

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

№20/2018 АПРЕЛЬ



А. Г. АКСАКОВ:

«Комитет Государственной Думы по финансовым рынкам планирует продолжать активную работу по совершенствованию законодательства о ПОД/ФТ и оперативному рассмотрению инициатив, направленных на оптимизацию системы финансового мониторинга».

СОДЕРЖАНИЕ

- 5 Вступительное слово директора Росфинмониторинга Ю. А. Чиханчина

Тема номера

- 6 Ответы на новые вызовы российской системе финансового мониторинга есть
- 10 Диалог с частным сектором как основа российской антиотмывочной системы
- 16 Результат нашей работы – устойчивая динамика снижения объемов сомнительных операций
- 22 Ассоциация банков России и национальная система ПОД/ФТ
- 25 Особая роль информационного обмена и сотрудничества с частным сектором в борьбе с финансированием терроризма
- 28 Комплаенс и партнерство с частным сектором в федеральных округах
- 33 Результаты работы позволяют анализировать получаемую информацию на более высоком уровне
- 37 Реализация банком ВТБ (ПАО) эксперимента по повышению доступности финансовых услуг
- 40 Участие адвокатов в финансовых мерах борьбы с отмыванием денег
- 42 Кодекс этики профессионального бухгалтера запрещает оказывать услуги заказчику, уличенному в отмывании денег

Международный блок

- 44 В фокусе ФАТФ
- 47 «Мы надеемся как можно быстрее восстановить позиции Сирии на международном поле борьбы с ОД/ФТ»
- 51 «Мы очень заинтересованы в изучении достижений российской финансовой разведки»
- 53 Группа Эгмонт – стратегический партнер ФАТФ

Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям

- 55 Знания о ПОД/ФТ требуют унификации

Тренд

- 58 К вопросу правового регулирования сферы новых финансовых технологий
- 60 Современные угрозы использования криптовалют в преступных целях
- 64 Обучение в целях ПОД/ФТ
- 67 Социальные системы в цифровой экономике

Видео-конференц-связь

- 74 Технологии анализа данных в госсекторе
- 76 К вопросам борьбы с анонимностью в децентрализованных криптовалютах

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.



Гадзаев К. В.



Клименченко А. С.



Крылов О. В.



Ливадный П. В.



Нечаев В. П.



Петренко А. Г.



Фролов А. Н.

УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ!

Меньше года осталось до новой оценки национальной антиотмывочной системы России Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).



По ее итогам которой будет сделан вывод о степени соответствия нашей страны международным стандартам в области противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Прошлую оценку Российская Федерация проходила в 2008 году. Тогда экспертами был выявлен ряд несовершенств (в том числе недостаточная прозрачность информации о бенефициарных собственниках и контроль в отношении юридических лиц), которые были устранены, что позволило в 2013 году успешно защитить отчет о прогрессе на Пленарном заседании ФАТФ. А в 2014 году Россия закрепила свой успех на профильной площадке Совета Европы – МАНВЭЛ.

Мы не останавливаемся на достигнутом, работая над совершенствованием российской системы ПОД/ФТ. Но важно помнить, что предыдущий раунд носил технический характер (приняты ли соответствующие законы, выстроена ли система взаимоотношений с надзорными и правоохранительными органами и т. д.). Теперь нам предстоит продемонстрировать международному сообществу эффективность этих механизмов.

Для решения данной задачи мы должны еще больше усилить наше взаимодействие: от финансовых организаций, которые являются для нас источником сведений о подозрительных операциях, до судов, которые выносят приговоры по результатам расследований правонарушений финансовых деяний.

Хотелось бы верить, что частный сектор, так же как и органы государственной власти, сегодня в полной мере осознают нашу общую ответственность за повышение прозрачности национальной финансовой системы.

*Всегда ваш
Юрий Чиханчин,
директор Росфинмониторинга,
председатель ЕАГ в 2015–2017 годах*

ТЕМА НОМЕРА

ОТВЕТЫ НА НОВЫЕ ВЫЗОВЫ РОССИЙСКОЙ СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА ЕСТЬ

О перспективах совершенствования правового регулирования российской ПОД/ФТ размышляет председатель Комитета Государственной Думы по финансовому рынку Анатолий Геннадьевич АКСАКОВ



Анатолий Геннадьевич Аксаков

В современных условиях национальная система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), функционирующая в течение уже почти 20 лет, сталкивается с новыми вызовами.

С одной стороны, усиление террористической угрозы, неблагоприятная международная конъюнктура в совокупности с появлением новых каналов легализации преступных доходов требуют усиления контроля со стороны всех государственных органов как за денежными потоками внутри страны, так и за выводом средств за рубеж.

С другой стороны, бурная цифровизация и виртуализация финансовых и товарных рынков, а также и услуг, требуют адекватной перестройки систем оценки и управления рисками ОД/ФТ/ФРОМУ как на государственном уровне, так и со стороны участников финансового рынка.

При этом одной из первостепенных задач законодательной деятельности является обеспечение стабильности регуляторной среды и снижение издержек бизнеса, основанное на расчете финансовых последствий для субъектов регулируемых правоотношений, без ущерба, конечно, охраняемым законом интересам.

В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) субъекты исполнения указанного закона – организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, несут обязанность по первичному финансовому мониторингу транзакций, потенциально связанных с рисками противоправной деятельности. Обязанность эта реализуется в двух основных формах – в рамках обязательного контроля и путем самостоятельного выявления высокорисковых операций через систему внутреннего контроля. В частности, немалая нагрузка здесь ложится на кредитные организации как на ключевые субъекты финансовой системы страны.

Как и всякая форма деятельности, имеющая в виду предоставление стандартной отчетности, исполнение требований Закона № 115-ФЗ в части организации обязательного контроля в целях ПОД/ФТ затратно для кредитных и других финансовых организаций. Сейчас пока рано говорить об отказе от подобных действий как о шаге, который мы сделаем завтра. Однако в большинстве государств – членов ФАТФ процедуры обязательного контроля отсутствуют как таковые, основная же деятельность направлена на выявление подозрительных операций и их предотвращение.

В таких юрисдикциях ответственность по своевременному выявлению противоправной деятельности клиентов, включая риски привлечения к ответственности надзорными органами за ненадлежащее либо несвоевременное реагирование на нее, полностью ложится на кредитные организации. В нашей ситуации наряду с определенной зарегулированностью вопросов обязательного контроля нельзя не признать, что, определив операции, подлежащие обязательному контролю, государство создало тем самым для банков некую «зону комфорта», выявив в рамках национальной оценки рисков наиболее проблемные области, куда и надо направить основное внимание. Другой вопрос, насколько быстро обновляется перечень операций обязательного контроля. Ответ на него должны дать совместно законодатели и представители регуляторов.

Серьезным вызовом становится и все больший переход граждан и организаций в виртуальное пространство, требующее как формирования признаваемой государством цифровой идентичности, так и существенного расширения системы

оперативных, безопасных и удобных для потребителя способов идентификации.

В этих условиях основным вызовом становится анонимность пользователей новых виртуальных платежных систем и виртуальных валют – «единиц ценности». Сейчас было бы преждевременно называть их средствами платежа, но они принимаются на рынке отдельными субъектами хозяйственных отношений и представляют особый интерес для преступников и террористов. Сами системы, работающие на базе этих технологий, не всегда могут быть квалифицированы как финансовые организации привычных форм, в связи с чем не регулируются антиотмывочным законодательством.

Здесь нам необходимо пойти путем, привычным для регуляторов, – то есть законодательно установить форматы идентификации клиентов, ввести в антиотмывочный контур организации, на базе которых цифровые сущности превращаются в реальные ценности. И это не утопия, – достаточно вспомнить, что те же тридцать лет назад анонимность была одним из распространенных принципов работы банковской системы.

Нет рациональных причин, по которым средство платежа должно сохранять анонимность владельца для финансовых институтов и государственных регуляторов. Естественно, что при этом будет обеспечена защита личной и финансовой конфиденциальной информации на должном уровне.

Ответы на новые вызовы национальной системе финансового мониторинга есть. В этой связи хотелось бы отметить основные направления совершенствования законодательства о ПОД/ФТ, нацеленные в том числе на устранение избыточной регуляторной нагрузки в целях поддержки ликвидности кредитных организаций, как уже находящиеся на рассмотрении в Государственной Думе, так и необходимые к разработке.

ИДЕНТИФИКАЦИЯ

С 2009 года в Законе № 115-ФЗ сохраняется неизменным суммовой порог операций, при осуществлении которых не требуется проведение идентификации. Отмечу, что это низкорисковые массовые разовые операции, посредством которых клиенты – физические лица приобретают товары, оплачивают услуги. За это время не только многократно повысилась эффективность национальной системы ПОД/ФТ, но объективно

изменились ценовые уровни всех без исключения товаров и услуг. В целях более эффективной реализации риск-ориентированного подхода и с учетом инфляционной составляющей следует рассматривать денежное выражение этого критерия на основе реального размера стандартной рыночной транзакции, направленной на оплату того или иного вида услуг. Наверное, в настоящее время следует говорить о разных порогах для разных платежей. Хотя, с другой стороны, именно микрооперации зачастую направлены на финансирование террористической деятельности.

Представляется, что в результате указанных изменений качество системы ПОД/ФТ не ухудшится, так как кредитные организации обязаны обращать внимание на любые необычные операции клиентов независимо от суммы совершаемой операции с целью их дальнейшего анализа на предмет выявления подозрений в ОД/ФТ.

Давно назрела необходимость в расширении перечня способов осуществления упрощенной идентификации. Учитывая то, что единая государственная система идентификации, несмотря на стремительное развитие, проходит этап формирования, возможно на переходный период законодательно установить обязанность по предоставлению клиенту – физическому лицу возможности использования одного из предусмотренных Законом № 115-ФЗ способов упрощенной идентификации, а не всех трех.

Кроме того, международная практика показывает, что организации могут применять более разнообразные процедуры упрощенной идентификации, нежели те, что предусмотрены действующим законодательством.

Сейчас идет работа над тем, чтобы дополнить список допустимых процедур проведения упрощенной идентификации, в число которых может войти подтверждение оператором платежной системы или оператором национальной системы платежных карт. Такое подтверждение предполагается проводить на основании сведений, содержащихся в базе данных платежной системы или национальной системы платежных карт, а также представленных о себе клиентом – физическим лицом кредитной организации, в том числе в электронном виде: фамилии, имени, отчества или же при наличии возможности – серии и номера документа, удостоверяющего личность. Пока такая возможность существует только для паспорта гражданина Российской Федерации.



В совершенствовании нуждается вопрос о перечне идентификационной информации. В частности, необходимо сократить объем информации, полученной из электронных сообщений, направляемых в Росфинмониторинг, за счет прямого доступа Службы к базам данных соответствующих операторов таких баз с целью получения находящихся в них сведений о физических и юридических лицах.

При этом разумным выглядит расширение перечня идентификационной информации, собираемой в отношении клиентов за счет получения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами, информации от органов государственной власти посредством Системы межведомственного электронного взаимодействия (далее – СМЭВ).

Концептуально решенным является вопрос о том, чтобы допустить использование собранных идентификационных сведений в рамках банковских групп и холдингов. Соответствующий законопроект, который основывается на положениях Рекомендаций 17 и 18 ФАТФ, сейчас рассматривается во втором чтении в Государственной Думе.

Кроме того, нужно снять с организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, непрофильную функцию надзора за исполнением миграционного законодательства. Для этого предлагается исключить данные миграционной карты из перечня сведений, подлежащих установлению при приеме на обслуживание клиента – физического лица. При этом сведения, необходимые Росфинмониторингу для миграционного контроля, будут предоставляться ему уполномоченным органом (МВД России) с использованием СМЭВ. Такой проект внесен регулятором в Правительство.

ОПЕРАЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ КОНТРОЛЮ

Суммовые пороги операций, в отношении которых осуществляется обязательный контроль, остаются практически неизменными с 2001 года. С учетом инфляционной индексации рассматриваем возможные варианты изменения пороговых лимитов. Этот вопрос, нуждающийся в осторожном обсуждении с учетом результатов оценки рисков и правоприменительной практики по уголовным делам, отнюдь не является табуированным. Регуляторы здесь открыты для диалога с финансовыми организациями, идеальной площадкой для которого является Государственная Дума.

В дальнейшем целесообразно детально обсудить возможность отказа от большинства операций обязательного контроля, сохранив его только для зон высокого риска отмыwania доходов, коррупционной деятельности и финансирования терроризма, с переходом на направление сообщений в Росфинмониторинг только по операциям, вызывающим подозрение в осуществлении в целях ОД/ФТ. Конечно, в этом случае должны будут законодательно внедряться такие механизмы, как комплексный анализ подозрительной финансовой деятельности клиента на базе применения индикаторов, профилей поведения террориста, коррупционера, наркоторговца и т. п., выявления его деловых связей, одновременно являющихся преступными и т. д. Это повлечет дополнительные расходы для финансовых организаций на развитие комплаенс-служб, что законодатели также должны учитывать в своей работе.

В первую очередь нужно обсудить исключение обязанности обязательного контроля сделок с недвижимым имуществом для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами. Росфинмониторинг может получать информацию о сделках с недвижимым имуществом напрямую из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним (ЕГРП), поскольку все сделки, по которым предусмотрен переход права собственности, регистрируются в обязательном порядке.

СПЕЦИАЛЬНЫЕ ДОЛЖНОСТНЫЕ ЛИЦА

В 2017 году Национальный совет финансового рынка (далее – НСФР) провел опрос среди финансовых организаций по вопросам обеспечения правовой защиты специальных должностных лиц по ПОД/ФТ.

Результаты опроса показали актуальность проработки вопроса снижения административных штрафов в отношении специальных должностных лиц за совершение ими «технических» нарушений, не связанных непосредственно с отмыwанием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Размер ответственности сотрудника за допускаемые в работе финансовой организации нарушения (в том числе и «технические»), не учитывающий реальный уровень зарплат ответственных сотрудников в регионах, наряду с постоянно присутствующим риском увольнения за допущенные нарушения (в том числе и «технические») ведет к постепенному, но стабильному снижению профессионального уровня ответственных сотрудников вследствие возрастающей ротации кадров и снижения интереса к профессии.

В настоящее время рассматривается вопрос о проведении оценки соразмерности мер административного воздействия, предусмотренных для специальных должностных лиц статьей 15.27 КоАП РФ.

Кроме того, опрос НСФР показывает, что основополагающий принцип независимости специальных должностных лиц по ПОД/ФТ на системном уровне реализуется недостаточно последовательно. Имеются случаи воздействия на принимаемые решения специальных должностных лиц со стороны руководства финансовых организаций, сотрудников бизнес-подразделений, сотрудников надзорных органов и иных третьих лиц, включая владельцев финансовых организаций и клиентов. Зачастую принятие решений в отношении клиентов (расторжение договора банковского счета (вклада) и отказ в совершении операции), а также взаимодействие с клиентами по факту исполнения таких решений, иногда возлагается на одних и тех же специальных должностных лиц.

Полагаю, что предлагаемое законодательное регулирование позволит, с одной стороны, повысить качество финансового мониторинга и увеличить его результативность, а с другой – снизить затраты финансовых организаций на его осуществление.

С учетом высказанных соображений возглавляемый мною Комитет Государственной Думы по финансовым рынкам планирует продолжать активную работу по совершенствованию законодательства о ПОД/ФТ и оперативному рассмотрению инициатив, в том числе исходящих от участников финансового рынка, направленных на оптимизацию системы финансового мониторинга.

ДИАЛОГ С ЧАСТНЫМ СЕКТОРОМ КАК ОСНОВА РОССИЙСКОЙ АНТИОТМЫВОЧНОЙ СИСТЕМЫ

На вопросы журнала «Финансовая безопасность» отвечают заместитель директора Федеральной службы по финансовому мониторингу Галина Владимировна Бобрышева и статс-секретарь — заместитель директора Федеральной службы по финансовому мониторингу Павел Валерьевич Ливадный



Галина Владимировна Бобрышева, Павел Валерьевич Ливадный

ФБ: Галина Владимировна, как Вы оцениваете степень вовлеченности частного сектора в российскую антиотмывочную систему? Какие шаги в этом направлении предпринимает Росфинмониторинг, другие надзорные органы? Как можно оценить результаты работы служб комплаенс?

Галина Бобрышева: Российская антиотмывочная система устроена по модели, которая основана прежде всего на стандартах ФАТФ, и с этой точки зрения она структурно похожа на аналогичные системы других стран. Ее основу составляют организации, которые предоставляют финансовые услуги или оперируют с высоколиквидным имуществом, таким как драгоценные

металлы и драгоценные камни и изделия из них, недвижимость и др., и Вы правильно заметили, что именно от уровня вовлеченности этих организаций, от степени их эффективного участия в системе зависит общий кумулятивный эффект. Потому что финансовые и нефинансовые посредники в первую очередь должны понимать, насколько та или иная сделка, операция прозрачна, насколько клиент или реальный бенефициар подвержены рискам участия в теневом обороте или незаконной деятельности.

Если оглянуться назад, то можно сказать, что за 17 лет функционирования российской антиотмывочной системы участие организаций в ней вышло на новый качественный уровень. Сегодня в системе насчитывается более 100 тыс. финансовых организаций и представителей нефинансовых профессий, в которых в целом решены вопросы организации комплаенс-процедур, выстроены механизмы надлежащей проверки клиентов, налажен информационный обмен с Росфинмониторингом, по каналам которого ежедневно поступают тысячи сообщений о подозрительных операциях.

Главная задача, которую мы ставим перед собой совместно с надзорными органами, – а это и Банк России, и Роскомнадзор, и ФКУ «Пробирная палата России», и ФНС России, и другие структуры – внедрение новых превентивных механизмов, позволяющих снизить риски ОД/ФТ, не дать реализоваться замыслу участников теневой экономики, препятствовать проникновению грязных денег в легальный оборот. В этих целях в арсенале организаций наличествуют механизмы комплексного изучения клиентов и характера их деятельности, установления источников происхождения средств, возможности мониторинга операций, и в случае высокого риска – отказа клиенту в их проведении. И, безусловно, обо всех поводах, связанных с подозрительной деятельностью, проведением сомнительных операций, организации информируют Росфинмониторинг. Это предусмотрено антиотмывочным законодательством.

Последовательная и системная работа финансовых организаций с клиентами заставляет участников теневого рынка задумываться о том, что повышение прозрачности их действий является гарантией стабильности бизнеса и отсутствия неудобных вопросов как со

стороны банка, так и контролирующих и правоохранительных структур.

По моему мнению, сейчас антиотмывочная система находится на очень важном этапе своего развития. Фокус внимания – на предупредительные меры и частный сектор, который, понимая свою роль, уже готов нести просветительскую миссию. Я знаю, что банки проводят специальное обучение в студенческой среде, объясняя молодежи, – а это будущие предприниматели, юристы, финансисты, да и просто потребители финансовых услуг, – чем грозят риски участия в теневых схемах. Согласитесь, это уже совершенно другой уровень ответственности, спроецированный на будущие поколения.

ФБ: Павел Валерьевич, Российская Федерация готовится к оценке по линии ФАТФ. В этой связи будет ли акцентировано внимание оценщиков на взаимодействии с частным сектором?

Павел Ливадный: Да, причем так было с момента образования ФАТФ. Частный сектор выступает и как передовой отряд, стоящий на пути вхождения денежных средств в финансовую систему, и как базовое звено, обеспечивающее предотвращение совершения противоправных финансовых операций посредством применения механизма отказа в их проведении.

Учитывая, что наши текущие усилия сосредоточены на подготовке к четвертому раунду взаимных оценок, нельзя не отметить, что частным сектором в значительной степени обеспечивается соответствие системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) Рекомендациям ФАТФ как минимум по 3 Непосредственным результатам¹, а по сути – по всем 11.

ФБ: Эффективна ли роль частного сектора в качестве препятствия для проникновения в финансовую систему незаконных средств?

Павел Ливадный: Роль частного сектора в качестве барьера для грязных денег является действенной и эффективной. Однако необходимо учитывать, что такая действенность

¹ Непосредственные результаты, касающиеся осуществления надзора, мониторинга и регулирования частного сектора органами надзора, применения частным сектором превентивных мер в области противодействия ОД/ФТ и сообщения о подозрительных операциях, защиты юридических лиц от злоумышленного использования в целях ОД/ФТ, беспрепятственного доступа компетентных органов к информации о бенефициарном владении.

и эффективность обеспечивается только в условиях строгого соблюдения требований законодательных и подзаконных нормативных актов в сфере противодействия ОД/ФТ.

На сегодня нормативно-правовая база в сфере противодействия ОД/ФТ, как представляется, имеет высокую степень соответствия международным стандартам и весьма развита. Но система противодействия ОД/ФТ продолжает совершенствоваться, исходя из национальной оценки рисков, а также с учетом осуществления взаимодействия государственных органов с частным сектором, в том числе на площадке Консультативного совета при Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения², деятельность которого показала свою эффективность.

ФБ: *Какими знаниями и опытом должны обладать специалисты банков, других организаций, чтобы выявлять недобросовестных клиентов и пресекать сомнительные операции? Государственные структуры делятся с организациями специальными технологиями?*

Галина Бобрышева: В службе комплаенс должны работать сотрудники, имеющие большой опыт и хорошие управленческие навыки, так как им необходимо принимать непростые решения, от которых может зависеть даже бизнес клиента. Поэтому требуется серьезная юридическая и финансовая подготовка, глубокое понимание бизнес-процессов как внутри своей организации, так и у клиентов. Но главное – комплаенс должен быть клиентоцентрированный. Не должно быть формального подхода, необходимо адекватно оценивать риски, искать дополнительные источники информации. По сути, комплаенс проводит первичный финансовый мониторинг, и при выявлении повышенных рисков принимает меры по их снижению. Комплаенс-офицеры должны хорошо понимать риски и уязвимости, как они могут проявиться в конкретной организации. Например, наиболее распространенные техники легализации связаны с функционированием транзитных компаний,

которые специально создаются для совершения одной-двух операций с целью отдалить источники происхождения грязных денег от места их легализации с выводом денег в ненаблюдаемый наличный оборот или переводом их за рубеж.

Но в последнее время в условиях ужесточения контроля со стороны банков, налоговых органов, Росфинмониторинга и других контрольных органов наблюдается тенденция по проведению транзитных операций, обналаживания реально действующими хозяйствующими субъектами, которые платят налоги, имеют офисные помещения и персонал. Их участие в теневой экономике чаще всего обусловлено агрессивной налоговой оптимизацией или, проще говоря, желанием уклониться от уплаты налогов. И надо иметь хороший опыт, чтобы в потоке обычных хозяйственных операций выявить и не допустить высокорисковое поведение. Конечно, и наша Служба, и Банк России, налоговые органы, Роскомнадзор и другие надзорные органы оценивают соответствующие риски и ориентируют организации на новые тенденции, новые схематехники. Регулярно обновляются признаки подозрительных сделок для выявления операций, сведения о которых поступают в Росфинмониторинг. Большую роль в распространении знаний, новых типологий играет Международный учебно-методический центр финансового мониторинга, созданный по решению Правительства Российской Федерации еще в 2005 году. Сегодня активно расширяется контур Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ, основная задача которого – подготовка специалистов для российской антиотмывочной системы и государств-партнеров в Евразийском регионе.

Совершенно очевидно, что будущее – за построением цифровых комплаенс-систем, которые на основе машинного обучения готовы настраиваться на быстроменяющиеся модели поведения нарушителей, будь то наркодилеры, которые зачастую используют электронные средства расчетов за товар, будь то недобросовестные налогоплательщики или мошенники на рынке финансовых услуг. А это требует новых знаний, которые можно получить на стыке экономических, юридических, информационно-технологических и математических дисциплин.

² Межведомственная комиссия под председательством директора Федеральной службы по финансовому мониторингу Ю. А. Чиханчина.

ФБ: Павел Валерьевич, в каком направлении развивается законодательное регулирование отношений с частным сектором в рамках работы национальной антиотмывочной системы?

Павел Ливадный: С одной стороны, необходимо отметить сделанные по результатам оценки правоприменительной практики выводы об уровне развития комплаенс-служб финансовых организаций и деятельности по выявлению рисков ОД/ФТ, на основании чего государство изыскало возможность осуществления в определенной степени либерализации законодательства в сфере противодействия ОД/ФТ в части требований к процедуре идентификации клиентов. Такая либерализация может коснуться только тех отраслей экономики, тех сегментов деятельности финансовых организаций, в которых системно прослеживается отсутствие возможности возникновения уязвимостей системы противодействия ОД/ФТ. Направленность действий частного сектора на снижение рисков ОД/ФТ и, как следствие, фактическое недопущение частным сектором ОД/ФТ лежит в основе понимания со стороны государства и его органов того обстоятельства, что частный сектор готов осуществлять деятельность в режиме менее строгих требований законодательного регулирования.

ФБ: Либерализация процедуры идентификации уже получила какое-либо законодательное оформление?

Павел Ливадный: Совсем недавно Федеральным законом от 31.12.2017 г. № 482-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» установлена возможность осуществления дистанционной идентификации клиента (идентификации кредитной организацией при отсутствии необходимости личного присутствия) посредством установления его биометрических персональных данных с использованием специальных программно-технических средств (информационных систем, в том числе в определенной степени «синхронизированных» с информационными ресурсами, являющимися официальными источниками информации о клиенте – физическом лице). Эта новелла полностью соответствует международным стандартам в сфере противодействия ОД/ФТ, соответствующая процедура дистанционной идентификации применяется в ряде стран Западной Европы и БРИКС.

В соответствии с Рекомендацией 10 ФАТФ отсутствие непосредственного общения финансовой организации с клиентом является повышенным риском. Он может компенсироваться определенными условиями, которыми в данном случае являются, например, ограниченный круг кредитных организаций, отвечающих установленным требованиям, ограничение по сумме операций и количеству счетов, проверка личности клиента с использованием биометрических данных, отсутствие клиента в специально составленных списках.

Необходимо понимать, что названный законодательный акт является только первым шагом на пути достижения заявленных целей и практической реализации идеи. В настоящее время осуществляется подготовка так называемой единой биометрической системы в практической плоскости, которая будет корректироваться по результатам мониторинга правоприменения, складывающегося в процессе ее эксплуатации.

Мы считаем, что частный сектор в части организаций, вовлекаемых в процесс дистанционной биометрической идентификации, способен обеспечить стабильное функционирование системы противодействия ОД/ФТ в новых условиях, что в свою очередь означает высокое доверие финансовым организациям.

ФБ: Но в тех секторах деятельности, где прослеживаются высокие риски ОД/ФТ, законодательство должно развиваться все-таки в несколько ином направлении?

Павел Ливадный: В данном случае действительно можно говорить об ужесточении требований, в том числе предъявляемых к субъектам регулирования. Например, отмечается нацеленность на исключение из законодательства Российской Федерации положений, допускающих использование существующих в настоящее время в российской финансовой системе анонимных электронных средств платежа, в том числе в сети Интернет, которые не в полной мере соответствуют требованиям международных стандартов в сфере противодействия ОД/ФТ.

Дальнейшее развитие также получает деятельность, направленная на установление правового механизма противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения. 12 апреля 2018 года Государственной Думой

Федерального Собрания Российской Федерации принят Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения», которым предусматривается в том числе замораживание (блокирование) денежных средств или иного имущества лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения. Устанавливаются сопутствующие обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, связанные с приостановлением операций в случае, если хотя бы одна из сторон является юридическим лицом, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем организации или физического лица, включенного в названный перечень, либо физическим или юридическим лицом, действующим от имени или по указанию таких организации или лица.

Вышеприведенные подходы к вопросу совершенствования законодательства Российской Федерации в сфере противодействия ОД/ФТ, по нашему мнению, характеризуют взвешенный процесс, основанный на сознательном восприятии законодателем выявленных рисков, обеспечивающий их минимизацию, а также эффективное управление рисками.

ФБ: *Галина Владимировна, Вы рассказали о системе обучения специалистов в сфере ПОД/ФТ, а как государство выстраивает коммуникации с частным сектором по другим направлениям? Какие форматы сейчас наиболее востребованы и перспективны?*

Галина Бобрышева: Мы живем в эпоху стремительного развития цифровой экономики. Институты финансового посредничества и в целом кредитно-финансовая сфера традиционно находятся в авангарде этих тенденций, буквально впитывая в себя новые технологические решения, инновационные подходы. В данных условиях задача государственных органов не поспевать и приспосабливаться к трендам, а по возможности активно участвовать в их формировании. Росфинмониторинг одним из первых начал использовать технологии обработки больших массивов информации.



Сейчас цифровые технологии позволяют нам практически в режиме онлайн взаимодействовать с поднадзорными субъектами. Таким универсальным и многоцелевым механизмом коммуникаций с частным сектором у нас выступает «Личный кабинет» на сайте Росфинмониторинга. Это одновременно и портал для информирования о подозрительных операциях, и канал обратной связи, и элемент цифровизации надзорной деятельности.

Мы достаточно активно используем «Личный кабинет» не только для доведения указаний и информации о новых рисках, но и в целях реализации корректирующих и профилактических мер. И, надо сказать, видим достаточно большую эффективность этого механизма. При минимальных административных издержках мы имеем возможность ориентировать финансовые институты на устранение замечаний, выявляемых при осуществлении ими внутреннего контроля. Только за прошлый год такое бесконтактное взаимодействие позволило вывести из зоны незаконопослушности более тысячи субъектов. Мы постоянно работаем над расширением функциональных возможностей и удобства этого интерфейса.

Одно из приоритетных направлений – развитие дистанционных форм обучения. Мы размещаем видеокурсы по наиболее актуальным темам участия субъектов в системе ПОД/ФТ и предлагаем им проверить свои знания через систему тестирования.

Еще одним важным форматом взаимодействия, который носит более адресный характер, является Совет комплаенс – консультативный орган, объединяющий представителей крупнейших финансовых институтов и организаций нефинансо-

вого сектора. Служба с момента своего создания изначально была ориентирована на активный диалог с представителями служб комплаенс.

Идея создания постоянно действующей площадки для обсуждения вопросов информационного обмена возникла, когда Росфинмониторинг совместно с Банком России и Федеральной службой безопасности начал работать над созданием модели поведения лиц, выезжающих в территории повышенной террористической активности.

В 2015 году мы пригласили для работы над данным проектом руководителей служб комплаенс ряда кредитных организаций. Результаты сотрудничества в этом направлении во многом связаны с проактивной позицией его главных участников – банков.

Сейчас, помимо обмена информацией о новых рисках, выработке критериев о подозрительных операциях, Совет активно занимается вопросами качества информации, поступающей в Росфинмониторинг. И следует отметить, что эта работа имеет вполне измеримые результаты. Так, например, за последние два года нам удалось более чем в два раза сократить долю сообщений о подозрительных операциях, которые мы квалифицировали как сообщения с недостаточным фокусом на риски.

Главное, что уже сейчас мы рассматриваем наши механизмы коммуникации с частным сектором как полноценный формат частно-государственного партнерства, который позволяет эффективно решать целый ряд вопросов, стоящих перед национальной антиотмывочной системой.

РЕЗУЛЬТАТ НАШЕЙ РАБОТЫ – УСТОЙЧИВАЯ ДИНАМИКА СНИЖЕНИЯ ОБЪЕМОВ СОМНИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

На вопросы журнала «Финансовая безопасность» отвечает заместитель председателя Центрального банка Российской Федерации Дмитрий Германович Скобелкин



Дмитрий Германович Скобелкин

ФБ: Дмитрий Германович, в феврале 2018 года в одном из интервью Вы сказали, что ставка за обналичивание денег в России выросла до 17%. Другие источники также подтверждают эти данные. Как удалось достичь таких результатов? Что, на Ваш взгляд, нужно еще предпринять для того, чтобы финансовые институты перестали выводить деньги в тень?

Дмитрий Скобелкин: Банк России проводит системную и последовательную работу по сокращению объемов сомнительных операций. Реформирована система мониторинга и анализа финансовых операций, разработаны новые алгоритмы обработки информации, позволившие ускорить оперативность (с трех месяцев до одной декады) выявления сомнительных операций, их пресечения и реагирования на их трансформацию.

Организована работа с банками и некредитными финансовыми организациями (НФО) с использованием элементов консультирующего надзора, применения превентивных мер к тем участникам, которые «не прислушались» к рекомендациям Банка России, и вывода с финансового рынка поднадзорных организаций, игнорировавших сигналы Банка России.

В качестве крайней меры Банк России за период с 2013 года по настоящее время вывел с рынка 370 банков, многие из которых проводили сомнительные операции. К нескольким сотням банков вводились временные ограничения на проведение отдельных операций.

За нарушения требований законодательства, в том числе в области противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), в 2017 году были отозваны лицензии на осуществление банковских операций у 24 кредитных организаций (всего отозваны лицензии у 51 кредитной организации).

Также в 2017 году за нарушения требований нормативных актов в области ПОД/ФТ и нарушения требований Федерального закона № 115-ФЗ в отношении 248 кредитных организаций применены принудительные меры воздействия, из них:

- штрафы – в отношении 161 кредитной организации;
- ограничения на осуществление отдельных операций – в отношении 40 кредитных организаций;
- запрет на осуществление отдельных операций – в отношении 1 кредитной организации;
- требования об устранении нарушений нормативных актов в области ПОД/ФТ – в отношении 126 кредитных организаций.

Безусловно, эта работа будет продолжена и в будущем.

Многие банки вернулись в правовое поле, стали соотносить выгоду от проведения сомнительных операций с возникающими по этой причине рисками, в том числе – с риском потери деловой репутации.

Кроме того, произошел качественный рост работы служб внутреннего контроля кредитных организаций и других финансовых институтов, которые благодаря методологической и практи-

ческой помощи Банка России научились самостоятельно оценивать реальность хозяйственной деятельности клиентов. Если еще год назад на обнаружение и пресечение сомнительных операций у кредитных организаций уходило не меньше нескольких месяцев, то сейчас – не более двух недель, а по высокорисковым операциям – не более двух-трех дней. По итогам проведенной работы существенно сужен рынок теневых услуг, затруднено уклонение недобросовестными хозяйствующими субъектами от уплаты налогов и иных платежей в бюджет.

Все это привело к значительному удорожанию стоимости услуг на теневом рынке. Становятся более дорогими и транзитные операции по счетам клиентов, что приближает их стоимость и издержки к налоговым ставкам.

Со своей стороны Банк России продолжает работу с кредитными организациями и НФО по снижению рисков и пресечению сомнительных операций прежде всего за счет совершенствования поисковых систем по выявлению сомнительных операций, их максимальной оперативности и автоматизации, расширения источников информации и унификации и стандартизации методологии и подходов по выявлению сомнительных операций.

ФБ: Центральным банком России проведена большая работа по реформированию банковского сектора, что позволило очистить рынок от сомнительных и проблемных банков и тем самым снизить риски отмывания денег. Тем не менее теневые финансовые потоки, хоть и значительно сократились, но не исчезли, а перетекли в другие сектора. В этой связи вопрос – куда перешли деньги? Какие сектора, на Ваш взгляд, потенциально представляют наибольшие риски?

Дмитрий Скобелкин: Результатом проводимой Банком России работы стала устойчивая динамика снижения объемов сомнительных операций в финансовом секторе.

За последние годы объемы незаконного вывода сокращены более чем в 20 раз – с 1,7 трлн рублей в 2013 году до 77 млрд рублей в 2017 году, объемы обналичивания денег в банковском секторе в 3,8 раза – с 1,2 трлн рублей до 326 млрд рублей.

Одновременно мы сталкиваемся с перемещением сомнительных операций из финансовых секторов, поднадзорных Банку России, в другие сектора.

млрд руб.

	2013	2014	2015	2016	2017	Снижение 2017 к 2016, раз
Вывод за рубеж	1 695	816	501	183	77	2,4
Обналичивание	1 230	681	600	522	326	1,6

Так, по нашим оценкам, в течение 2017 года, в зависимости от пиков туристических сезонов, ежемесячные объемы теневого оборота наличных денег в сфере туризма варьировались от 2,7 до 5,5 млрд рублей, а общие объемы указанных операций в 2017 году составили более 47 млрд рублей относительно 55 млрд рублей в 2016 году.

Объемы теневого оборота наличных денег в секторе розничного бизнеса, по оценкам Банка России, в среднем во второй половине 2017 года – начале 2018 года ежемесячно составляли порядка 12–15 млрд рублей.

Основная сложность в пресечении кредитными организациями подобного рода схем заключается в том, что их клиенты, занимающиеся этим бизнесом, очень часто проводят сомнительные операции параллельно с операциями, в отношении которых не возникает сомнений в их легитимности.

ФБ: В последнее время в России предпринимались шаги по либерализации условий ведения бизнеса и созданию благоприятного делового климата. В декабре 2017 года Госдума приняла закон о введении механизма реабилитации лиц из черного списка, формируемого Росфинмониторингом и Банком России, для тех, кто добросовестно работает, но по определенным причинам попал в перечень потенциальных недобросовестных клиентов. Заработал ли закон? Есть ли у Вас информация о примерах такой реабилитации?

Дмитрий Скобелкин: Еще до внесения изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», направленных на создание механизма

реабилитации клиентов, в отношении которых финансовыми организациями были применены соответствующие меры по отказам, Банком России были приняты меры, позволяющие оптимизировать применение финансовыми организациями указанных полномочий и снизить риск введения ограничений на получение финансовых услуг для добросовестных клиентов, сведения о которых могли попасть в информационный массив по отказам.

В частности, Банком России были изданы согласованные с Росфинмониторингом методические рекомендации от 10.11.2017 г. № 29-МР¹, в которых были определены следующие ключевые принципы механизма реабилитации клиентов:

- недопустимость использования информации об отказах в качестве самостоятельного основания для принятия финансовой организацией решения об отказе от проведения операции, отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом;
- необходимость принятия решения об отказе от проведения операции по результатам анализа такой операции на предмет наличия признаков, указывающих на риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- необходимость определения (создания) подразделения или должностного лица (должностных лиц) финансовой организации, уполномоченного (уполномоченных) рассматривать соответствующие жалобы клиентов и принимать решения по ним;

¹ Методические рекомендации Банка России от 10.11.2017 г. № 29-МР «О подходах к учету кредитными организациями информации о случаях отказа от проведения операций, от заключения договора банковского счета (вклада), о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, доведенной Банком России до их сведения, при определении степени (уровня) риска клиента».

- необходимость удаления финансовыми организациями ранее направленных в Росфинмониторинг сведений об отказах в случае устранения оснований для ранее принятого решения об отказе или в случае исключения оснований для отнесения клиента к группе клиентов, имеющих высокую степень (уровень) риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

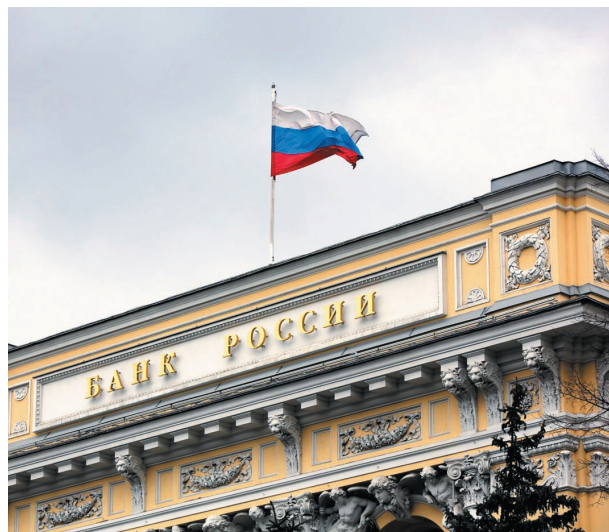
Ежедневный мониторинг показывает, что финансовые организации активно используют указанный механизм реабилитации, в частности, информация о реабилитированных клиентах поступает от финансовых организаций уже с ноября прошлого года.

При этом, как показывает практика работы Банка России с заявлениями и обращениями клиентов (потенциальных клиентов), кредитные организации добросовестно изучают клиента, анализируют его операции и применяют меры ПОД/ФТ только при обнаружении реальных признаков наличия угрозы (потенциальной угрозы) проведения незаконных финансовых операций, либо легализации преступных доходов.

В ряде случаев клиенты кредитной организации не представляют запрашиваемые документы, а также не раскрывают цели и экономический смысл операций либо информацию о структуре их собственности. В таких ситуациях кредитная организация отказывает клиенту в открытии счета или в совершении операции. При этом в случае представления клиентом всех запрашиваемых документов и информации кредитная организация анализирует представленные документы и по результатам анализа принимает решение об открытии счета, проведении операции, обеспечении доступа к дистанционному банковскому обслуживанию.

Именно таков конечный результат рассмотрения ряда жалоб и обращений в Банк России. Кредитные организации сообщают, что в процессе взаимодействия с клиентом «спорная ситуация урегулирована, договор банковского счета заключен, либо операция проведена, банковская карта выдана, доступ к дистанционному банковскому обслуживанию восстановлен и т. д.».

В рамках действующего механизма число реабилитированных клиентов на сегодняшний день составило более двух с половиной тысяч.



В первом квартале 2018 года по сравнению с аналогичным периодом 2017 года на 35% сократилось количество лиц, в отношении которых кредитными организациями было реализовано право на отказ.

При этом в первом квартале 2018 года, по сравнению с аналогичным периодом 2017 года, более чем в два раза сократилось число физических лиц, включенных в информационный массив по отказам.

В декабре 2017 года был принят Федеральный закон № 470-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который предусматривает создание двухуровневой системы обжалования клиентами принятых в отношении них финансовыми организациями решений об отказе:

- первый уровень – обжалование решения об отказе в финансовой организации, в которой должно быть определено должностное лицо или подразделение, уполномоченное рассматривать соответствующие жалобы клиентов и принимать решения по ним;
- второй уровень – в случае если клиент не удовлетворен результатами обжалования решения в финансовой организации, – обжалование клиентом решения финансовой организации в межведомственной комиссии, созданной при Банке России, решение которой является обязательным для финансовой организации.

В целях реализации указанных изменений Банком России подготовлены соответствующие нормативные акты².

ФБ: *Одной из схем вывода денег за рубеж, вскрытых правоохранительными органами, стала так называемая молдавская схема, когда российская фирма перечисляет средства иностранной компании на основании судебного решения по взысканию средств в счет погашения займа, по факту – фиктивного. Что предпринимается для предотвращения этой незаконной деятельности? Ведется ли разъяснительная работа с банковским сектором?*

Дмитрий Скобелкин: В конце 2013 года Банк России выявил и идентифицировал как вывод денежных средств за рубеж так называемую молдавскую схему, по которой денежные средства из российских банков во исполнение решений молдавских судов переводились на счета иностранных компаний, открытые в ряде молдавских банков, прежде всего в Moldindconbank.

По нашим оценкам, через решения молдавских судебных органов за 2013–2014 годы из России был выведен 21 млрд долларов. К середине 2014 года использование «молдавской» схемы Банком России было пресечено. В отношении кредитных организаций, участвующих в указанной схеме, приняты соответствующие меры, у большинства были отозваны лицензии на осуществление банковских операций.

ФБ: *В последние годы возросло количество хакерских атак на российские финансовые организации, деньги, украденные со счетов, выводятся*

в иностранные банки. Какие шаги планирует предпринять Центральный банк по возврату средств, похищенных у российских кредитных организаций и выведенных за рубеж?

Дмитрий Скобелкин: Не так давно Банк России выявил схемы хищений денежных средств у кредитных организаций, при которых злоумышленниками предпринимаются попытки вывода похищенных денежных средств через счета в банках за пределами юрисдикции Российской Федерации.

В этой связи Банк России совместно с Росфинмониторингом прорабатывает возможные варианты приостановления таких переводов в рамках действующих международных процедур возврата денежных средств, незаконно перечисленных на счета иностранных банков. Представляется целесообразным использовать для этих целей каналы передачи информации Группы Эгмонт – объединения подразделений финансовой разведки разных государств, обеспечивающего взаимодействие в целях противодействия отмыванию денежных средств.

ФБ: *В 2019 году Российская Федерация пройдет через процедуру оценки ФАТФ. Как Вы оцениваете готовность российских финансовых институтов к оценке?*

Дмитрий Скобелкин: Банк России принимает активное участие в подготовке российского финансового сектора к прохождению процедуры оценки национальной системы ПОД/ФТ Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

² Положение Банка России от 30.03.2018 г. № 639-П «О порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом»; Указание Банка России от 30.03.2018 г. № 4760-У «О требованиях к заявлению, составе межведомственной комиссии, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, порядке принятия решения по результатам рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и соответствующей финансовой организации», которым устанавливается порядок рассмотрения заявлений и документов и (или) сведений, представляемых клиентами, в целях пересмотра ранее принятых финансовыми организациями решений об отказе, требования к такому заявлению, а также доведению принятого межведомственной комиссией решения до клиента и финансовой организации; Указание Банка России от 30.03.2018 г. № 4758-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; Указание Банка России от 30.03.2018 г. № 4759-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 15 декабря 2014 года № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», которыми предусматривается обязанность финансовой организации по разработке программ взаимодействия с клиентами в части реализации механизма пересмотра ранее принятых решений об отказах в отношении таких клиентов.

Банк России входит в состав созданной по решению Президента России Межведомственной комиссии по подготовке к оценке ФАТФ, сотрудники Банка России участвуют во всех подготовительных мероприятиях и максимально интегрированы в этот процесс.

Учитывая значительную роль Банка России, кредитных организаций и небанковских финансовых организаций в реализации требований в сфере ПОД/ФТ, на нас ложится большая нагрузка и ответственность в этой части.

В 2017 году в Банке России была создана Рабочая группа и разработан внутренний План мероприятий, проведена самооценка на предмет технического соответствия законодательства и нормативных актов Банка России Рекомендациям ФАТФ.

Стоит отметить, что поднадзорные Центральному банку Российской Федерации финансовые организации достаточно глубоко и детально понимают свои обязанности по выполнению требований антилегализационного законодательства, осознают свою роль в качестве первой линии обороны на пути грязных денег, успешно выявляют внешние угрозы и риски отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, предпринимают все возможные меры по снижению уровня таких рисков.

В указанных целях Банк России оказывает частному сектору необходимую методическую поддержку, и эта работа, безусловно, будет продолжена.

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РОССИИ И НАЦИОНАЛЬНАЯ СИСТЕМА ПОД/ФТ

Ассоциация банков России — центр аналитической, экспертной работы банковского сообщества. Члены Ассоциации активно участвуют в выработке согласованных позиций по проблемам банковской системы страны на заседаниях Совета Ассоциации и 12 профильных комитетов, созданных по основным направлениям банковской деятельности

*Георгий Иванович Лунтовский,
президент Ассоциации банков России*



Георгий Иванович Лунтовский

В процессе своей работы Ассоциация банков России уделяет особое внимание вопросам противодействия отмыванию преступных доходов в банковской деятельности, принимает участие в проведении оценки нормативно-правового регулирования в части противодействия незаконным финансовым операциям, участвует в разработке подходов к управлению риском легализации, изучает международный опыт по вопросам управления комплаенс-рисками с целью дальнейшей выработки предложений по их применению для национальной системы ПОД/ФТ и системы управления рисками в целом. Также целью работы Ассоциации является обсуждение и внедрение новых подходов и инициатив, направленных на сокращение издержек кредитных организаций при сохранении высокого уровня комплаенса.

Законодательство Российской Федерации постоянно совершенствуется в соответствии с обязательными международными требованиями в области противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, проводятся мероприятия по повышению эффективности межведомственного взаимодействия и внедрению риск-ориентированного подхода в деятельности государственных органов и частного сектора. В этом контексте Ассоциация придает большое значение постоянному взаимодействию с банковским сообществом в целом и с конкретными кредитными организациями в режиме эффективной обратной связи, а также поддержке конструктивного диалога с регуляторами рынка. Актуальность этой работы повышается с учетом того, что в 2018–2019 годах России предстоит пройти проверку выездной оценочной миссии Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), по итогам которой будет сделан вывод о степени соответствия страны международным стандартам в области противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

Ассоциация банков России выстраивает взаимодействие с кредитными организациями для решения задач в области комплаенс-контроля и ПОД/ФТ сразу по нескольким направлениям, дополняющим друг друга.

В первую очередь отмечу, что Ассоциация находится в постоянном контакте с кредитными организациями по рабочим вопросам, связанным с их текущей деятельностью, и оказывает необходимую поддержку и помощь в получении разъяснений и уточнений от регуляторов финансового рынка.

Ассоциация также обеспечивает широкие возможности для диалога с регуляторами в рамках организуемых ею крупных мероприятий, например, в ходе встречи представителей кредитных организаций с руководством Банка России, которая проходит ежегодно в феврале. Этой встрече предшествует большая подготовительная работа – сбор предложений и практических вопросов со стороны кредитных организаций, в том числе по теме противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Росфинмониторинг и Банк России придают этой инициативе самое серьезное значение и видят практическую ценность постоянной обратной связи от

банков – участников Ассоциации банков России, которая помогает обеспечить непрерывность содержательного диалога с регуляторами.

И, наконец, Ассоциация банков России регулярно проводит опросы кредитных организаций, организуя таким образом широкое обсуждение банковским сообществом проектов законов и нормативных документов Банка России. Одновременно ведется экспертная работа в рамках Комитета Ассоциации банков России по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ, который является эффективной площадкой для обсуждения наиболее актуальных проблем, изучения и оценки инициатив банковского и бизнес-сообщества в области управления комплаенс-рисками и выработки предложений по их внедрению.

Для проведения экспертизы проектов законов и нормативных актов и подготовки предложений по совершенствованию действующего законодательства Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ задействует практический опыт, интеллектуальный и профессиональный потенциал банков – членов Ассоциации. Среди ее участников – системообразующие кредитные учреждения всероссийского масштаба, банки с участием иностранного капитала, а также малые и средние региональные банки, обеспечивающие доступность финансовых услуг по всей территории России. Подобный комплексный подход позволяет учесть интересы всего банковского сообщества. В целях проведения консультаций и получения обратной связи в состав Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ включен представитель Росфинмониторинга.

Необходимо отметить, что участие в подготовке к оценке ФАТФ является одной из ключевых тем, обозначенных в плане работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ на 2018 год. На его заседании 23 января 2018 года представители Росфинмониторинга осветили основные моменты национальной оценки банковской системы по ПОД/ФТ, рассказали об этапах этого процесса и особенностях участия в нем финансовых организаций. Ассоциация банков России аккумулировала предложения к рассмотрению и вопросы по реализации требований Закона № 470-ФЗ¹,



¹ Федеральный закон от 29.12.2017 г. № 470-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

устанавливающего механизм реабилитации. Эти предложения в основном касались разработки порядка исполнения Закона № 115-ФЗ² (в редакции Закона № 470-ФЗ) и уточнения детальности информирования клиентов о причинах принятого кредитной организацией решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, заключении договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада). Были также вопросы, связанные с использованием в работе Списка 550-П³ (списка отказников). Вопросы практического применения Закона № 115-ФЗ (в редакции Закона № 470-ФЗ) в работе кредитных организаций были рассмотрены на заседании Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ 23 января 2018 года с тем, чтобы в дальнейшем исключить не-

гативные последствия для кредитных организаций и, как следствие, изменения в принятых ими процедурах внутреннего контроля. Предложения и вопросы направлены в Банк России для их учета при подготовке регулятором подзаконного нормативного акта.

Объединение лучшего опыта и экспертизы участников Ассоциации банков России в рамках Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ для выработки новых решений в практике управления комплаенс-риском с учетом методических рекомендаций Банка России и Росфинмониторинга должно способствовать эффективному решению стоящих перед банковским сообществом задач, и в том числе – успешному прохождению Российской процедуры национальной оценки банковской системы по ПОД/ФТ.

² Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ (ред. от 29.07.2017 г.) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.01.2018 г.).

³ «Положение о порядке доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом» (утв. Банком России 20.07.2016 г. № 550-П).

ОСОБАЯ РОЛЬ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБМЕНА И СОТРУДНИЧЕСТВА С ЧАСТНЫМ СЕКТОРОМ В БОРЬБЕ С ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА

Роль частного сектора, в особенности финансовых учреждений, всегда занимала центральное место в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма



Дэвид Льюис,
исполнительный секретарь Группы разработки финансовых
мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)

Ключевыми в деятельности Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) являются усилия по постоянному улучшению взаимодействия между государственным и частным секторами.

Финансовые учреждения обладают информацией, необходимой для понимания «финансового поведения» террориста и лиц, финансирующих терроризм. Мы также должны быть уверены, что данная информация используется эффективно и в полном объеме, однако при этом не нарушаются права лиц на защиту данных и неприкосновенность частной жизни.

После парижских терактов 2015 года взаимодействие с частным сектором сразу же стало одним из главных приоритетов ФАТФ. В ходе совместной встречи правительств стран – членов ФАТФ с представителями частного сектора была подчеркнута важность устранения давних барьеров на пути эффективного обмена информацией между банками, действующими в различных юрисдикциях, между банками и органами власти в каждой стране, а также между различными ведомствами на национальном и международном уровнях.

Справка

Террористические акты в Париже и его пригороде произошли 13 ноября 2015 года. Почти одновременно были совершены несколько атак: взрывы возле стадиона «Стад де Франс» в Сен-Дени, расстрел посетителей нескольких ресторанов, а также атака на концертный зал «Батаклан» (где около 100 человек были захвачены в заложники). Погибло 130 человек, более 350 ранено. По оценке СМИ, эти теракты унесли наибольшее число жертв за всю историю Франции и стали самым масштабным по числу жертв нападением на Париж со времен Второй мировой войны. В стране всего лишь четвертый раз за ее историю было введено чрезвычайное положение. Группировка «Исламское государство» взяла на себя ответственность за нападения.

По итогам этой встречи ФАТФ через своих членов направила в финансовые учреждения и иные организации результаты исследования по индикаторам риска финансирования терроризма. Также в 2016 году ФАТФ опубликовала консолидированные стандарты по обмену информацией, в которых сгруппировала соответствующие разделы по обмену информацией из Рекомендаций ФАТФ. Компиляция поможет прояснить, какие виды информации подлежат обмену, включая данные, которые компетентные органы обязаны предавать гласности; при каких обстоятельствах такая информация должна предоставляться и какие меры защиты и гарантии должны применяться к информационному обмену.

ФАТФ продолжает тесно сотрудничать с частным сектором, включая Институт международных финансов и Вольфсбергскую группу, в целях содействия более эффективному обмену информацией и содействия выявлению и преодолению препятствий на этом пути. Эта работа была отражена в руководстве по обмену информацией с частным сектором, опубликованном в ноябре 2017 года.

ФАТФ регулярно проводит встречи с представителями компаний, находящихся в авангарде по выявлению и пресечению финансирования терроризма, в рамках Консультативного форума для

частного сектора (далее – Форум) и на площадке Форума глав подразделений финансовой разведки, помимо прочих мероприятий.

Основные вопросы, которые рассматривает Форум:

- Финансовая доступность
- Корреспондентский банкинг
- Дерискинг и его многочисленные драйверы
- Бенефициарная собственность
- Обмен информацией
- Финтех и Регтех.

В последнее время Форум уделяет особое внимание усилению обмена информацией между группами поставщиков финансовых услуг, участниками частного сектора; частного и государственного секторов, а также внутри государственного сектора. Несмотря на достигнутый прогресс, многое еще предстоит сделать для того, чтобы подразделения финансовой разведки и правоохранительные органы могли в полной мере использовать информацию, имеющуюся в распоряжении финансовых учреждений, и более эффективно – их усилия и возможности для выявления подозрительных операций.

На этих мероприятиях ФАТФ представители частного сектора подчеркивают необходимость **совместного подхода к взаимодействию с государственным сектором и с правоохранительными органами**. Особенное значение приобретает обмен информацией с подразделениями финансовой разведки. Отрадно, что растет число примеров государственно-частного партнерства. Это способствует такому обмену информацией, и мы видим реальные результаты. Такие инициативы необходимо развивать не только на национальном, но и на международном уровне.

Сотрудничество с некоммерческими организациями (НКО) приобретает все большее значение для борьбы с каналами финансирования терроризма. В результате взаимодействия с сектором НКО ФАТФ пересмотрела и усовершенствовала свои стандарты, и в настоящее время этот сектор представлен на Форуме. Не менее важно, чтобы кредитные и финансовые учреждения установили более тесные рабочие отношения с сектором НКО.

Эффективное применение стандартов ФАТФ к провайдерам денежных переводов, юристам, бухгалтерам и агентам по созданию компаний также является важным и все более развивающимся направлением деятельности ФАТФ, а также пред-

метом обсуждений с частным сектором. Важно лучше понять сознательную или вынужденную роль этих организаций в отмывании денег и финансировании терроризма, а также обеспечить эффективный надзор и правоприменение, чтобы защитить их от таких злоупотреблений. ФАТФ активно работает над углублением понимания профессиональных сетей по отмыванию денег, которые предлагают услуги по отмыванию денег как преступникам, так и террористам, и где такие организации, как Европол, выявили 400 профессиональных отмывателей денег, действующих на высшем уровне только в Европе.

В эпоху развития цифровых технологий ФАТФ внимательно следит за использованием инновационных финансовых продуктов для отмывания денег и финансирования терроризма. ФАТФ признает возможности, которые открывают такие услуги, например, улучшение финансовой доступности, но также видит связанные с ними риски. ФАТФ публично заявила о своей решительной поддержке финансовых инноваций как таковых в соответствии с мерами по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма. ФАТФ провела ряд форумов с Финтех- и Регтех-сообществом для повышения осведомленности и понимания этих рисков, а также для совместной работы по их устранению при поддержке финансовых инноваций в целом. ФАТФ также недавно запустила онлайн-платформу для своих членов, с тем, чтобы они могли предоставлять обновленную информацию о своих собственных инициативах. Более подробно с проектом можно ознакомиться на сайте организации.

ФАТФ будет продолжать совместную работу с частным сектором и поощрять национальные и международные инициативы по улучшению обмена информацией в целях более эффективной борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. В основе этих усилий должен лежать здравый смысл, риск-ориентированный

подход и данные финансовой разведки. Наши коллективные усилия по борьбе с этими угрозами не должны зависеть от негибкого соблюдения нормативных требований и формализма. Это будет одним из ключевых направлений работы ФАТФ при поддержке G20 в ближайшие месяцы. Будет рассмотрено руководство по виртуальным валютам или криптоактивам, а также необходимость внесения изменений в стандарты. По итогам встречи министров финансов G20 и управляющих центральных банков, которая состоялась в Аргентине в марте, было принято коммюнике, отразившее намерение мировых экономических лидеров применять стандарты ФАТФ в том числе и к криптоактивам. G20 ожидает от ФАТФ обновления стандартов и призывает ФАТФ усилить их реализацию в глобальном масштабе. В настоящее время ФАТФ готовится к конференции высокого уровня по вопросам финансирования терроризма, которая состоится в Париже в конце апреля по инициативе президента Э. Макрона.

Справка

Дэвид Льюис стал исполнительным секретарем Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) в ноябре 2015 года. До этого он занимал должность старшего советника по выработке политики по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Правительстве Соединенного Королевства. Кроме того, он являлся ведущим специалистом Национального агентства по борьбе с преступностью.

КОМПЛАЕНС И ПАРТНЕРСТВО С ЧАСТНЫМ СЕКТОРОМ В ФЕДЕРАЛЬНЫХ ОКРУГАХ

С целью повышения качества информационного потока со стороны финансовых институтов, а также для привлечения экспертного сообщества, в 2016 году был организован Совет комплаенс, в который вошли руководители комплаенс-подразделений, топ-менеджеры, ответственные за вопросы ПОД/ФТ в финансовых организациях, наиболее активные участники антиотмывочной системы. Аналогичные советы созданы и в каждом из 9 федеральных округов на базе Межрегиональных управлений Росфинмониторинга. Эта инициатива позволила привлечь экспертное сообщество к ключевым вопросам в сфере ПОД/ФТ не только на федеральном, но и на региональном уровне

Центральный федеральный округ



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

На площадке регионального Совета комплаенс в Центральном федеральном округе функционируют девять рабочих групп с участием представителей банковского сектора, микрофинансовых организаций, сектора операторов систем денежных переводов и электронных денег, сектора операторов сотовой связи, лизинговых и факторинговых организаций, ювелирного сектора, организаций, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, сектора игорного бизнеса и сектора аудиторов, нотариусов и адвокатов.

Наибольшую эффективность показали группы с участием представителей операторов сотовой связи и банковского сектора. В состав рабочей группы с участием операторов сотовой связи входят ПАО «Ростелеком», ПАО «МТС», ООО «Т2 Мобайл», ПАО «МегаФон», ПАО «ВымпелКом», ПАО МГТС, ООО «Тинькофф Мобайл», АО «Компания ТрансТелеКом».

Северо-Западный федеральный округ



Игорь Николаевич Лоскутов, руководитель Межведомственной рабочей группы по финансовому мониторингу по Северо-Западному федеральному округу

Несмотря на то что в состав регионального Совета комплаенс в СЗФО входят как кредитные, так и некредитные финансовые организации, ввиду задач, поставленных руководством Росфинмониторинга и межрегионального управления, большинство заседаний в 2017 году проведено с участием представителей банковского сектора.

Основной темой обсуждения стало повышение эффективности метода выявления сомнительных операций, совершаемых клиентами кредитных организаций, основанного на выявлении конкретных типологий подозрительной деятельности. Необходимость совершенствования методологии в данной сфере и более тесное взаимодействие Росфинмониторинга с частным сектором обусловлено постоянным ростом объема совершаемых операций и важностью исключения ошибок при принятии кредитной организацией решений о признании операции подозрительной или решения об отказе в дальнейшем обслуживании клиента в соответствии с нормами действующего законодательства по ПОД/ФТ.

Приволжский федеральный округ



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

Совет комплаенс в ПФО объединяет представителей разноуровневых кредитных организаций, что, на наш взгляд, помогает понимать риски в сфере ПОД/ФТ в зависимости от масштабов деятельности того или иного банка и благотворно сказывается на уровне охвата сектора в целом.

Основным назначением Совета стала выработка мер, препятствующих противоправной деятельности хозяйствующих субъектов, возможность своевременно реагировать и подстраиваться под постоянно модифицирующийся финансовый рынок с учетом явлений цифровой экономики.

К приоритетным направлениям работы Совета относится разработка комплекса мер, направленных на снижение рисков совершения незаконных транзитных операций.

Уральский федеральный округ



Алексей Андреевич Кардапольцев, руководитель Межведомственной рабочей группы по финансовому мониторингу по Уральскому федеральному округу

На очередном заседании регионального Совета комплаенс кредитные организации указали на распространение использования механизма принудительного исполнения судебных решений для обхода мер, которые установлены антиотмывочным законодательством.

Межрегиональным управлением проведен анализ сообщений о финансовых операциях, связанных с перечислениями денежных средств по исполнительным документам. Выявлены типовые схемы, разработаны способы их пресечения. Результаты анализа и информация кредитных организаций были доведены до всех участников Совета комплаенс для принятия мер внутреннего контроля. Также приняты меры по координации и взаимодействию с Федеральной службой судебных приставов и судов Уральского федерального округа.

Сибирский федеральный округ



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

В состав регионального Совета комплаенс вошли представители кредитных организаций, действующих в регионе, – их в Совете большинство, а также надзорных органов и некоторых нефинансовых организаций.

Основная тематика вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета в прошедший период, была направлена на повышение эффективности работы кредитных организаций в системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Это вопросы обеспечения единообразного понимания рисков ОД/ФТ, адресного взаимодействия надзорных органов с финансовыми институтами по отдельным типологиям и схемам незаконных финансовых операций, обеспечение обратной связи по направляемым сообщениям о подозрительных операциях.

Дальневосточный федеральный округ



Виктор Евгеньевич Чевелев, руководитель Межрегионального управления Федеральной службы по финансовому мониторингу по Дальневосточному федеральному округу

Особенность регионального Совета комплаенс на площадке МРУ Росфинмониторинга по ДФО определяется структурой его оперативного состава, который представляет собой конгломерат представителей филиалов крупнейших кредитных организаций, осуществляющих деятельность на территории Дальневосточного федерального округа.

Одним из приоритетных направлений работы регионального Совета комплаенс является выработка и внедрение новых механизмов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Так, на заседании Совета по теме «Разработка новых критериев подозрительных операций, осуществляемых в рамках государственного заказа» обсуждались проблемы банковского сопровождения в ходе исполнения контрактов государственного заказа на предмет выявления рисков, в результате которого были сформированы предложения по внесению изменений в законодательство, регулирующее данную сферу.

Северо-Кавказский федеральный округ



Андрей Михайлович Волобуев, руководитель Межведомственной рабочей группы по финансовому мониторингу по Северо-Кавказскому федеральному округу

МРУ Росфинмониторинга по СКФО использует все имеющиеся инструменты для укрепления межведомственного взаимодействия, усиления непосредственных контактов с представителями частного сектора в целях повышения уровня их законопослушности и вовлеченности в систему ПОД/ФТ, совершенствования информационного обмена между субъектами и Росфинмониторингом.

Одним из действенных инструментов, позволяющих доводить до частного сектора знания о рисках ОД/ФТ и получать обратную связь, является Совет комплаенс СКФО, созданный по инициативе нашего ведомства осенью 2016 года.

Республика Крым и город Севастополь



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

Основным результатом работы Совета комплаенс-подразделений в 2016 году стали выработка системного подхода к формулированию предложений по совершенствованию нормативных правовых актов, регламентирующих порядок направления информации в уполномоченный орган. Для кредитных организаций была разработана и внедрена система показателей – профилей, позволяющая выявлять риски противоправной деятельности среди клиентов (например, профиль «неплательщик налогов», профиль «транзитер», профиль «террорист», профиль «коррупционер» и т. д.).

Особое внимание Совета акцентировано на переходе к направлению сведений кредитными организациями не об отдельных разрозненных операциях, а о подозрительной деятельности клиентов с предварительно проведенным анализом – самостоятельным финансовым расследованием.

РЕЗУЛЬТАТЫ РАБОТЫ ПОЗВОЛЯЮТ АНАЛИЗИРОВАТЬ ПОЛУЧАЕМУЮ ИНФОРМАЦИЮ НА БОЛЕЕ ВЫСОКОМ УРОВНЕ

Сергей Александрович Монин,
председатель правления АО «Райффайзенбанк»



Сергей Александрович Монин

Сегмент и объемы бизнеса банка

АО «Райффайзенбанк» является дочерним банком австрийского «Райффайзен Банк Интернациональ АГ» и работает в России с 1996 года. Банк России включил «Райффайзенбанк» в перечень системно значимых кредитных организаций. «Райффайзенбанк» имеет наивысший рейтинг по национальной шкале AAA (ru) (АКРА).



В 2017 году «Райффайзенбанк» находился в топ-20 крупнейших банков России. Кроме того, согласно рейтингам Банка России и Forbes, в 2017 году «Райффайзенбанк» входил в топ-10 наиболее надежных банков.

«Райффайзенбанк» оказывает полный спектр услуг частным и корпоративным клиентам, резидентам и нерезидентам, в рублях и иностранной валюте. В настоящее время мы располагаем более чем 179 отделениями в 44 регионах России, на обслуживании состоят более 1,6 млн клиентов – физических лиц.

Предпосылки модификации системы контроля финансовых потоков

Несмотря на все усилия мирового сообщества, направленные на формирование эффективной системы противодействия финансированию терроризма, отдельные ее основополагающие принципы во втором десятилетии XXI века перестали отвечать новым вызовам и угрозам.

Глобализация и развитие мировой финансовой системы привели к существенным изменениям в процессах движения денежных средств, включая облегчение их трансграничного перемещения, повышение скорости проведения операций и существенное упрощение доступа к денежным средствам.

Мероприятия по ужесточению контроля над банковским сектором экономики, реализованные на международном и национальных уровнях, привели к модификации схем сбора и перемещения денежных средств и внедрению террористическими организациями и сетями способов обхода ограничений, предусмотренных системами противодействия финансированию терроризма.

В феврале 2015 года Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) констатировала, что «терроризм является растущей глобальной угрозой, требующей принятия совместных и скоординированных мер мировым сообществом. Феномен ИГИЛ заключается в том, что это террористическая организация нового типа, использующая специфические способы получения финансирования, которые позволяют осуществлять террористическую деятельность. В этой связи пресечение финансовых потоков является крайне важной задачей»¹.

В сложившейся ситуации следует сфокусировать усилия на выявлении, прекращении существования и предотвращении возобновления каналов финансовой поддержки террористических групп, совершенствовании контроля национальных финансовых систем и на разработке новых типологий и методик противодействия финансированию терроризма.

В Российской Федерации координатором указанных выше усилий выступил Росфинмониторинг при взаимодействии с регулятором финансового рынка – Банком России и иными государственными органами.

Руководствуясь «Планом действий ФАТФ в целях противодействия финансированию терроризма» и разработанными индикаторами для выявления и пресечения финансовых потоков террористов и террористических организаций, в 2016 году к проекту модификации системы контроля финансовых потоков был привлечен ряд крупнейших российских банков, включая «Райффайзенбанк».

Старт проекта

В первом полугодии 2016 года руководители и эксперты Управления комплаенс-контроля «Райффайзенбанка» участвовали во встречах, организованных Росфинмониторингом, Банком России и правоохранительными органами для представителей банков, которые присоединились к разработке и пилотному проекту модификации системы контроля финансовых потоков.

На встречах обсуждались вопросы выявления схем с использованием индикаторов, поведенческих и иных признаков клиентов, а также методы использования перечней территорий с повышенной террористической активностью, специальных слов и терминов.

Результатом совместной работы стала разработка алгоритма, основанного на применении двухуровневой системы индикаторов и предназначенного для выявления операций с признаками связи с финансированием терроризма.

Учитывая проактивную позицию представителей управления комплаенс-контроля «Райффайзенбанка» банку было предложено принять участие в практическом тестировании совместно разработанных механизмов выявления подобных операций в рамках пилотного проекта.

Планирование реализации пилотного проекта в «Райффайзенбанке»

После встречи с представителями Росфинмониторинга руководство «Райффайзенбанка» незамедлительно провело совещание с участием сотрудников управления комплаенс-контроля и IT-подразделений, на котором было принято решение собрать в «Райффайзенбанке» команду экспертов для практической реализации сценариев, предоставленных Росфинмониторингом,

² План действий ФАТФ в целях противодействия финансированию терроризма, Пленарное заседание ФАТФ, февраль 2015 года.

с учетом лучших практик и накопленного банком опыта в информационных технологиях и внутреннем контроле в целях ПОД/ФТ.

Для оперативности разработок и устранения излишних формальностей было предложено использовать методологию Agile, когда по мере необходимости к «ядру» команды экспертов на время присоединялись требуемые специалисты.

На следующий день после принятия решения руководством «Райффайзенбанка» было сформировано «ядро» команды экспертов в составе четырех сотрудников – руководителя управления комплаенс-контроля и трех сотрудников IT-подразделений (аналитика и двух разработчиков).

Для ускорения реализации пилотного проекта эксперты решили сегментировать участки работ по функциям, вести параллельную разработку программных компонентов и осуществлять внедрение поэтапно.

Реализация проекта

Построение IT-логики по алгоритмам индикаторов включало в себя анализ индикаторов и построение модели данных, необходимых для их выявления, а также непосредственно написание IT-логики. С целью выявления источников данных был проведен анализ более 300 автоматизированных систем (АС) банка, из числа которых были отобраны три, содержащие необходимую информацию.

Осуществлено внедрение алгоритмов в АС банка, написаны технические задания на доработку АС в тех случаях, когда изначально алгоритмы в системах отсутствовали.

В результате совместных усилий сотрудников IT и управления комплаенс-контроля получен промежуточный результат – данные глубиной в один месяц по клиентам и их операциям, выявленным в соответствии с операционными и поведенческими сценариями. В течение последующих двух недель была произведена отладка качества отработки сценариев и качества данных, которыми наполняется соответствующее сообщение в Росфинмониторинг.

В связи с тем, что формат полученных данных (XML) не позволял их комфортно обрабатывать (осуществлять автоматизированный анализ и проверку, исправлять некорректные данные) с помощью общедоступного программного обеспечения, были проведены работы по выбору

поставщика автоматизированного решения для валидации информации.

В связи с неполной совместимостью указанного решения с автоматизированными системами «Райффайзенбанка» потребовалось разработать специализированный программный интеграционный адаптер, обеспечивающий загрузку получаемых схем.

Для обмена информацией в электронном виде по согласованию с Росфинмониторингом был расширен имевшийся у «Райффайзенбанка» доступ к «Личному кабинету» на портале Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Банком было установлено требуемое программное обеспечение и произведены необходимые настройки на рабочем месте лица, ответственного за передачу данных. Для использования механизма подписания документов средствами электронной подписи на автоматизированное рабочее место сотрудника банка установлено средство криптографической защиты информации, а при подготовке отчета банком используется квалифицированный сертификат специального должностного лица, ответственного за реализацию в банке Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

В середине октября 2016 года – через месяц с начала пилотного проекта – «Райффайзенбанк» направил первый отчет в виде электронного сообщения (ОЭС) с реальными сведениями о клиентах и их операциях. Отчет был сформирован из нескольких систем банка и валидирован в соответствии с XSD-схемами, разработанными Росфинмониторингом. Получена обратная связь от Росфинмониторинга, согласно которой «Райффайзенбанк» провел работу по исправлению ошибок в формате ОЭС, а также повысил качество наполнения ОЭС данными из автоматизированных систем банка. Усовершенствованные ОЭС прошли логический контроль в Росфинмониторинге, о чем свидетельствовали квитанции о принятии отчетов.

Завершение разработки пилотного проекта

В первом квартале 2017 года Росфинмониторинг провел ряд рабочих встреч с сотрудниками IT и управления комплаенс-контроля «Райффайзенбанка». На встречах рассмотрены проблемы банка по получению отдельных видов сведений в отношении клиентов и их операций в соответствии со сценариями, а также предложения банка по доработке XSD-схем.

Кроме того, обсуждались возможности банка по выявлению отработавших индикаторов с учетом особенностей ведения бизнеса. По результатам встречи банк получил рекомендации по улучшению качества выявления операций и передачи схем, а также качества данных, которыми наполняются ОЭС.

Оценка эффективности (резюме)

В рамках проекта удалось внедрить сценарный анализ, основанный более чем на 90% индикаторов, предоставленных Росфинмониторингом. Еще 10% индикаторов крайне трудно использовать в рамках автоматизированного выявления потенциальных операций и схем финансирования терроризма. Оставшиеся 10% индикаторов не могут быть реализованы в рамках информации, имеющейся у банка.

По нашему мнению, результаты работы позволяют анализировать получаемую информацию на новом, более высоком уровне. Выявленные с помощью индикаторов и сценариев схемы стали наглядными и охватывают поведенческие признаки клиента по заданным параметрам. Комплексный сценарный анализ позволяет сократить объемы незначимой информации и оптимизировать работу.

Райффайзенбанк благодарит Росфинмониторинг, Банк России и иные компетентные органы за приглашение принять участие в проекте по модификации системы контроля финансовых потоков, за полученные рекомендации и помощь. Накопленный опыт поможет банку усовершенствовать свою систему внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также, надеемся, будет полезен не только российским кредитным организациям и органам государственной власти, но и приобретет международное значение.

РЕАЛИЗАЦИЯ БАНКОМ ВТБ (ПАО) ЭКСПЕРИМЕНТА ПО ПОВЫШЕНИЮ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Александр Геннадьевич Яковлев,
руководитель Департамента комплаенс-контроля и финансового
мониторинга «Банка ВТБ» (ПАО) – старший вице-президент



Александр Геннадьевич Яковлев

В настоящее время на международных площадках и на национальном уровне значительное внимание уделяется внедрению новых технологий и повышению доступности финансовых услуг для клиентов. Так, в 2018 году Банк России разработал проект Стратегии повышения финансовой доступности в России на период 2018–2020 годов. Одной из основных целей Стратегии является повышение уровня доступности и качества финансовых услуг, в том числе для субъектов малого и среднего бизнеса.

При этом стоит отметить, что первые шаги в данном направлении были сделаны уже в октябре 2016 года, когда Правительство РФ приняло Постановление № 1104¹. В рамках данного Постановления была поставлена задача разработать и автоматизировать процесс дистанционной регистрации юридических лиц (далее – ЮЛ) и индивидуальных предпринимателей (далее – ИП) и сокращения времени по открытию счетов. Для реализации поставленных задач была создана межведомственная рабочая группа, в которую

¹ Постановление Правительства РФ № 1104 от 29.10.2016 г. «О проведении в 2016–2018 годах эксперимента в целях обеспечения направления электронных документов для государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и открытия им счетов в кредитных организациях с использованием специализированной защищенной автоматизированной системы, предназначенной для централизованного создания и хранения ключей усиленной квалифицированной электронной подписи (далее – КЭП), а также их дистанционного применения владельцами квалифицированных сертификатов ключа проверки электронной подписи».

вошли представители Министерства связи и массовых коммуникаций, ФСБ, ФНС, ЦБ РФ, Росфинмониторинга, а также были привлечены два коммерческих банка: ПАО «Сбербанк РФ» и «Банк ВТБ» (ПАО) (далее – Банк).

Для Банка приоритетным направлением всегда являлось определение потенциальных угроз и минимизация риска в сфере ОД/ФТ в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ², в связи с чем в рамках реализации данного эксперимента возникла необходимость разработать и согласовать модель угроз информационной безопасности автоматизированной системы, включающую модель, направленную на предупреждение возникновения рисков ОД/ФТ.

В рамках работы над экспериментом Банк разработал и внедрил на официальном сайте специальный интерфейс, обеспечивающий регистрацию ЮЛ и ИП и последующее открытие счета. Для этого в прототип системы в сети Интернет были внедрены также такие функции, как подготовка пакета документов, необходимого для регистрации, оплата государственной пошлины, выпуск квалифицированной электронной подписи (далее – КЭП) после проведения идентификации, а также электронное направление документов в ФНС РФ и дистанционное подтверждение ФНС регистрации бизнеса.

Как отмечено выше, перед Банком стояла цель разработать модель угроз по предупреждению возникновения рисков ОД/ФТ (далее – модель). Задачей модели являлось исследование потенциальных рисков и уязвимых мест при открытии в Банке счетов зарегистрированным ЮЛ и ИП и проведении по таким счетам сомнительных операций, а также предложение мер по их предотвращению, выявлению и пресечению.

В результате проведенного предварительного анализа потенциальных рисков Банк выделил такие угрозы, как возможность регистрации большого количества компаний, нацеленных на проведение сомнительных операций, и открытия им большого количества счетов ввиду сокращения сроков государственной регистрации и открытия счетов, равно как и из-за сокращения операционных расходов, а также неправомерное использование КЭП бенефициарным владельцем. Одновременно возрастала угроза структурирования схем за счет уменьшения объемов проводимых

сомнительных операций отдельно взятых клиентов и увеличения общего количества участников схем, и тем самым усложнение процесса оперативного выявления таких операций.

Для отработки этих задач процесс был разбит на этапы, для каждого из которых был сформирован свой перечень контрольных мероприятий, направленный на минимизацию угроз и рисков ОД/ФТ в рамках данного Финтех-проекта.

На этапе получения пакета документов для регистрации ЮЛ и ИП Банком были внедрены следующие контрольные меры:

- проверка потенциального клиента по перечням и спискам, а также по линии подразделения по обеспечению безопасности;
- возможность удаленной регистрации одним лицом не более одного ЮЛ/ИП;
- запрет на регистрацию ЮЛ и ИП участниками (руководителями, бенефициарными владельцами), в отношении которых должны применяться меры по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом, а также которым в соответствии с пунктом 5 статьи 7 Федерального закона запрещается открывать банковский счет;
- запрет на регистрацию ЮЛ и ИП участниками, в отношении которых ранее Банком были применены меры рестриктивного характера.

На этапе открытия счета Банк внедрил следующие контрольные меры:

- проведение полной идентификации ЮЛ и ИП, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев;
- заполнение специально разработанного опросника, по результатам анализа которого может потребоваться личное собеседование и/или выездная проверка по адресу ЮЛ, ИП;

² Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон).

- использование Банком права на отказ в открытии счета в случае наличия подозрений в том, что открытие такого банковского счета осуществляется в целях ОД/ФТ, и последующее направление сведений о случаях отказа в открытии банковского счета в уполномоченный орган в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- ограничение количества счетов, которые могут быть открыты в рамках эксперимента ЮЛ или ИП;
- установление ежемесячного лимита на проведение операций по расчетному счету, равного заявленному клиентом в вопроснике по ПОД/ФТ;
- присвоение открывшему счет ЮЛ, ИП повышенного уровня риска с проведением усиленного мониторинга проводимых по счету операций.

На этапе обслуживания клиента Банк внедрил следующие контрольные меры:

- при превышении заявленной при открытии счета суммы была предусмотрена сверка идентификационных данных руководителя ЮЛ, ИП при личном посещении им офиса Банка, а в случае его отказа – применение прав, предусмотренных пунктами 5.2 и 11 статьи 7 Федерального закона;
- при представлении информации в Росфинмониторинг в отношении ЮЛ, ИП, которым в рамках эксперимента открываются банковские счета, как по их операциям, подлежащим

обязательному контролю, так и по подозрительным операциям, заполнение поля сообщений, предназначенного для внесения дополнительной информации, определенными кодами.

После успешного согласования предложенных контрольных мероприятий, сформированных в рамках модели угроз, Банк запустил опытно-промышленную эксплуатацию (Пилот), по результатам которой:

- более 22 тыс. пользователей проявили интерес к сервису;
- около 1 700 ЮЛ и ИП дистанционно зарегистрировали бизнес либо дистанционно открыли расчетные счета в Банке.

Дополнительно стоит отметить, что в ходе проведения Пилота решающее значение на новый сервис оказали следующие факторы:

- низкое распространение КЭП среди потенциальных клиентов;
- отсутствие технологии выпуска, использования и хранения «облачной» КЭП;
- отсутствие в период проведения Пилота механизма проведения удаленной идентификации/аутентификации.

Подводя итог можно констатировать, что поставленные в рамках Пилота задачи были Банком выполнены. В настоящий момент Банк продолжает использовать новый сервис для привлечения на обслуживание клиентов малого бизнеса.

УЧАСТИЕ АДВОКАТОВ В ФИНАНСОВЫХ МЕРАХ БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ

Совет Палаты адвокатов Нижегородской области осознает всю важность мероприятий по повышению уровня вовлеченности адвокатов – членов Палаты в систему ПОД/ФТ, и в особенности – в преддверии четвертого раунда выездной оценочной миссии ФАТФ – Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег

Николай Дмитриевич Рогачев,
президент Палаты адвокатов Нижегородской области,
вице-президент ФПА РФ, представитель ФПА РФ по Приволжскому
федеральному округу



Николай Дмитриевич Рогачев

Разделяя устремления всех элементов национальной антиотмывочной системы, участником которой является и адвокатское сообщество, на решение новых задач Палата адвокатов Нижегородской области готова прилагать усилия для их решения, тесно взаимодействуя с уполномоченными органами государственной власти – Межрегиональным управлением Федеральной службы по финансовому мониторингу по Приволжскому федеральному округу.

Первой задачей, которую после обращения в Палату адвокатов руководителя МРУ Росфинмониторинга по ПФО Виктора Степановича Цыганова удалось оперативно и результативно решить, стало увеличение количества «Личных кабинетов» адвокатов, зарегистрированных на официальном портале Росфинмониторинга.

Для решения этой задачи Палата адвокатов мобилизовала имеющиеся в ее распоряжении информационные ресурсы (журнал, сайт), со страниц которых разъяснила адвокатам важность и необходимость выполнения рекомендаций Федеральной палаты адвокатов о регистрации каждым адвокатом «Личного кабинета» на сайте Росфинмониторинга.



Немалую роль сыграли руководители адвокатских образований, внесенных в реестр Палаты адвокатов Нижегородской области (и их филиалов), среди которых была проведена разъяснительная работа.

Кроме того, Палатой адвокатов была организована техническая поддержка процессу регистрации «Личных кабинетов» тем адвокатам, которые в ней нуждались.

В настоящее время Палата адвокатов в тесном взаимодействии с МРУ Росфинмониторинга по ПФО отслеживает численность своих членов, зарегистрировавших «Личные кабинеты», и активность их посещений. Аппаратом Палаты принимаются меры к тому, чтобы каждый адвокат после принесения присяги регистрировал кабинет на сайте Росфинмониторинга. Вопросы, связанные с соблюдением адвокатами мер ПОД/ТФ, отнесены Палатой к разряду статусных. Президент Палаты дал согласие на включение себя в состав Совета комплаенс в ПФО.

Вместе с тем хотелось бы отметить и те особенности, которые не позволяют российской адвокатуры сравниться с западной в возможностях по участию в информировании подразделений финансовой разведки о подозрительных и сомнительных сделках. Сфера действия

русской адвокатуры много уже, чем у их коллег за рубежом, где адвокатуре присущи многие функции, которые в России выполняет нотариат.

Во-первых, в своей массе русские адвокаты традиционно являются адвокатами уголовно-правовой специализации и ориентированы на ведение уголовных дел. Сопровождение бизнеса, подготовка сделок, указанных в ст. 7.1 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (проведение сделок с недвижимым имуществом, управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента, управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг, привлечение денежных средств для создания организаций, обеспечения их деятельности или управления ими, создание организаций, обеспечение их деятельности или управления) больше характерно предпринимателям в сфере оказания юридических услуг, которые не включены в систему адвокатуры.

Во-вторых, сами адвокатские палаты, адвокатские образования и их филиалы не являются субъектами деятельности ПОД/ТФ, так как, являясь некоммерческими организациями, не вправе (за редким исключением) осуществлять адвокатскую деятельность от своего имени, а также заниматься предпринимательской деятельностью.

По моему убеждению, эти особенности следует довести до западных коллег из миссии ФАТФ с тем, чтобы они с пониманием отнеслись к возможностям русской адвокатуры как участника национальной антиотмывочной системы при оценке результатов нашей общей борьбы на этом участке фронта.

КОДЕКС ЭТИКИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО БУХГАЛТЕРА ЗАПРЕЩАЕТ ОКАЗЫВАТЬ УСЛУГИ ЗАКАЗЧИКУ, УЛИЧЕННОМУ В ОТМЫВАНИИ ДЕНЕГ

Интервью с *Евгенией Ивановной Копосовой*, директором Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России (ИПБ)



Евгения Ивановна Копосова

ФБ: *Евгения Ивановна, ИПБ России является крупнейшим и одним из наиболее авторитетных объединений бухгалтеров в России. Какие направления работы ИПБ Вы можете назвать приоритетными?*

Евгения Копосова: Деятельность ИПБ России направлена на оказание практической и методической помощи своим членам в области бухгалтерского учета, защиты профессиональных интересов, установления стандартов профессиональной деятельности, а также представление интересов бухгалтерской профессии на национальном и международном уровнях. Являясь субъектом негосударственного регулирования бухгалтерского учета, ИПБ России участвует в подготовке программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета, в создании, обсуждении и экспертизе проектов этих стандартов, разрабатывает методические рекомендации в данной области.

Членство в ИПБ России является добровольным. За более чем 20-летнюю деятельность ИПБ России аттестовано более 350 000 специалистов бухгалтерских служб. Сегодня сеть ИПБ России включает 63 территориальных объединения профессиональных бухгалтеров и более 400 центров подготовки, расположенных практически во всех регионах страны. Ежегодно около 70 000 профессиональных бухгалтеров проходят повышение профессионального уровня.



ФБ: Как организована работа по оценке уровня знаний членов ИПБ по вопросам ПОД/ФТ?

Евгения Копосова: Для проведения аттестации и повышения профессионального уровня специалистов ИПБ России разработал и поддерживает в актуальном состоянии комплекс требований в части знаний, умений и навыков, которые проверяются на экзамене. В состав этих требований включены знания действующего законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Для их проверки используются многовариантные тесты, которые представляют собой небольшие ситуационные задачи, моделирующие реальную деятельность.

Знание соответствующих аспектов законодательства ПОД/ФТ включено в состав конкурсных испытаний ставшего традиционным всероссийского конкурса «Лучший бухгалтер России», который ежегодно проводится по нескольким номинациям как для практикующих специалистов, так и для студентов.

Члены ИПБ России (профессиональные бухгалтеры, работающие в организации, или публично практикующие профессиональные бухгалтеры) обязаны ежегодно повышать свой профессиональный уровень в объеме не менее 40 часов (или 120 часов за три последовательных года). Учебные центры, использующие

разработанные ИПБ России программы, наряду с профессиональными бухгалтерами осуществляют повышение квалификации других специалистов, что расширяет круг работников бухгалтерских служб, имеющих возможность получить информацию по данной теме. Кроме того, актуальные документы по теме ПОД/ФТ ИПБ России размещает на своем сайте в сети Интернет.

В этом году Институтом заключено соглашение о сотрудничестве с Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга. В планах совместной работы наших организаций – подготовка учебных, методических, научных и информационно-аналитических изданий, совместное проведение конференций и семинаров, а также содействие в подготовке и обучении кадров, профессиональной переподготовке и повышении квалификации в сфере ПОД/ФТ.

ФБ: Как организован контроль за соблюдением членами ИПБ требований ПОД/ФТ?

Евгения Копосова: Наряду с обязательством по ежегодному повышению профессионального уровня члены ИПБ России обязаны соблюдать Кодекс этики профессионального бухгалтера. В Кодексе закреплены основные принципы этики и концептуальный подход к их соблюдению, требующие от члена ИПБ России принимать необходимые меры, чтобы не участвовать в деятельности, которая оказывает или может оказать негативное влияние на его честность, объективность, а также репутацию бухгалтерской профессии.

Так, в соответствии со статьями 3.15 и 3.16 Кодекса этики потенциальная угроза честности или профессиональному поведению публично практикующего профессионального бухгалтера может возникнуть при наличии сомнительных характеристик заказчика услуг, если они стали известны. Например, такой характеристикой потенциального заказчика может рассматриваться его участие в незаконной деятельности (легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, коррупция, коммерческий подкуп).

МЕЖДУНАРОДНЫЙ БЛОК

В ФОКУСЕ ФАТФ

В период с 18 по 23 февраля в Париже, Франция, проходило очередное Пленарное заседание ФАТФ. Центральными темами обсуждений участников стали вопросы противодействия финансированию терроризма и новые технологии



*Алексей Гурьевич Петренко,
начальник Управления
международных связей Росфинмониторинга*



*Инесса Андреевна Лисина,
заместитель
главного редактора*

Вопрос борьбы с терроризмом не теряет своей актуальности для членов глобальной сети ФАТФ на протяжении нескольких лет. В феврале 2016 года после террористических атак в Париже ФАТФ приняла консолидированную стратегию и оперативный план, направленные на борьбу с финансированием терроризма. После этого Группа сконцентрировалась на выявлении новых и появляющихся угроз терроризма, усилении и улучшении своих стандартов, а также на оценке того, как

страны применяют необходимые и эффективные меры по выявлению, пресечению и преследованию случаев использования финансовой системы для поддержки терроризма. ФАТФ достигла значительного прогресса по четырем ключевым направлениям, которые были определены в оперативном плане 2016 года.



Для дальнейшего усиления международной борьбы с финансированием терроризма Пленарное заседание приняло новый оперативный план действий. Это «живой» документ, который предоставит рамки для универсального и быстрого реагирования на риски финансирования терроризма. Он основан на имеющихся результатах и сфокусирован на новых сферах, что увеличит понимание имеющихся рисков и повысит эффективность мер по их минимизации, а также будет достаточно гибким для противодействия непрерывно эволюционирующим вызовам. Указанные сферы повышенного внимания включают:

- последующее улучшение в идентификации и понимании рисков ФТ как на национальном, так и на более широком уровне, что будет влиять на эффективность международных усилий по борьбе с ФТ;
- продолжение работы ФАТФ по усилению информационного обмена, которая выстраивается на тех шагах, которые Группа уже предприняла в сфере межведомственного обмена и обмена информацией с частным сектором;
- сбор лучших практик по выявлению ФТ, в том числе по успешным расследованиям, уголовным преследованиям и обвинительным приговорам в этой сфере, что включает в себя шаги в рамках инициативы президента ФАТФ г-на С. Отаменди по усилению взаимодействия с уголовной системой и судебными органами;
- подтверждение лучшего применения эффективных мер по противодействию финансированию терроризма через более тесное взаимодействие с РГТФ и тех действий, которые они реализуют.

ФАТФ также продолжит актуализировать информацию по финансированию ИГИЛ, «Аль-Каиды» и иных аффилированных структур.

На прошедшем Пленарном заседании делегаты приняли изменения в Рекомендацию 2. Теперь ее требования распространяются на информационный обмен между компетентными органами. Также теперь делается акцент на том, что взаимодействие должно включать координацию деятельности соответствующих органов. Это обеспечит сочетание требований по ПОД/ФТ

с защитой данных и обеспечением конфиденциальности, а также иными схожими положениями (например, по безопасности данных/локализации). Совместное применение этих требований будет способствовать информационному обмену с частным сектором.

Указанные дополнения стали продолжением той работы, которая была проведена на предыдущем заседании ФАТФ по внесению изменений в Методологию оценки в части информационного обмена. Теперь обновленная Методология и Рекомендации приведены в соответствие друг с другом. Изменения в Методологию помогут оценщику проанализировать степень информационного обмена в компаниях, включая отделения и филиалы, понять, имеются ли нет достаточные гарантии для обеспечения конфиденциальности и предотвращения разглашения информации.

На Пленарном заседании принято обновленное руководство ФАТФ по применению финансовых мер резолюций Совета Безопасности ООН по противодействию распространению оружия массового уничтожения. Документ призван помочь странам в понимании и реализации данных положений, быть уверенными в том, что целевые финансовые санкции применяются и у стран есть эффективные действующие механизмы по устранению нарушений. Руководство опубликовано на сайте ФАТФ.

Участники заседания рассмотрели доклад по рискам ОД/ФТ, связанным с виртуальными валютами, и регулятивным мерам, которые применяются по отношению к ним в разных странах.

В ноябре 2017 года Пленарное заседание ФАТФ выразило поддержку надежным финансовым инновациям, которые соответствуют Рекомендациям Группы, и изучению возможностей, которые они могут принести в более эффективное выполнение мер по ПОД/ФТ. Различные направления работы, связанные с Финтех и Регтех, уже реализуются Группой в рамках понимания того, как Рекомендации применимы к данной сфере. На заседании были озвучены презентации ряда государств-членов по реализуемым инициативам в данной сфере.

Один из ключевых приоритетов на период аргентинского президентства в ФАТФ – усиление взаимодействия с национальными органами прокуратуры и иными участниками системы уголовного правосудия. Президент ФАТФ ознакомил участников Пленарного заседания с итогами прошедшего в Китае второго семинара для судей и прокуроров, организованного во взаимодействии с АТГ и ЕАГ.

Также на Пленарном заседании были приняты поправки в документ «Принципы и цели высокого уровня для ФАТФ и Региональных групп по типу ФАТФ»¹. По итогам заседания в него включено приложение по принципам финансового управления ФАТФ и РГТФ со следующими подразделами – источники финансирования, подготовка, утверждение и управление расходов бюджета, прозрачность и отчетность групп. Обновленный документ доступен на сайте ФАТФ.

В рамках заседания ФАТФ прошел традиционный форум глав ПФР. Здесь обсуждались пути увеличения эффективности функционирования режима направления сообщений о подозрительных операциях (СПО) и качество разведывательной информации (в том числе и через призму применения специальных ИТ-средств). Участники поделились своими взглядами на вопрос автономности и независимости ПФР и то, как это влияет на стратегическую, а также оперативную, работу финансовой разведки.

Не вызывает сомнений тот факт, что частный сектор играет важную роль в выявлении подозрительных операций, в том числе через направление СПО. В связи с этим обсуждался вопрос развития государственно-частного взаимодействия.

Стратегическим направлением деятельности ФАТФ является оценка соответствия национальных антиотмывочных систем ПОД/ФТ стандартам Группы. На прошедшем Пленарном заседании рассматривался отчет о взаимной оценке Исландии, который уже опубликован на сайте ФАТФ.

Также Пленум признал значительный прогресс национальных систем ПОД/ФТ Испании и Норвегии за период с 2014 года, когда были представлены отчеты о взаимной оценке данных стран. Пленарным заседанием принято решение о пересмотре рейтингов технического соответствия этих стран по ряду Рекомендаций.

Также обсуждался прогресс Бразилии в рамках утвержденного в ноябре 2017 года плана действий.

ФАТФ поздравила делегацию Боснии и Герцеговины со значительным прогрессом, достигнутым антиотмывочной системой и устранением ее стратегических недостатков. Страна больше не находится на усиленном мониторинге ФАТФ и продолжит работу по дальнейшему усилению национального режима ПОД/ФТ в рамках МАНВЭЛ.

В июне 2016 года ФАТФ отметила высокую политическую волю Ирана по устранению стратегических недостатков в сфере ПОД/ФТ. С ноября 2017 года Ираном установлен режим декларирования наличных средств и представлен проект поправок в законы по ПОД и ФТ. Тем не менее на настоящий момент план действий Ирана в части большинства необходимых шагов остается выполненным не полностью.

Анализируя те шаги, которые предпринимает страна, было принято решение продлить приостановление контрмер в отношении Ирана. ФАТФ примет решение о последующих шагах в отношении страны на следующем Пленарном заседании Группы. Оно пройдет в июне текущего года в г. Париже, Франция.

¹ Документ принят Пленарным заседанием ФАТФ в 2012 году.

«МЫ НАДЕЕМСЯ КАК МОЖНО БЫСТРЕЕ ВОССТАНОВИТЬ ПОЗИЦИИ СИРИИ НА МЕЖДУНАРОДНОМ ПОЛЕ БОРЬБЫ С ОД/ФТ»

На вопросы журнала «Финансовая безопасность» отвечает председатель ЦБ Сирии, председатель Комиссии по ПОД/ФТ Сирийской Арабской Республики (ПФР) д-р Дуред Дергам



Дуред Дергам

ФБ: Сотрудничество России и Сирии по вопросам создания сирийской системы противодействия отмыванию денег происходит в контексте войны против «Исламского государства». Насколько эффективен обмен информацией между нашими странами? В каком формате он проходит?

Дуред Дергам: Обмен информацией между Сирией и Россией является плодотворным во многих отношениях, включая (но не ограничиваясь) обогащение базы данных, признание нового, принятого российским ПФР, механизма отслеживания подозрительных сделок и расширение возможностей сирийского ПФР.

Это сотрудничество сыграло большую роль в развитии, укреплении и закреплении процедур, принятых обеими странами для предотвращения финансовых операций, направленных на финансирование ИГИЛ в нашем регионе через банковскую и финансовую систему.



ФБ: Осуществляли ли Вы анализ и мониторинг банковских подразделений, систем трансграничных и внутренних платежей в текущих условиях в рамках двустороннего сотрудничества по санации финансово-банковского сектора?

Дуред Дергам: Сотрудничество Росфинмониторинга и сирийского ПФР было более насыщенным в сфере поиска связей между финансовыми учреждениями, которые осуществляют деятельность в горячих точках, контролируемых террористами, или в пределах соседних стран и сирийской юрисдикции. Это помогло ПФР провести финансовое расследование подозрительных операций в пользу клиентов на сирийской территории, совершенных в упомянутом районе, выявить и пресечь такие операции.

ФБ: В 2016 году при участии ПФР России, Ирака, Ирана и Сирии был установлен новый формат сотрудничества в борьбе с финансированием ИГИЛ, направленный на консолидацию

усилий этих стран по подготовке доказательной базы сопричастности «террористическому бизнесу» конкретных финансовых институтов, бизнес-структур, некоммерческих организаций, стран-посредников и конечных бенефициарных владельцев. Как бы Вы могли оценить результаты, достигнутые в этом вопросе?

Дуред Дергам: Четырехсторонняя коалиция рассматривается в качестве канала для распространения и обмена финансовой и разведывательной информацией о подозреваемых лицах, причастных к преступлениям, связанным с финансированием терроризма.

Коалиция повысила уровень сотрудничества и координации между ПФР в этих странах и внесла большой вклад в развитие их способности собирать, контролировать, анализировать и обмениваться информацией о значительном числе подозрительных операций, направленных на финансирование ИГИЛ и других террористических групп. Кроме того, коалиция постоянно развивает свои методы сотрудничества в соответствии с новыми рисками и вызовами.

Рабочая группа ПФР Российской Федерации, Сирийской Арабской Республики, Республики Ирак и Исламской Республики Иран

Исходя из необходимости решения задач по идентификации каналов и пресечения деятельности центров финансирования ИГИЛ, в 2016 году была создана рабочая группа подразделений финансовой разведки России, Ирана, Ирака и Сирии. Целью данной рабочей группы является координация действий и выработка общих методологий и подходов к противодействию финансированию терроризма, а также формирование доказательной базы причастности конкретных финансовых институтов, коммерческих структур, НКО с указанием стран происхождения финансовых потоков, стран-посредников и конечных бенефициаров «террористического бизнеса».

За это время рабочей группой был предпринят ряд комплексных мер в рамках совместной операции по противодействию финансированию терроризма, включающих в себя:

- определение зон террористической активности (ЗТА), а также коридоров, через которые организовано

проникновение иностранных террористов-боевиков в ЗТА, используемых как пособнические базы, в том числе для финансового обеспечения террористов;

- выявление и получение сведений от кредитных организаций, оказывающих банковские услуги физическим и юридическим лицам, в том числе с территории участников операции и т. д.

Члены рабочей группы провели оценки потенциала национальных систем ПФТ в разрезе работы по выявлению, пресечению и препятствию операциям с высоким террористическим риском.

В рамках взаимодействия членов рабочей группы создан и успешно функционирует канал обмена информацией, в том числе списками лиц, причастных к террористической деятельности, и по установленным операциям с участием данных лиц.

ФБ: Как Вы можете оценить содействие России в сфере ПОД/ФТ?

Дуред Дергам: Наше сотрудничество стало хорошей возможностью для обмена информацией между двумя подразделениями финразведки, поддержки Сирии на международном уровне, а также для того, чтобы подчеркнуть роль Сирии в глобальной системе ПОД/ФТ.

ФБ: Как бы Вы могли оценить опыт сотрудничества между нашими странами в вопросах подготовки специалистов для формирующейся системы ПОД/ФТ?

Дуред Дергам: Обучение, проведенное российским подразделением финансовой разведки для сотрудников сирийского ПФР, помогло

улучшить их навыки и повысить квалификацию в области финансового анализа и электронных методов отслеживания. Тренинг также помог ознакомиться с российским опытом, особенно по вопросу выхода из черного списка.

ФБ: Каким Вы видите будущее Сирии на тематических международных площадках, таких как ФАТФ?

Дуред Дергам: Сирийское ПФР всегда присутствовало на международном поле борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, особенно в рамках группы МЕНАФАТФ. Сирия была одним из основателей Группы в ноябре 2004 года и активно участвовала в совместной оценке и решении технических задач. Сирия – одна из первых стран Ближнего Востока, ставшая членом Группы Эгмонт в мае 2017 года.

Однако сирийский кризис, а также то, как некоторые страны решают проблемы Сирии на политической, а не технической основе, повлияли на роль страны на международной арене. Мы надеемся восстановить позиции Сирии на международном поле борьбы с ОД/ФТ как можно быстрее.

ФБ: *Каковы планы сирийского ПФР на ближайшую перспективу? Какие стратегические цели и задачи Вы ставите перед ПФР Вашей страны и в целом перед страной?*

Дуред Дергам: Планы сирийского ПФР на ближайшую перспективу сконцентрированы на:

- создании всеобъемлющей и точной базы данных и ее увязки с другими национальными базами данных;
- обучении, повышении квалификации сотрудников и предоставлении им необходимых технических и аналитических инструментов;
- продолжении совместной работы ПФР, компетентных органов и аналогичных ПФР,

в частности российского, с целью выхода из серого списка ФАТФ;

ПФР также имеет долгосрочные планы, направленные на:

- проведение обзора нормативно-правовой базы и разработку необходимых поправок, которые помогут ПФР Сирии улучшить свою работу и внести свой вклад в региональные и международные усилия, направленные на укрепление финансовой и банковской системы в целях борьбы с подозрительными операциями, связанными с отмыванием денег или финансированием терроризма;
- возобновление своей роли на международной арене посредством постоянного и эффективного участия в совещаниях и конференциях международных групп и организаций, преодоление препятствий, мешающих этому участию на основе непрофессиональных и объективных критериев.

«МЫ ОЧЕНЬ ЗАИНТЕРЕСОВАНЫ В ИЗУЧЕНИИ ДОСТИЖЕНИЙ РОССИЙСКОЙ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ»

На вопросы журнала «Финансовая безопасность» отвечает заместитель посла Исламской Республики Иран в Российской Федерации Ахмад Хейдариан



Ахмад Хейдариан

ФБ: Как сегодня складывается сотрудничество в сфере ПОД/ФТ между нашими странами?

Ахмад Хейдариан: К сожалению, должен отметить, что сегодня мы живем в непростых геополитических условиях, и зачастую то, что транслируют западные СМИ в отношении Ирана, не соответствует действительности. В основном мы имеем дело с политическими играми, нежели со справедливостью и правдой.

Даже если вспомнить историю с совместным всеобъемлющим планом действий (СВПД) по иранской ядерной программе и поведение США. Разве можно представить, что после выборов в какой-то стране новый глава государства будет отказываться от соглашений, достигнутых предыдущим президентом? Или посмотрите на Сирию, что там сегодня происходит.

ИГИЛ действительно является международной угрозой для всего мира. США, пережившие 11 сентября и прекрасно понимающие, что такое терроризм, создали международную коалицию, в которую вошло несколько десятков стран.

Однако на деле с терроризмом воюют только Иран и Россия. Я помню, что несколько лет назад один из депутатов Государственной Думы сказал, что Иран является стеной между терроризмом и Россией, и если бы не было этой преграды, вашей стране было бы гораздо сложнее бороться не только с этой угрозой, но и с наркотрафиком.

К счастью, сегодня сотрудничество между нашими странами находится на самом высоком уровне, в том числе и в вопросах безопасности.

Хотел бы отметить и нашу работу «на земле» с Сирией. Взаимодействие Ирана и России играет определяющую роль для обеспечения стабильности в регионе. Развиваются и наши отношения с Ираком. Благодаря помощи России удалось вовлечь в процесс урегулирования ситуации в Сирии и Турцию.

Сейчас самый успешный формат по сирийскому вопросу – это трехстороннее взаимодействие Ирана, России и Турции.

Если говорить о борьбе с грязными деньгами, в том числе в рамках ФАТФ, то мы по этой проблеме плотно работаем с Россией последние семь-восемь лет. Много встреч прошло и в стенах Росфинмониторинга: не только для обсуждения проблем, но и для обмена информацией, опытом. Мы очень заинтересованы в изучении достижений российской финансовой разведки.

ФБ: *Как Вы оцениваете присутствие Ирана на площадке Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)?*

Ахмад Хейдариан: По вопросам, касающимся присутствия Ирана на площадке ФАТФ, у нас было очень много встреч с российской стороной. Россия – наш сосед, и мы верим в искренность вашей помощи. Нам предстоит большой путь, но мы немало успели сделать. Кто бы что ни говорил, у нас есть поразительные результаты!

Справка

В 2016 году в Росфинмониторинге состоялась встреча руководителей подразделений финансовой разведки России, Ирака, Ирана и Сирии, посвященная усилению взаимодействия в вопросах противодействия финансированию терроризма. Встреча была организована в рамках международных усилий по борьбе с ИГИЛ.

Участники встречи высоко оценили усилия Российской Федерации по идентификации каналов и пресечению деятельности центров финансирования террористической организации «Исламское государство». Предметом встречи стали координация действий и выработка общих подходов к противодействию финансированию терроризма финансовыми разведками России, Ирака, Ирана и Сирии.

Также на полях встречи Росфинмониторингом были подписаны двусторонние соглашения об информационном взаимодействии с подразделениями финансовой разведки Сирии и Ирана. Достигнута договоренность о подписании в ближайшее время аналогичного соглашения с иракскими партнерами.

Мы стараемся соответствовать международным стандартам в антиотмывочной сфере, и это открывает нам новые горизонты. Иранские банки готовы взаимодействовать с финансовыми структурами других стран мира. Но есть еще много подводных камней для Ирана, которые часто обнаруживаются в процессе взаимодействия с ФАТФ. Жаль, что Иран часто становится заложником политики, сталкиваясь с предвзятым отношением со стороны западных стран.

ГРУППА ЭГМОНТ – СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ПАРТНЕР ФАТФ

В период с 11 по 15 марта 2018 года в г. Буэнос-Айресе, Аргентина, проходило очередное заседание рабочих групп Группы Эгмонт. По оценкам Секретариата в мероприятии приняли участие 319 представителей различных делегаций

Инесса Андреевна Лисина,
заместитель главного редактора

На церемонии открытия мероприятия присутствовал президент ФАТФ, представитель Аргентины г-н Сантьяго Отаменди. В своей приветственной речи он особо подчеркнул важность той работы, которую проводит Группа Эгмонт. В настоящий момент обе организации сталкиваются с общими вызовами, а следовательно, средства борьбы с ними также схожи. Противодействие финансированию терроризма остается ключевым приоритетом для глобальной антиотмывочной системы и большинства ПФР. Поэтому закономерным стало определение Группы Эгмонт в качестве стратегического партнера в новом Оперативном плане ФАТФ по противодействию финансированию терроризма. Данный документ был принят на прошедшем в феврале 2018 года заседании ФАТФ в Париже.

Это заседание стало первым, прошедшим под председательством г-жи Хенни Вербеек-Кустерс (Нидерланды). Обращаясь к делегатам, она поблагодарила г-на Отаменди за активное взаимо-



действие и сближение позиций ФАТФ и Группы Эгмонт. В настоящий момент организации реализуют совместный проект по анализу риска неправомерного использования корпоративных субъектов, юридических образований и профессиональных посредников.

На предыдущем заседании Группы в Макао поступило предложение главы ПФР Аргентины, вице-председателя Группы Эгмонт г-на Мариано Федеричи сконцентрироваться на противодействии доходам, полученным в результате коррупционной деятельности. Все рабочие и региональные группы вносили свои предложения по данной тематике для возможного обсуждения в рамках заседания. Так, Рабочая группа по информационному обмену составила перечень индикаторов коррупционной деятельности, который основан на опыте работы ПФР. Среди них – использование подставных компаний, наличие единых конечных собственников у нескольких субподрядчиков по договору, завышенная стоимость товаров или услуг, использование альтернативных систем перевода денег типа «хавала» и иные.

На заседании глав ПФР были определены три основные направления работы в сфере противодействия коррупции:

1. Важность независимости и автономии ПФР;
2. Стратегическое значение сотрудничества на национальном и международном уровне;
3. Приоритетность взаимодействия с частным сектором.

Также ключевыми проектами и направлениями дальнейших исследований для Группы Эгмонт остаются и виртуальные валюты, бенефициарная собственность, совершенствование режима направления сообщений о подозрительных операциях (СПО), борьба с финансированием терроризма и торговлей людьми.

Продолжая тему усиления взаимодействия ФАТФ и Группы Эгмонт, Рабочая группа по политикам и процедурам по поручению Комитета Эгмонт в мае 2016 года начала изучение возможных путей взаимодействия двух организаций для оказания содействия ПФР во время проведения взаимных оценок.

Оценка ПФР – членов Группы Эгмонт на предмет соответствия требованиям Группы теперь также будет учитывать оценку уровня эффективности по Непосредственным Результатам 2 (международное сотрудничество) и 6 (использование информации финансовой разведки в расследовании дел ОД/ФТ) в рамках взаимных оценок по линии ФАТФ и РГТФ.

В апреле 2018 года начнет свою работу Центр совершенства и лидирующей роли ПФР Группы

Эгмонт (ECOFEL). Его главные функции – наставничество и консультирование ПФР, обмен специалистами, создание электронной библиотеки с материалами по актуальным вопросам в сфере ПОД/ФТ.

Также в апреле стартует очередной конкурс на лучшее дело Группы Эгмонт (проект BECA), которому в этом году исполнится 8 лет. Уже во второй раз будет присуждаться особый приз, учрежденный Инициативой по возврату похищенных активов Всемирного банка и УНП ООН (StAR). Победители будут определены в ходе следующего Пленарного заседания в сентябре 2018 года.

В ближайшее время Рабочая группа по техническому содействию и обучению, ответственная за проведение конкурса, планирует приступить к составлению второго сборника, который будет содержать лучшие дела, направленные на конкурс за период с 2014 по 2017 годы. Основной упор будет сделан на случаи, связанные с финансированием терроризма.

Завершая заседание, Хенни Вербеек-Кустерс отметила, что по итогам прошедшей недели делегаты нашли новые модели взаимодействия, скоординированно обсудили вопросы в соответствии с тематикой заседаний, достигнув практических результатов и приняв конкретные решения.

Также на прошедшем заседании Группы Эгмонт принято коммюнике, в котором подтверждается приверженность ее членов и международных организаций-наблюдателей борьбе с коррупцией. Эта работа будет поддерживать антикоррупционный вектор деятельности ФАТФ и сети РГТФ, «Большой двадцатки» и ООН.

**МЕЖВЕДОМСТВЕННАЯ РАБОЧАЯ ГРУППА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ
НЕЗАКОННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ**

ЗНАНИЯ О ПОД/ФТ ТРЕБУЮТ УНИФИКАЦИИ

27 марта 2018 года на рассмотрение Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям под руководством помощника Президента Российской Федерации Е. М. Школова была вынесена инициатива Росфинмониторинга об организации межведомственного взаимодействия при подготовке и обучении кадров для антиотмывочной системы. В частности, были подняты вопросы о сотрудничестве подведомственных образовательных и научных организаций с сетевым Институтом для подготовки и переподготовки кадров, проведения совместных научных исследований и по иным направлениям



Владимир Васильевич Овчинников,
заместитель генерального директора Международного
учебно-методического центра финансового мониторинга –
директор Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ

Президент России В. В. Путин в своем Послании Федеральному Собранию акцентировал внимание на том, что для дальнейшего изменения структуры национальной экономики необходимо увеличить производительность труда на новой технологической, управленческой и кадровой основе. Инвестиции в инфраструктуру, в образование, технологии и науку – все это призвано работать на одну, стратегическую, задачу – прорывное развитие России.

Вопрос о подготовке кадров в сфере противодействия незаконным финансовым операциям был актуальным с момента создания Федеральной

службы по финансовому мониторингу. При формировании Службы 16 лет назад в Росфинмониторинг пришли кадры в основном из правоохранительной и кредитно-финансовой сферы, которые буквально «с колес» выстраивали национальную антиотмывочную систему. Стала очевидной необходимость унификации знаний о ПОД/ФТ. Для этого в 2005 году распоряжением Правительства Российской Федерации был создан Международный учебно-методический центр финансового мониторинга, где за год проходили переподготовку несколько сотен сотрудников, задействованных в сфере борьбы с незаконными финансовыми операциями.

Реальное количество специалистов, занятых сегодня в антиотмывочной сфере Российской Федерации, составляет более 120 тысяч человек. И все они должны владеть компетенциями для противодействия незаконным финансовым операциям. Подготовить или переподготовить такое количество специалистов в одном вузе не представляется возможным. Поэтому пять лет назад Росфинмониторингом было принято решение о создании сетевого Института в сфере ПОД/ФТ, объединившего действующие вузы Российской Федерации с целью подготовки кадров для российской антиотмывочной системы.

Целью создания сетевого Института стало формирование единого образовательного пространства в сфере ПОД/ФТ по направлениям IT, право, экономика и финансы, международные отношения. В каждом вузе сегодня есть структурное подразделение, которое готовит кадры для антиотмывочной системы.

В настоящий момент участниками сетевого Института являются 34 ведущих университета Российской Федерации и стран – партнеров России в международной системе ПОД/ФТ.

В 2017 году участниками сетевого Института стали пять университетов Узбекистана, два вуза Таджикистана и Китайский центр исследований по противодействию незаконным финансовым операциям Университета Фудань, который занимает 47-е место в мировом рейтинге университетов.

В 2017 году деятельность сетевого Института была направлена на:

- подготовку профильных кадров в области ПОД/ФТ;
- создание единого образовательного пространства и специализированного учебно-методического обеспечения;
- разработку и внедрение новых специализированных программ, форм и методов обучения специалистов для национальных антиотмывочных систем;
- продвижение российского образования за рубежом, развитие международных программ и проектов.

Проект Росфинмониторинга – сетевой Институт в сфере ПОД/ФТ – нашел международное признание: в 2016 году он стал ведущим образовательным научным центром в области ПОД/ФТ

в СНГ. А в 2017 году Глобальная антитеррористическая исследовательская сеть КТК ООН включила сетевой Институт в состав своих участников.

Развивается опыт открытой защиты выпускных работ студентов сетевого Института перед профессиональным сообществом, сотрудниками Росфинмониторинга и его межрегиональных управлений. В 2017 году вузами сетевого Института подготовлено более 220 магистров по программам в области ПОД/ФТ.

Совместно с Минобрнауки России, МИД России и Россотрудничеством развивается международный проект по обучению иностранных студентов в российских университетах – участниках сетевого Института: сегодня в российских вузах проходят обучение более 300 человек из 21 страны.

В 2017 году в вузах-участниках открыты новые специализированные программы: «Финансовый мониторинг», «Финансовые расследования в организациях», «Правовое обеспечение экономической безопасности в сфере ПОД/ФТ», «Комплаенс-контроль в деятельности хозяйствующего субъекта», «Информационное обеспечение финансового мониторинга», «Цифровая экономика» и др.

Подготовленная сетевым Институтым программа по реализации комплексного плана научных исследований «Математическое и социально-экономическое моделирование в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма» была поддержана Президентом Российской Федерации В. В. Путиным и реализуется институтами Российской академии наук. При Федеральном агентстве научных организаций сформирован Межведомственный совет по вопросам, связанным с реализацией данной программы, который возглавил первый руководитель Росфинмониторинга, доктор экономических наук Виктор Алексеевич Зубков.

Взаимодействие России с государствами-партнерами и работа Росфинмониторинга на международных площадках в антиотмывочной сфере отражена в перспективных задачах сетевого Института на 2018 год. Среди них:

- объединение усилий участников сетевого Института по поддержанию и продвижению инициативы Российской Федерации о создании на площадке ФАТФ проектной группы по техническому содействию, образованию и науке в рамках рабочей группы по координации глобальной сети ФАТФ;

- обеспечение взаимодействия России и Китая по формированию единого образовательного пространства в сфере ПОД/ФТ в странах Евразийского региона и системы независимой международной оценки квалификации специалистов антиотмывочных систем государств – участников ЕАГ.

Одним из направлений деятельности сетевого Института является повышение квалификации в сфере ПОД/ФТ сотрудников правоохранительных и надзорных органов. Координатором данного направления является Международный учебно-методический центр финансового мониторинга. В 2017 году в сетевом Институте прошли повышение квалификации в сфере ПОД/ФТ более 800 сотрудников правоохранительных органов. Переподготовку сотрудников сетевой Институт осуществлял во взаимодействии с профильными ведомственными вузами: Академией следственного комитета, Академией ФСБ, учебными организациями, подведомственными МВД России.

Помимо переподготовки сотрудников правоохраны в 2017 году повышение квалификации прошли более 500 работников надзорных органов. Взаимодействие в этой сфере осуществляется с Банком России, Федеральной налоговой службой, Пробириной палатой и Роскомнадзором.

Мероприятия по переподготовке специалистов не ограничиваются столичным регионом. Росфинмониторинг большое внимание уделяет взаимодействию межрегиональных управлений с региональными вузами сетевого Института в федеральных округах.

Самый близкий пример. Необходимость формирования единого подхода к обучению студентов высших учебных заведений Южного федерального округа по вопросам противодействия незаконным финансовым операциям была отмечена 28 февраля 2018 года на расширенном заседании Межведомственной рабочей группы по вопросам противодействия незаконным финансовым операциям в Южном федеральном округе. Заседание прошло на базе Ростовского государственного экономического университета – участника сетевого Института – под руководством заместителя полномочного представителя Президента Российской Федерации в Южном федеральном округе Владимира Николаевича Гурбы.



В России началась процедура оценки национальной антиотмывочной системы на соответствие требованиям ФАТФ, которая завершится в следующем году. Росфинмониторинг развернул масштабную программу по подготовке специалистов, участвующих в оценке. Но процесс подготовки страны будет неполным без объединения усилий ведомственных образовательных организаций, что позволит привлечь к работе по переподготовке специалистов правоохранительных и надзорных органов более широкий круг профессионалов в области борьбы с незаконными финансовыми операциями.

Для объединения усилий ведомственных вузов и образовательных центров с сетевым Институт в сфере ПОД/ФТ Росфинмониторинга на первый план выходит вопрос о налаживании взаимодействия подведомственных образовательных и научных организаций с сетевым Институт в целях подготовки и переподготовки кадров, проведения совместных научных исследований, разработки методических материалов и организации других видов сотрудничества. Есть потребность и в создании межведомственного консультативного коллегиального органа по подготовке кадров в сфере борьбы с незаконными финансовыми операциями.

ТРЕНД

К ВОПРОСУ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СФЕРЫ НОВЫХ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

1–2 марта 2018 года в Москве прошел первый международный юридический форум «КриптоСреда». Организаторами мероприятия выступили Центр блокчейн-компетенций Внешэкономбанка (далее – Центр) и Национальный исследовательский технологический университет «МИСиС» (НИТУ «МИСиС»). Модератором форума выступила Элина Сидоренко – руководитель рабочей группы Госдумы Российской Федерации по оценкам рисков оборота криптовалюты

*Инесса Андреевна Лисина,
заместитель главного редактора*

Центр был открыт в декабре 2017 года и стал первой в России специализированной экспертной площадкой по внедрению блокчейн-технологий в сфере государственного управления. Он стал объединением ведущих мировых экспертов и российских практиков, решающих задачи по реализации пилотных проектов в сфере блокчейн.

В ходе форума более 30 спикеров выступили по актуальным вопросам практики регулирования новых финансовых технологий, в том числе криптовалют. Одним из них стал статс-секретарь – заместитель директора Федеральной службы по финансовому мониторингу Павел Ливадный. Его доклад был посвящен рискам криминального использования криптовалют и путям их минимизации правовыми средствами.

Безусловно, новые технологии, в том числе вопросы Финтех (финансовые технологии), Регтех (регулятивные технологии), Саптех (надзорные технологии) сегодня вызывают интерес у всего мирового сообщества. Не стало исключением и глобальное антиотмывочное сообщество. Высокорисковые сферы видят все, но при этом вопросы регулирования, минимизации этих рисков законодательными средствами находятся в настоящий момент только на стадии обсуждения. Данная ситуация характерна не только для России, но и для других юрисдикций и международных организаций. Но это не означает, что данная сфера не регулируется, – все противоправные действия подпадают под соответствующие нормы уголовного права.

Примером попытки регулирования сферы новых технологий может послужить опыт Китая. Началось все с активного запуска их в свое правовое поле (к примеру, при участии государства создавались фермы майнинга криптовалют), но в итоге в настоящий момент все пришло к запрету подобных технологий. Причина – высокие риски новых платежных средств.

По мнению Павла Ливадного, можно выделить три основных категории платежных средств (их нельзя сводить только к криптовалютам):

1. средства, аналогичные биткоином, которые ничем не обеспечены и в связи с этим обладают высокой волатильностью курса;
2. средства, схожие с эфириумом, то есть обеспеченные генерирующими их мощностями; эти категории осязаемы, их можно продать;
3. и наконец, те сущности, которые в законопроекте Министерства финансов России именуется токенами. Это инвестиционные средства, которые выпускаются реально хозяйствующими субъектами для того, чтобы привлечь дополнительные инвестиции.

В своей деятельности криптобиржи обменивают все три перечисленные категории новых

платежных средств, не интересуясь их происхождением. Это и представляется регуляторам наиболее высокорисковой сферой, нуждающейся в схожем с банками регулировании.

Ключевым понятием финансового мониторинга, заложенного в антиотмывочное законодательство, является принцип прозрачности деятельности хозяйствующих субъектов. Его реализация достигается через идентификацию клиентов, определение структуры собственности и бенефициарных владельцев.

По мнению Павла Ливадного, не стоит ожидать появления неожиданных правовых норм по отношению к новым игрокам финансового рынка. С точки зрения финансовой разведки, регулирование их деятельности должно включать элементы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, устанавливать статус криптобирж и прочих посредников, определять ответственность за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей по финансовому мониторингу. Все эти шаги должны опираться на идентификацию пользователей субъектами, предоставляющими финансовые услуги, и направление сообщения о подозрительной деятельности в уполномоченный орган. То есть, это те шаги, которые сегодня реализуются всеми субъектами системы финансового мониторинга. Таким образом, основные принципы национальной системы противодействия незаконной финансовой деятельности применимы и для ее новых игроков.

СОВРЕМЕННЫЕ УГРОЗЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРИПТОВАЛЮТ В ПРЕСТУПНЫХ ЦЕЛЯХ¹

Денис Анатольевич Кунев,

руководитель отдела Главного управления процессуального контроля
Следственного комитета Российской Федерации,
полковник юстиции



Денис Анатольевич Кунев

Вопросы правового регулирования и контроля цифровых валют в наши дни можно отнести едва ли не к самым обсуждаемым как в юридической, так и в экономической сферах.

В настоящее время ведется широкая дискуссия относительно возможностей использования криптовалют в Российской Федерации, по-разному определяется такое регулирование и в зарубежных странах. Приходится констатировать, что в мире складываются не просто непохожие, а порой прямо противоположные подходы к определению правового статуса криптовалют, деятельности по их майнингу и обороту, начиная от применения запретительных мер до полной легализации и включения соответствующих юридических норм в национальные законодательства, а криптоактивов – в финансовые системы государств.

Во многом это обусловлено стремительным развитием событий в криптомире, когда каждый новый день приносит новые возможности для развития современных технологий и их применения в государственном секторе и бизнес-среде, равно как и не встречавшиеся ранее угрозы и вызовы, сопряженные с использованием криптовалют недобросовестными участниками рынка.

¹ Изложенную в статье информацию следует рассматривать как экспертное мнение, которое не является официальной позицией Следственного комитета Российской Федерации.

Сегодня в правовых документах различных юрисдикций цифровые валюты рассматриваются и в качестве денег, и товаров, и платежных средств, и имущества, и финансовых инструментов, а в отдельных странах, например в США, статус криптовалют определяется по-разному в зависимости от принятых в том или ином регионе судебных решений вследствие особенностей англо-саксонской правовой системы. В Японии криптовалюты в 2017 году были признаны платежным средством на законодательном уровне, в этот же период в Китае первичное размещение криптовалют (ICO) и работа соответствующих торговых площадок в свою очередь попали под запрет. В Швейцарии на фоне разработки регулирующего законодательства криптовалюты фактически уже приобрели статус денег в реальном секторе экономики. В Республике Беларусь принят и уже вступил в законную силу декрет «О развитии цифровой экономики», позволяющий физическим лицам свободно получать, продавать или покупать криптовалюту без специального лицензирования и налогообложения. В Российской Федерации разработаны сразу несколько законопроектов, вводящих соответствующий понятийный аппарат.

На фоне правовой неопределенности закономерно растет число правонарушений, совершаемых с использованием биткоинов и других криптовалют, число которых уже превысило 500 видов. Встречаются экспертные точки зрения, согласно которым катализатором роста популярности биткоина и его стоимости стала именно возможность анонимного совершения преступлений с использованием информационно-коммуникационных технологий. Например, на прошедшей в марте 2018 года в Бангкоке (Королевство Таиланд) встрече представителей правоохранительных и антикоррупционных ведомств экономик АТЭС, посвященной тематике возврата активов, феномен криптовалют был назван одной из современных угроз, вызывающих беспокойство компетентных органов многих стран мира.

Правоохранители государств, в особенности тех, где технологии блокчейна и оборот цифровых валют уже не воспринимаются как нечто необычное, систематически сталкиваются с фактами совершения преступлений, значительное

число которых уже позволяет выделить в их числе несколько однородных групп.

Во-первых, появившиеся ранее всех других преступления, связанные с кибербезопасностью, позволяющие осуществлять хищения, вымогательства и иные противоправные действия в отношении как держателей криптовалют, так и тех, кто лишь намерен их приобрести или совершить иные оборотные операции. Речь может идти и о так называемых DDoS-атаках на платформы ICO, целью которых также является хищение криптовалют либо техническая остановка деятельности биржи с целью дальнейшего получения выкупа за возобновление ее работы. В этой связи становится очевидным, что там, где криптобиржи анонимны и находятся вне поля правового регулирования, получить соответствующую защиту со стороны правоохранительных органов становится маловероятным, а чаще всего невозможным по причине отсутствия предмета преступления как такового. Под ударом могут находиться и обычные граждане, например даже не подозревающие, что с помощью их домашних или служебных компьютерных устройств, зараженных вредоносными программами, генерируются криптовалюты.

Вторую группу преступлений, с каждым днем получающих все большее распространение, составляют незаконные операции по реализации ограниченных или запрещенных в гражданском обороте товаров и услуг в обмен на криптовалюту. К числу таковых следует относить незаконный оборот наркотических и психотропных веществ, оружия, торговлю людьми, сексуальными услугами, детской порнографией, похищенными культурными ценностями и т. п.

Например, как следует из подготовленного в ООН Всемирного антинаркотического доклада (World Drug Report), в 2016 году более 25% наркотических средств в мире были приобретены через Интернет².

Все чаще появляется информация и о технических недостатках самой технологии блокчейна, позволяющей хранить в ней запрещенную законом информацию. Например, еще в 2015 году на конференции Black Hat Asia, проходившей в Сингапуре, сотрудничающие с Интерполом исследователи заявляли о возможности размещения нелегального контента, в том числе

² http://www.unodc.org/doc/wdr2016/WORLD_DRUG_REPORT_2016_web.pdf.

вредоносного программного обеспечения, в так называемых свободных секторах в распределенном реестре биткоина³. Каких-либо конкретных способов удаления такой информации до настоящего времени предложено не было.

Вместе с тем к настоящему времени правоохранительными органами различных государств уже в значительной степени отработаны схемы расследования незаконного оборота законодательно запрещенных предметов и услуг, завершившиеся вынесением обвинительных приговоров. Например, небезызвестное дело в отношении создателя анонимной торговой площадки «Шелковый путь» Росса Уильяма Ульбрихта, за два года существования которой объем продаж был зафиксирован на отметке в 9,5 млн биткоинов, а размер комиссии интернет-площадки за проведение транзакций превысил 80 млн долларов США. По итогам судебного рассмотрения в 2015 году Ульбрихту был назначен пожизненный срок тюремного заключения по обвинению в торговле запрещенными предметами, совершении киберпреступлений и отмывании денежных средств. По другому делу в 2017 году один из операторов ликвидированной биржи Coin.mx приговорен в США к 16 месяцам лишения свободы. В Нидерландах в минувшем году в рамках проверки интернет-рынков арестовано 10 лиц за попытку обналичивания биткоинов, полученных за продажу наркотиков, через сеть посреднических организаций. В Дании житель королевства приговорен к 8 годам лишения свободы за аналогичные противоправные действия. Аналогичные уголовные дела уже расследуются и российскими правоохранительными органами, в связи с чем крайне важно своевременно их выявлять и реагировать на возникающие угрозы, ясно понимая опасность тех вызовов, с которыми мир столкнулся благодаря новой виртуальной реальности.

При этом легализация преступных доходов и финансирование терроризма с каждым годом становятся все более популярной сферой применения и использования криптовалют. Об этом как минимум свидетельствуют отчеты Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), которая по результатам состоявшегося в конце февраля 2018 года Пленар-

ного заседания приняла решение о разработке и принятии новых дополнительных инициатив, направленных на минимизацию рисков противоправного использования криптовалют⁴.

Еще несколько лет назад, до успешно проведенных в некоторых странах расследований, о преступлениях с использованием биткоинов говорилось исключительно как о скрытой цепочке действий, не позволяющей установить виновных лиц вследствие анонимности проводимых транзакций. Однако сегодня практически не остается сомнений, что именно технология блокчейн является гарантией того, что преступление будет раскрыто, а анонимные пользователи обнаружены. В этом заключается определенный парадокс криптовалют, операции с которыми оставляют такой криминалистический след, который позволяет в считанные минуты сделать любую скрытую финансовую историю общедоступной. Положительный результат в каждом конкретном случае зависит от профессионализма и компетентности сотрудников финансовой разведки и правоохранительных органов, а также их технической оснащенности, например использования специализированных программ по отслеживанию незаконных финансовых потоков. В то же время правоохранительные структуры многих стран мира заявляют о необходимости создания единой базы данных, содержащей сведения о пользователях криптовалют, а также более скоординированном подходе при проведении совместных расследований и создании для этого необходимой нормативной основы.

Серьезная роль в методической поддержке проводимых расследований принадлежит Управлению ООН по наркотикам и преступности, которым было констатировано, что цифровые валюты все чаще используются для совершения преступлений, в связи с чем указанной международной организацией разработан специальный курс по обучению криптовалютным расследованиям, в рамках которого проводятся ежегодные тренинги для сотрудников правоохранительных органов и органов финансовой разведки.

Постоянный рост числа преступлений, совершенных с использованием цифровых валют, а также незащищенность частных лиц от таких преступных посягательств, приводит к выво-

³ <https://www.darkreading.com/black-hat/black-hat-asia-2015-money-talks/d/d-id/1319016>.

⁴ www.fatf-gafi.org/publications/fatfgeneral/documents/outcomes-plenary-february-2018.html.

ду о необходимости правового регулирования и контроля криптовалют с целью определения их юридического статуса. При этом представляется крайне важным, чтобы во всех государствах применялись единые подходы к подобному регулированию, что станет возможным лишь в случае разработки и принятия универсального международного правового инструмента, в котором должен быть отражен не только юридический статус криптовалюты, но и содержаться основные рамочные стандарты процессов, связанных с ее оборотом, включая единые требования в сфере противодействия легализации (отмыванию) пре-

ступных доходов и финансированию терроризма.

Представляется, что до того момента, пока мировое сообщество не придет к консенсусу по этим и ряду других вопросов правовой регламентации криптовалют, граждане, бизнес и государство будут по-прежнему сталкиваться с криминальными проявлениями, вероятность наступления которых следует учитывать при любых операциях при выстраивании цифровой экономики. Вместе с тем это не является препятствием к продолжению диалога и конструктивной работе в этом направлении между правоохрнительными органами и органами финансовой разведки всех стран мира.

ОБУЧЕНИЕ В ЦЕЛЯХ ПОД/ФТ

В современных условиях повышение квалификации представителей частного сектора приобретает особое значение и актуальность для национальной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Эта мера призвана обеспечить устойчивое развитие и прозрачность финансовой сферы Российской Федерации



Екатерина Викторовна Аваева,
советник Департамента образования
Международного учебно-методического центра
финансового мониторинга

Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦФМ) заключает соглашения о сотрудничестве с образовательными и иными организациями (организации-партнеры), проводящими обучающие мероприятия в целях ПОД/ФТ, ведет централизованный учет лиц, прошедших обучение по программе целевого инструктажа, реестр выданных свидетельств.

Среди организаций – партнеров МУМЦФМ многопрофильные учебные центры, образовательные организации, специализирующиеся на определенных субъектах антиотмывочного законода-

тельства, вузы, в том числе участники Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ (Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого, Ростовский государственный экономический университет, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н. И. Лобачевского).

Сформированная система образовательных институтов, реализующих учебные программы в сфере ПОД/ФТ, позволяет ежегодно обучать свыше 14 000 сотрудников организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

Количество организаций-партнеров, проводящих обучение в целях ПОД/ФТ, и лиц, прошедших обучение в форме целевого инструктажа в 2017 году

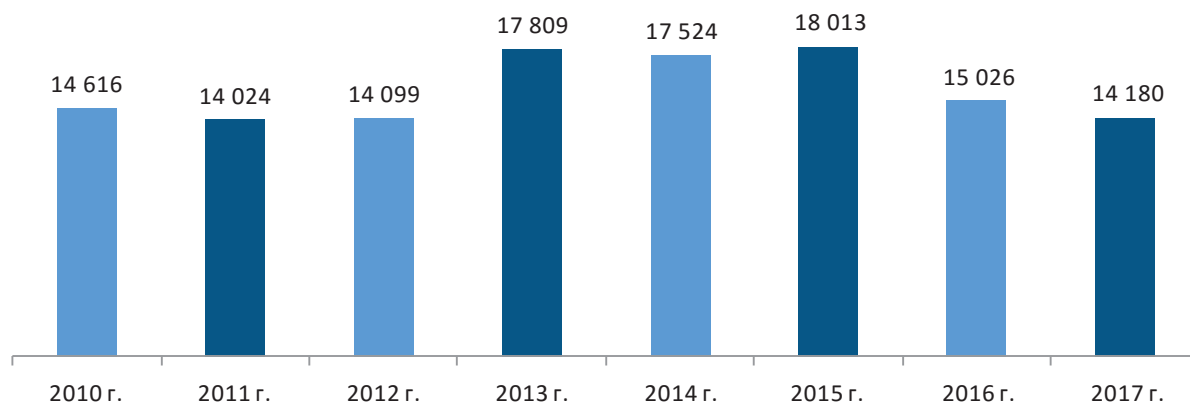


За период 2010–2017 годов количество специалистов частного сектора, прошедших обучение в форме целевого инструктажа в целях ПОД/ФТ, составило более 130 тыс. человек.

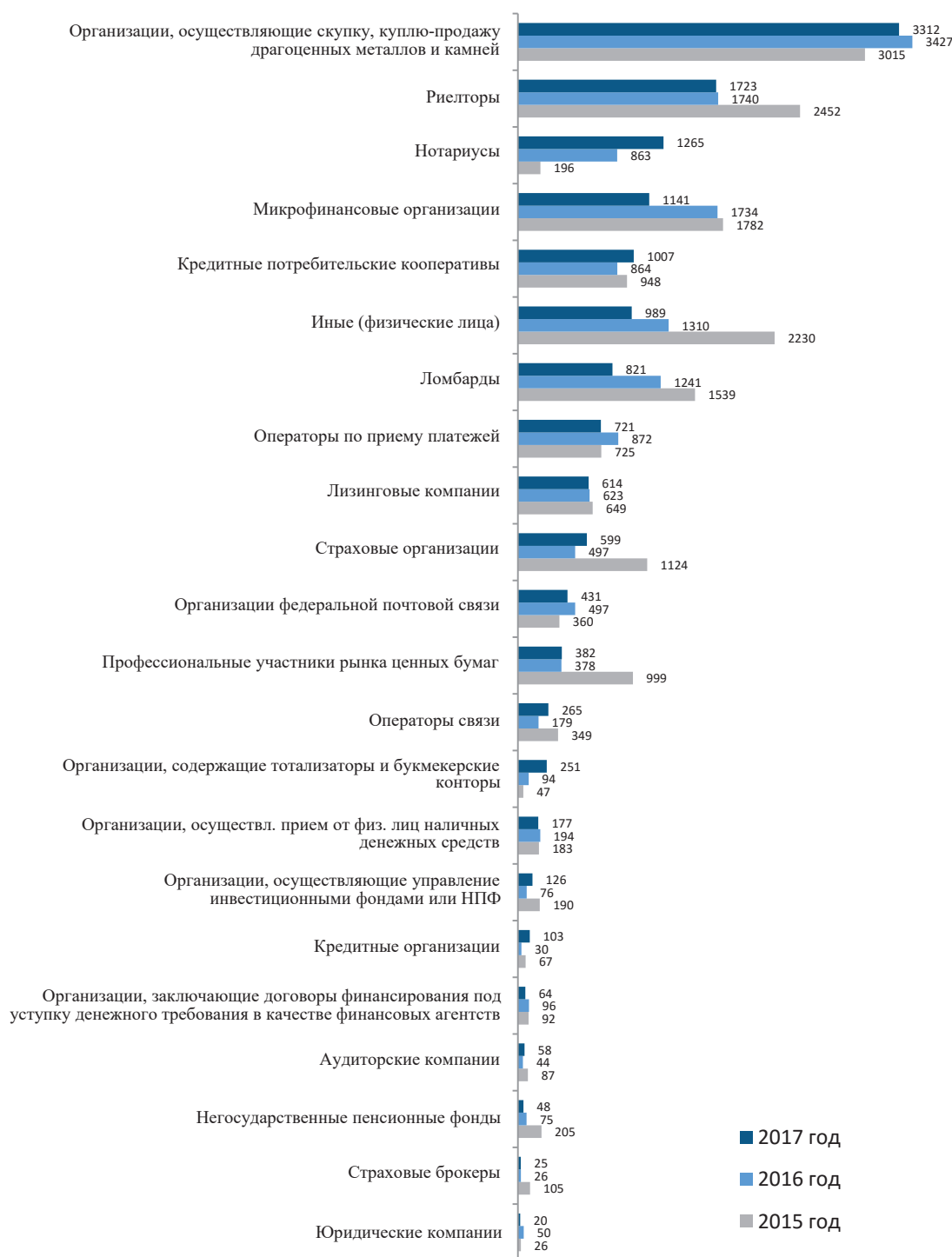
Непрерывное вовлечение в процесс обучения новых субъектов, сопровождающих операции с денежными средствами или иным имуществом, позволяет повысить уровень соответствия международным требованиям и снизить риски в сфере

ОД/ФТ. Так, в целях повышения уровня участия УНФПП в сфере ПОД/ФТ и эффективности систем внутреннего контроля в части превентивных мер разработана программа для системного обучения нотариусов на базе учебного центра, учрежденно-го Федеральной нотариальной палатой. В 2017 году обучение в форме целевого инструктажа прошли более 1200 нотариусов, повышения квалификации в форме курсов – более 2400.

Количество сотрудников организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с денежными средствами и другим имуществом, прошедших обучение в форме целевого инструктажа за 2010–2017 годы



Количество сотрудников организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, прошедших обучение в форме целевого инструктажа в целях ПОД/ФТ в 2015–2017 годах (по виду деятельности)



Задачи обеспечения и укрепления национальной безопасности России требуют усиления роли ответственности как работников организаций, принимающих меры по ПОД/ФТ, так и организаций,

осуществляющих их обучение в целях ПОД/ФТ. МУМЦФМ оказывает постоянную консультативную и методическую поддержку по вопросам подготовки и обучения кадров в целях ПОД/ФТ.

СОЦИАЛЬНЫЕ СИСТЕМЫ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

Один из современных мировых трендов — это развитие цифровых информационно-коммуникационных технологий (ЦИКТ) и погружение в них человека

Анатолий Петрович Колесник,
советник ПАО «Банк ВТБ», доктор экономических наук, кандидат
технических наук



Анатолий Петрович Колесник

Глобальным проявлением данного тренда в настоящее время стала цифровизация всего, получившая название «цифровая экономика». Решения о создании и развитии цифровой экономики приняты и в нашей стране. Соответствующая программа утверждена Распоряжением Правительства Российской Федерации от 28.07.2017 г. № 1632-р. Согласно Программе, цифровая экономика представляет собой «хозяйственную деятельность, ключевым фактором производства в которой являются данные в цифровой форме, и способствует формированию информационного пространства с учетом потребностей граждан и общества в получении качественных и достоверных сведений, развитию информационной инфраструктуры Российской Федерации, созданию и применению российских информационно-телекоммуникационных технологий, а также формированию новой технологической основы для социальной и экономической сферы».

Программа сфокусирована на двух нижних уровнях цифровой экономики – базовых направлениях, определяя цели и задачи развития:

- ключевые институты, в рамках которых создаются условия для развития цифровой экономики (нормативное регулирование, кадры и образование, формирование исследовательских компетенций и технологических заделов);
- основные инфраструктурные элементы цифровой экономики (информационная инфраструктура, информационная безопасность).

Программа пока ограничена рамками организационных и инфраструктурных элементов ЦИКТ, поэтому у нас еще есть возможность поразмышлять о том, как цифровизация может осуществляться в социальной сфере страны, и что получит в связи с этим процессом рядовой гражданин Российской Федерации.

С точки зрения экономической теории, цифровая экономика выделилась из концепции экономики знаний, которая активно развивалась во многих странах с 60-х годов XX века как основное содержание постиндустриальной экономики. «Экономика знаний – экономика, где основными факторами развития являются знания и человеческий капитал. Процесс развития такой экономики заключен в повышении качества человеческого капитала, в повышении качества жизни, в производстве знаний, высоких технологий, инноваций и высококачественных услуг» (интернет-энциклопедия Википедия).

К настоящему времени экономика знаний свелась к цифровой информационной экономике, хотя «человеческое знание нередуцируемо к всеобщим процессам, то есть не может быть описано, например, исключительно в категориях движения информации [10, с. 341]». Если экономика знаний предполагает повышенный интеллектуальный уровень населения, то цифровая экономика будет освобождаться от людей, занятых в экономике, а остающихся будет делать придатками цифровых систем. В цифровой экономике все работающее насе-

ление будет разделяться на следующие четыре группы:

- лица, разрабатывающие и производящие цифровые технологии, а также разрабатывающие способы их применения в отраслях экономики;
- лица, поддерживающие работоспособность цифровых технологий в экономике в течение их жизненного цикла;
- лица, занятые в отраслях цифровой экономики и работающие во взаимодействии с цифровыми системами в качестве операторов/придатков этих систем;
- лица, теряющие/потерявшие работу в связи с внедрением в отраслях экономики цифровых систем.

Возможно, что всеобщая цифровизация понадобилась США в связи с работами по созданию искусственного интеллекта (ИИ), которые сочетаются с активными исследованиями мозга и сознания человека. Конгресс США выделил существенные средства для таких исследований (программа B.R.A.I.N. – изучение мозга путем развития инновационных нейротехнологий). Эту программу продвигал президент США Барак Обама: «Нам предстоит открыть глубокую тайну, и проект B.R.A.I.N. поможет в этом. Он даст ученым возможность составить в динамике картину деятельности головного мозга и лучше понять, как мы думаем, учимся и запоминаем»¹.

У ряда ученых, в том числе российских, продвижение работ по созданию искусственного интеллекта вызывает серьезную озабоченность: «Уже сегодня молодая и закрытая компания Vicarious (США) создает цифровую модель неокортекса (новой коры искусственного головного мозга), способного к сенсорному восприятию, осознанному мышлению и речи. При достижении этой цели не только рынок труда будет кардинально изменен, поскольку с него окажутся вытесненными сотни миллионов и даже миллиарды людей. Наступит такой уровень развития ИИ, при котором человек станет

¹ http://www.bbc.com/russian/science/2013/04/130402_brain_mapping_obama.

у него роботом или исчезнет вообще. Неуправляемое развитие ИИ представляет потенциально большую опасность, чем ядерное оружие, любые другие вызовы современности»².

Министерство торговли США 9 ноября 2015 года объявило о разработке повестки дня цифровой экономики, состоящей из четырех основных блоков:

- свободный и открытый Интернет;
- доверие и безопасность в Сети;
- доступ и профессиональные навыки;
- инновации и новые технологии.

Развивая тему цифровой экономики США добиваются свободного трансграничного перемещения информации, снятия территориальных ограничений на ее хранение и обработку. В этих целях реализуется пилотная программа создания в торговых представительствах США за рубежом должностей так называемых цифровых атташе. То есть речь идет о цифровой экспансии США в другие страны. Усилия США и транснациональных корпораций (ТНК) в данном направлении поддерживаются Всемирным банком, который является одним из активных организаторов продвижения цифровой экономики в мире. По информации с сайта группы Всемирного банка³, «развитие цифровой экономики в России – инициатива Всемирного банка и его партнеров из органов власти, российских бизнес-структур, институтов гражданского общества и научно-образовательного сообщества».

Для подготовки наших специалистов к дальнейшему использованию продукции ТНК в ходе создания цифровой экономики⁴ эти корпорации проводят семинары и другие форумы в Российской Федерации, на которых российским инжене-

рам внушают целесообразность использования определенных продуктов и технологий западных/американских ТНК⁵. В какой-то мере это напоминает создание и использование IT-корпорациями так называемой проблемы 2000 года (Y2K), когда, по оценкам экспертов, общий объем мировых инвестиций на подготовку к 2000 году составил около 300 млрд долларов⁶. Без этих затрат вполне можно было и обойтись, в чем убедился на своем опыте и опыте крупной федеральной организации автор данной статьи. Затраты на цифровую экономику на несколько порядков выше, чем на решение «проблемы Y2K». Для получения таких ресурсов со всего мира вполне могут использоваться технологии манипуляции сознанием. Как это может произойти, хорошо иллюстрируется следующей цитатой: «Видный идеолог перестройки Н. Амосов писал: “Точные науки поглотят психологию и теорию познания, этику и социологию, а, следовательно, не останется места для рассуждений о духе, сознании, вселенском Разуме и даже о добре и зле. Все измеримо и управляемо”» [5, с. 88].

Однако распространение идей цифровой экономики в мире может иметь и другие цели. Одна из них заключается в том, что ТНК отходят (а многие из них уже отошли) от стратегии продвижения технологий, разработанных в головных компаниях, на периферию, и переходят к стратегии абсорбции новых знаний и технологий из внешних источников [8]. Естественно, что повсеместная работа (под управлением ТНК и их структур) над развитием теории и практики цифровой экономики дает новые возможности такой абсорбции и делает ТНК еще могущественнее.

В нынешней ситуации, чтобы не проиграть в геополитической конкуренции, наша страна «обречена» на развитие цифровой экономики. Но чтобы управление этой цифровой экономикой не перешло к ТНК и тем, кто за ними стоит, необходима криптографическая защита ЦИКТ, о кото-

² <http://prointellekt.com/articles/rubrika-dolznost-i-nravstvennost?yclid=7233239145204161082>.

³ <http://www.vsemirnyjbank.org/ru/events/2016/12/20/developing-the-digital-economy-in-russia-international-seminar-1>.

⁴ «Вследствие деградации нашей электронной промышленности, нарастающего отставания в области нано- и информационно-коммуникационных технологий заместить импортную технику собственным производством по сколько-нибудь широкому спектру невозможно». [3]

⁵ Знаменитый российский ученый В. М. Бехтерев в своей книге «Внушение и его роль» подробно исследовал процесс внушения, то есть фактического навязывания другому человеку «тех или других психических состояний»: «...внушение есть не что иное, как вторжение в сознание или прививание к нему посторонней идеи без прямого непосредственного участия в этом акте “я” субъекта, вследствие чего последнее в большинстве случаев является или совершенно, или почти безвластным его отринуть и изгнать из сферы сознания даже при том условии, когда оно сознает его нелепость. (https://www.litmir.me/data/Book/0/92000/92750/Behterev_Vladimir__Vnushenie_i_ego_ro_l_v_obshestvennoi_chizn_Litmir.net_92750.fb2.zip)

⁶ https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B5%D0%BC%D0%B0_2000_%D0%B3%D0%BE%D0%B4%D0%B0.

рой говорится в утвержденной Программе «Цифровая экономика Российской Федерации» как об одном из структурных элементов, на которых сфокусирована программа. Кроме того, необходимо выработать иммунитет к разрушающему влиянию цифровизации на людей и социальную стабильность.

Представляется, что в вопросах цифровизации необходимо рассматривать общество не как машину, а как организм, и прояснять, как те или иные инженерные решения, являющиеся элементами цифровой экономики, скажутся на этом организме в настоящее время и в перспективе.

Рассмотрим, что может быть сделано в социальных системах страны (пенсияльная система, система социального страхования и система медицинского страхования) в рамках развития цифровой экономики. В настоящее время финансовое обеспечение этих социальных систем основывается на страховых принципах. База для наполнения бюджетов отраслей социальной сферы определяется оплатой труда граждан. Те, кто организуют соответствующий поток средств (работодатели и другие страхователи, а также самозанятое население), часть этого потока по законодательно утвержденным тарифам направляют в бюджеты обозначенных выше трех социальных систем. Государство, контролируя поток средств, который направлен к гражданам, контролирует правильность и полноту участия страхователей в этом финансировании. Цифровизация денежного обращения в настоящее время (внедрение криптовалют) направлена на то, чтобы уйти от контроля государства за денежными потоками⁷, что устраняет саму возможность социального страхования. Кроме социального страхования, контроль государства за финансовыми потоками необходим и для администрирования налогов.

Таким образом, первое ограничение для цифровой экономики можно сформулировать следующим образом: никакие процессы цифровизации не должны выводить денежные потоки из-под контроля государства, которое является гарантом финансирования социальных систем. То есть эти обязательства государства должны подкрепляться. Здесь требуются не только законодательные меры, но и адекватная реакция государственных органов, отвечающих за денежное обращение (Центральный банк РФ), и государ-

ственных органов, администрирующих налоги и социальные страховые взносы (Федеральная налоговая служба). Поскольку атака на контроль государства за денежными потоками осуществляется средствами ИКТ, то и реакция на такую атаку должна большей частью находиться в сфере ИКТ. Не исключено, что для «сужения фронта» противостояния будет целесообразно отказаться от института страховых взносов, перейдя на финансирование социальных фондов из федерального бюджета. Автор в предыдущих статьях (например, в [15]) доказывал ошибочность в долгосрочной перспективе внедрения в российской пенсионной системе страхового принципа, так что никаких потрясений от перехода на финансирование, скажем, пенсионной системы из общих доходов бюджета не предвидится.

Для иллюстрирования изложенного сделаем набросок очертаний гипотетического взаимодействия человека и пенсионной системы государства в условиях развитой цифровой экономики. Будем считать, что пенсия имеет такую же структуру, как в настоящее время (накопительная и страховая). Предположим, что у некоего гражданина X приближается общеустановленный возраст для выхода на пенсию по старости. Ему за месяц до этой даты на адрес электронной почты и в виде СМС-сообщения приходит информация о том, что всем гражданам, у которых наступает аналогичный возраст в следующем месяце, необходимо до этой даты изучить на таком-то информационном ресурсе (сайте, портале) свои права и обязанности в качестве пенсионера и пройти тест на готовность эффективной реализации своих пенсионных прав. Поскольку в информационных ресурсах пенсионной системы имеется вся необходимая с точки зрения пенсионного обеспечения информация о данном лице (дата рождения, места работы, стаж, региональные льготы, зарплата/доход на каждом месте, накопленный пенсионный капитал и т. п.), обращение к человеку может быть конкретизировано под историю данного лица. Поэтому в ходе обращения его на рекомендованный портал пенсионной системы законодательные нормы ему сообщаются не в виде всего текста законов, а тех положений, которые имеют отношение именно к нему. Тест на знание человеком своих пенсионных прав может включать вопросы по со-

⁷ Президент группы компаний InfoWatch и сооснователь «Лаборатории Касперского» Наталья Касперская в ходе выступления в ИТМО заявила, что за предполагаемым создателем биткоина Сатоши Накамото скрывается «группа американских криптографов», а сама криптовалюта является разработкой американских спецслужб. (<https://anycoin.news/2018/01/19/infowatch/>)

ставу документов, необходимых для назначения пенсии, по индексации/корректировке пенсий, по стоимости баллов в пенсионной формуле, по индексации пенсий для работающих пенсионеров, по способам получения (доставки) пенсии, по обязанности и технологии регулярного взаимодействия с пенсионной системой и т. п. Этот же портал может включать онлайн-средства изменения профессиональной ориентации и средства выбора мест работы, если человек после выхода на пенсию не сможет продолжать работать по своей старой профессии, но имеет потребность или необходимость заниматься общественно полезным трудом.

Пенсионный портал может сформулировать вопросы, касающиеся тех периодов жизни человека, о которых в пенсионной системе информация отсутствует или ее достоверность вызывает сомнения. После этого информационные ресурсы пенсионной системы попытаются найти информацию по сформулированным для данного лица вопросам в информационных системах других организаций, и только если там не окажется необходимых сведений, пенсионный портал попросит это лицо прийти в офис пенсионной системы, где «живые сотрудники» офиса ему объяснят, какие документы необходимо получить у работодателей или в других организациях и как передать их в пенсионную систему, учитывая возможность применения для коммуникаций электронной почты или портала пенсионной системы. После прояснения указанных вопросов, когда в системе будет исчерпывающая информация о заработанных данным лицом пенсионных правах и способе доставки ему пенсии, человеку будет предложено подтвердить эту информацию своей электронной подписью или иным способом и после совершения данного акта ему будет рассчитана пенсия, размер которой будет сообщен онлайн.

Далее система возьмет определенный тайм-аут, чтобы пенсионный орган утвердил соответствующее решение, и окончательная информация будет сообщена данному лицу посредством СМС-сообщения, по электронной почте или иным «цифровым» способом. В дальнейшем система будет сообщать данному лицу о доставке ему пенсии и просить его подтвердить данный факт. Если такое подтверждение не осуществляется, система проверяет, не выехал ли он из страны, и в случае необходимости инициирует выяснение соответствующими организациями причин отсутствия обратной связи с данным лицом. Естественно, что порталом пенсионной системы человеку

будет сообщаться вся значимая для него информация об изменении пенсионного законодательства и изменении пенсионной технологии (чтобы информация не была избыточной, целесообразно не только сообщать о тех изменениях, которые затрагивают конкретное лицо, но и оставлять возможность ознакомиться с полным текстом изменяющих действовавший порядок нормативных документов).

В совокупности цифровых коммуникаций человека и пенсионной системы необходимо придерживаться следующих принципов:

- предоставлять те сведения, которые касаются конкретного человека, но при желании данного лица давать ему возможность изучить полную информацию;
- если лицо, которому была направлена информация в цифровом виде, ее не читает, давать возможность ознакомиться с ней через голосовые коммуникации;
- если человек хочет получить информацию не от компьютерной системы, а от «живого сотрудника», такая возможность должна быть предоставлена максимально легким и удобным для человека образом; ЦИКТ не должны препятствовать посещению гражданами социальных организаций или голосовым контактам граждан через средства связи (в том числе цифровые) с сотрудниками этих организаций, то есть ЦИКТ должны не разделять людей, а облегчать человеческие контакты.

Есть одна существенная трудность в цифровизации организаций социальной сферы (далее автор ограничится рассмотрением этой работы для пенсионной системы): обычно предполагается, что информация, касающаяся данного лица, в государственных информационных системах (ГИС) достоверна и постоянно доступна, что не всегда соответствует действительности. При каких-либо системных ошибках в отчетности или во взаимодействии государственных информационных систем (например, налоговой и пенсионной) может создаваться лавина ошибочных действий компьютерной пенсионной системы, которая может привести к катастрофическим результатам. Учитывая снижение в последнее время проектной дисциплины в сфере разработки программных продуктов, подобный риск вполне реален.

Тем более что в нынешнюю пенсионную систему входят и негосударственные пенсионные фонды (НПФ), управляющие весьма серьезными капиталами, сформированными в государственной пенсионной системе. Работа НПФ может нести в себе потенциальные риски ОД/ФТ, что отмечает и в профильном комитете Госдумы по финансовому рынку его глава Анатолий Аксаков⁸.

То есть необходимо отдельно рассматривать компьютерный «бэк-офис» пенсионной системы, действующий в цифровой экономике.

С алгоритмической точки зрения потребности «бэк-офиса» пенсионной системы вполне покрываются программным обеспечением, действующим в настоящее время и до изменений федерального пенсионного законодательства в будущем. Для каждого лица в пенсионной системе действуют два процесса. Первый – процесс учета показателей, определяющих пенсионные права этого лица, исходя из его общественно полезной деятельности (страховой принцип предполагает, что вся общественно полезная деятельность человека сводится к зарабатыванию им денег, и в этом его духовная ущербность⁹). Этот процесс включается с момента начала общественно полезной деятельности лица и действует в течение всей его жизни. Второй процесс действует с момента назначения пенсии и заключается в расчете размера пенсии на основе информации, сформированной к соответствующему моменту времени первым процессом, и тоже действует постоянно, осуществляя корректировку, индексацию и перерасчет пенсии с учетом изменения информации о пенсионных правах и изменения пенсионного законодательства.

Для краткости будем называть первый процесс процессом учета информации о пенсионных правах граждан, а второй – процессом пересчета пенсионных прав в выплаты пенсий и другие действия пенсионной системы¹⁰. Сегодняшние тенденции

в развитии информационных технологий в нашей стране ведут к сбору и хранению всевозможных персональных данных о каждом ее жителе, в том числе и биометрических.

В заключение хочется напомнить известную истину, что научные и технологические достижения могут быть применены как во благо человека, так и во вред. Однако состояние современной раздираемой противоречиями земной цивилизации требует выверять все общегосударственные мероприятия с позиций предотвращения вреда.

СПИСОК ИСПОЛЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Орехов, В. Д. Прогнозирование развития человечества с учетом фактора знания : монография. – Жуковский : МИМ ЛИНК, 2015.
2. Бахтияров, О. Активное сознание. – М. : РИПОЛ классик, 2015.
3. Глазьев, С. Великая цифровая экономика: вызовы и перспективы для экономики XXI века. – http://ruskline.ru/opp/2017/sentyabr/14/velikaya_cifrovaya_ekonomika_vyzovy_i_perspektivy_dlya_ekonomiki_xxi_veka/.
4. Вархолова, Т., Дубовицка, Л. Стратегии Европейского Союза: акцент на конкурентоспособности. – Научный диалог. Выпуск № 1 (37), 2015. (http://elar.rsvpu.ru/bits/tream/123456789/15667/1/2015_37_007.pdf).
5. Кара-Мурза, С. Манипуляция сознанием. Век XXI. – М. : ТД Алгоритм, 2015.
6. Слово Святейшего Патриарха Кирилла на открытии XXI Всемирного русского народного собора (<http://www.patriarchia.ru/db/text/5052002.html>).

⁸ <https://regnum.ru/news/2377725.html>.

«...обязательная часть пенсионных средств, которые поступают в НПФ через Пенсионный фонд (6% от пенсионного тарифа), легальны, прозрачны и в случае с ними не возникает вопросов о том, кто выступает плательщиком. Таким образом, вероятность получения преступным путем средств, уплаченных в качестве страховых взносов, контролируется другими органами. А есть добровольная часть, которую люди могут перечислять потенциально в неблагоприятных каких-то целях, чтобы что-то отмыть, – вот эта добровольная часть должна проверяться по закону о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем».

⁹ С материальной точки зрения страховая пенсионная система для нашей страны создает серьезные риски стабильности и служит разобщению людей, что раскрыто автором в [15]. Непригодность страховых принципов пенсионного обеспечения для наших условий можно проиллюстрировать законодательно подтвержденным фактом, что действующая ныне страховая пенсия может быть ниже прожиточного минимума.

¹⁰ Хочется надеяться, что в арсенале действий пенсионной системы для пенсионеров появятся и меры по удовлетворению духовных потребностей этих людей (например, потребности в общении), и меры по использованию социального капитала пенсионеров, сформированного ими в период их активной жизнедеятельности.

7. Леонтьев, К. Н. Восток, Россия и славянство. – М. : Республика, 1996. (<http://antimodern.ru/interview-2/>).
8. Выступление Святейшего Патриарха Кирилла на заседании Попечительского совета программы «Александр Невский» (<http://www.patriarchia.ru/db/text/3757984.html>).
9. Миндели, Л. Э., Пипия, Л. К. Концептуальные аспекты формирования экономики знаний. (<https://ecfor.ru/wp-content/uploads/2007/fp/3/10.pdf>).
10. Социальная философия науки. Российская перспектива: монография / под ред. чл.-кор. РАН И. Т. Красавина. – М. : КНОРУС, 2016.
11. Назарчук, А. В. Учение Никласа Лумана о коммуникации. – М. : Весь Мир, 2012.
12. Катасонов, В. Православное понимание общества. Институт русской цивилизации. – М. : Институт русской цивилизации, 2015.
13. Платонов, О. О метафизике русского мира. Доктрина русского мира. – М. : Изборский клуб, Книжный мир, 2016.
14. Под властью нелюдей. Пойдут ли на пользу человеку блага цифровой экономики? / «Аргументы и факты». № 52, 2017.
15. Колесник, А. Уроки слома парадигмы пенсионной системы в России / Интернет-журнал «Стратегии бизнеса». № 7, 2017. <http://www.strategybusiness.ru/jour/article/view/341/310>.
16. Климец, А. Непрерывное логическое мышление – абсолютное оружие. (<http://re-tech.narod.ru/homo/psyho/abslog.htm>).
17. Малахов, А. «Come on!» – юбилейный доклад Римского клуба. (<http://malakhov.link/come-on-report>).

ВИДЕО-КОНФЕРЕНЦ-СВЯЗЬ

ТЕХНОЛОГИИ АНАЛИЗА ДАННЫХ В ГОССЕКТОРЕ



Константин Владимирович Литвинов,
редактор-обозреватель

2 февраля 2018 года в Международном учебно-методическом центре финансового мониторинга (МУМЦФМ, Россия) состоялся семинар на тему «Как получать информативные сообщения от банков». Вопросы подхода к организации эффективного финансового мониторинга совместно с банками при помощи видео-конференц-связи обсуждали заинтересованные участники государственного и частного секторов из Беларуси, Казахстана, Кыргызстана, Таджикистана и Узбекистана. Россию в офлайн-режиме представляли сотрудники Росфинмониторинга, АО «Россельхозбанк», Банка ВТБ, «Тинькофф банка», банка «Российский капитал», ПАО «ТрансФин-М», ООО «Т2 Мобайл», ПАО «МТС», ПАО «МегаФон», ФГУП «Почта России».

Лектором семинара выступил эксперт по аналитическим решениям для противодействия финансовым преступлениям и предотвращения мошенничества в государственном секторе Андрей Денисенко.

Во вступительном слове лектор подчеркнул, что технологии анализа данных, которые уже достаточно интенсивно используются в банках, могут быть полезными и в госсекторе, а наибольшую пользу в контексте финансового мониторинга можно извлечь при их грамотном применении и понимании того, как работает банк.

Первая часть семинара была посвящена обсуждению текущей ситуации в заявленном вопросе и возможным направлениям развития финансового мониторинга для формирования сообщений о подозрительных операциях (СПО). Здесь лектор остановился на преимуществах и недостатках Обязательного контроля и Внутреннего контроля, вопросах развития Внутреннего контроля и перспективах получения подразделениями финансовой разведки более полных информативных сообщений. А. Денисенко подробно изложил механизм работы данной системы: как анализировать поступающие данные и формировать информативные СПО.



Во второй части семинара обсуждалось, как именно должны работать аналитические процессы, чтобы система, посредством которой формируются СПО между банком и ПФР, была функционально эффективной и оставалась в актуальном состоянии. В частности, А. Денисенко рассказал о перспективах успешного взаимодействия ПФР и банка в деле противодействия финансированию терроризма, подчеркнув возможность выявлять

планируемые террористические акты посредством даже первичного финансового мониторинга.

В завершение участники поблагодарили лектора за предоставленную информацию, подчеркнув перспективность озвученных методик и необходимость продолжения изучения данной тематики, чтобы подразделения финансовой разведки и сотрудники банков были знакомы со всеми новейшими достижениями системы СПО между банками и ПФР.

К ВОПРОСАМ БОРЬБЫ С АНОНИМНОСТЬЮ В ДЕЦЕНТРАЛИЗОВАННЫХ КРИПТОВАЛЮТАХ

9 февраля 2018 года в МУМЦФМ прошел семинар на тему «Децентрализованные криптовалюты и блокчейн: суть технологии, риски ОД/ФТ и меры по их минимизации». Докладчиком выступил исполнительный директор Ассоциации участников рынка электронных денег и денежных переводов «АЭД» Павел Шуст

Константин Владимирович Литвинов,
редактор-обозреватель

Посредством видео-конференц-связи в семинаре приняли участие заинтересованные представители Армении, Беларуси, Казахстана (АО «Финансовая академия» Министерства финансов Республики Казахстан – участник Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ), Кыргызстана и Таджикистана, а также Института финансовой и экономической безопасности «МИФИ» (Россия). В офлайн-режиме Российскую Федерацию представляли также сотрудники Сбербанка, «Тинькофф банка» и банка «Российский капитал».

Первая часть лекции была посвящена истории электронных денег, их эволюции и развитию, переходу от централизации к децентрализации и т. д. Во второй части Павел Шуст обратился к вопросам анонимности криптовалют, рискам отмывания денег с помощью виртуальных валют и мерам по их минимизации.

Изначально считалось, что децентрализованные криптовалюты обеспечивают анонимность, однако сегодня мы понимаем, что это не так, – при расследовании может использоваться связность операций и идентификация разными участниками экосистемы. Проблема анонимности в децентрализованных криптовалютах обусловлена тем, что здесь нет центрального контрагента. К кому же обращаться в случае проведения расследований, в том числе связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма?

Лектор отметил, что идентификация клиентов происходит, как правило, на стыке регулируемого и не-

регулируемого сектора, то есть в обменных пунктах, на биржах и т. д., что, вероятно, является наиболее целесообразным подходом к идентификации участников в децентрализованных системах.

По словам Павла Шуста, примеры расследований в системе Биткоин, конечно, существуют, хотя они и отличаются от обычных финансовых расследований, поскольку основной акцент делается на связности операций. Особенность в том, что в децентрализованных криптовалютах известны транзакции, но не известны стороны, их совершающие (при централизованном характере сделок ситуация обратная – стороны известны, а транзакции нет). Поэтому первоочередное внимание в расследованиях уделяется анализу операций. Лектор привел ряд примеров того, как такие операции изучаются и как их анализ приводит к расследованию преступлений в сфере ОД/ФТ.

Подводя итоги лекции, Павел Шуст еще раз подчеркнул наличие специфических рисков для криптовалют, отметив, что данный сектор не существует изолированно, а связан с регулируемым рынком, а значит механизмы снижения рисков существуют: «Децентрализованные криптовалюты, возможно, будут широко применяться в финансовой сфере, поэтому регуляторам необходимо оценить риски и внедрить механизмы их минимизации. Мировой опыт внедрения разных механизмов идентификации дает широкий выбор вариантов без риска нарушить Рекомендации ФАТФ».

Редакция

Иванова И. В. – главный редактор, Лисина И. А. – заместитель главного редактора,
Петренко А. Г. – редактор английской версии, Кукушкин П. В. – ответственный секретарь,
Литвинов К. В. – редактор-обозреватель, 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»*

2018