

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

№17/2017 ИЮНЬ



ПРЕЗИДЕНТ ФАТО
ХУАН МАНУЭЛЬ
ВЕГА-СЕРРАНО:

«Принимая политические
решения, мы обязаны
основываться на
глубинном понимании
рисков, проблем
и тенденций, с которыми
сталкиваемся».

СОДЕРЖАНИЕ

- 5 Вступительное слово директора Росфинмониторинга Ю. А. Чиханчина

Тема номера: взаимодействие с ФАТФ

- 6 Экспертное мнение
11 Встреча с Президентом ФАТФ
12 Знакомство с российской системой подготовки кадров

ЕАГ

- 16 26-е Пленарное заседание ЕАГ
18 В Бишкеке обсудили опыт выявления террористов

Международный блок

- 20 Развитие системы ПОД/ФТ на пространстве Содружества Независимых Государств
22 Антинаркотическая операция «Канал – Западный заслон»
24 Приоритетное партнерство
26 В МУМЦФМ прошли обучение эксперты из стран Юго-Восточной Европы
29 Астанинская декларация ШОС

Национальная система ПОД/ФТ

- 31 Публичная декларация целей и задач Росфинмониторинга на 2017 год
34 Состоялось заседание Коллегии Росфинмониторинга

Регулирование и надзор

- 36 Проверка эффективности
39 В Генеральной прокуратуре обсудили борьбу с преступностью в банковской сфере
41 Рейтинг соответствия
43 Проблемы установления преступного дохода при расследовании налоговых преступлений

Тренд

- 46 Международные денежные переводы: пути снижения рисков отмывания денег и финансирования терроризма
49 Блокчейн – основа цифровой экономики

Наука и образование

- 51 О расширенном выездном заседании Совета сетевого Института в сфере ПОД/ФТ
54 Векторы развития образовательного пространства в области подготовки кадров для системы ПОД/ФТ

Блок новостей

- 61 Подготовка ко второму раунду взаимных оценок
62 Подключение аудиторов к системе «Личный кабинет»
62 Противодействие финансированию терроризма – долгосрочный приоритет Совета Европы
63 Распространение знаний о финансовой и экономической безопасности
65 Российско-киргизское сотрудничество

День Победы

- 66 «Бессмертный полк» Росфинмониторинга

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ



**Председатель
редакционного
совета**

Чиханчин Ю. А.



**Заместитель
председателя
редакционного
совета**

Овчинников В. В.



**Главный
редактор**

Иванова И. В.

Члены редакционного совета



Короткий Ю. Ф.



Бобрышева Г. В.



Глотов В. И.



Иванов О. А.



Клименченко А. С.



Крылов О. В.



Ливадный П. В.



Нечаев В. П.



Петренко А. Г.



Фролов А. Н.

УВАЖАЕМЫЙ ЧИТАТЕЛЬ!

Чуть более года – это срок до того момента, когда Россия должна будет представить отчет о работе системы ПОД/ФТ в Секретариат ФАТФ для последующего ознакомления с ним международного сообщества.



Данный документ должен отразить эффективность российской антиотмывочной системы. И весь последний год мы, все участники национальной сферы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, активно занимаемся этим вопросом. Большинство ведомств уже подключились к этой работе. Обозначены основные направления совместных действий на площадке Межведомственной комиссии. Заработали новые механизмы, которые либо

вообще отсутствовали в отечественной системе ПОД/ФТ, либо работали не в полном объеме.

Российские инициативы находят широкую поддержку и на международных площадках. К нам для обмена опытом часто приезжают коллеги из-за рубежа.

Но не стоит себя успокаивать текущими успехами. Еще много направлений, которые требуют изменения нашей общей работы как на национальном уровне, так и на уровне Росфинмониторинга. И в первую очередь это связано с организационными вопросами.

В этой ситуации как никогда необходимо оптимизировать наши технологические процессы, перераспределить силы и средства, выделить главные акценты. Нацелить наши действия на результат, в том числе, выражаясь терминологией ФАТФ, на «Непосредственный Результат», «НР», на эффективность.

*Директор Росфинмониторинга,
Председатель ЕАГ
Ю. А. Чиханчин*

ТЕМА НОМЕРА: ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ФАТФ

ЭКСПЕРТНОЕ МНЕНИЕ

24–27 апреля 2017 г. в Москве проходила совместная встреча экспертов по типологиям отмывания денег и финансирования терроризма, а также оценке рисков ФАТФ¹ и ЕАГ², организованная по инициативе Росфинмониторинга. Для участия в мероприятии в Москву прибыл Президент ФАТФ г-н Хуан Мануэль Вега-Серрано (Испания). Важность мероприятия подчеркнул и широкий состав участников – свыше 250 представителей из более чем 40 стран мира



Инесса Андреевна Лисина,
заместитель главного редактора

В своей вступительной речи Президент ФАТФ подчеркнул важность проведения подобных встреч для всей глобальной сети организации и мирового сообщества в целом. Поэтому крайне важен тот факт, что в мероприятии принимают участие не только представители подразделений финансовой разведки, надзорных и регулятивных органов, но и частного сектора.

Х. М. Вега-Серрано: «Стоит подчеркнуть, что совместные экспертные совещания крайне важны, потому что они предоставляют возможность профильным экспертам, коллегам обменяться мнениями. Также такие совещания важны и для ФАТФ. Принимая политические решения, мы обязаны основываться на глубинном понимании рисков, проблем и тенденций, с которыми сталкиваемся».

Ю. А. Чиханчин, директор Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг), Председатель ЕАГ также подчеркнул важность конструктивного взаимодействия между экспертами и практиками в борьбе со всеми проявлениями финансовой преступности. Целый комплекс факторов обостряет задачу противодействия финансированию не только ИГИЛ³, но и иных группировок, в том числе – недавние террористические акты в различных регионах мира.

Значимость мер, предпринимаемых ФАТФ, отмечается всем мировым сообществом. Так, в декабре 2016 года было проведено специальное заседание Совета Безопасности ООН с участием Президента ФАТФ, г-на Вега-Серрано. Со своей стороны, о шагах, предпринимаемых Евразийской группой, Ю. А. Чиханчин докладывает

¹ Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.

² Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

³ Террористическая организация, запрещенная в Российской Федерации.



вал на площадке Контртеррористического комитета ООН также в декабре прошлого года.

Ю. А. Чиханчин: «Кроме того, необходимо отметить регулярное участие руководства ФАТФ в крупных мероприятиях на этой [ООН] и других площадках. Обозначенная тенденция способствует повышению роли региональных групп, созданных по модели ФАТФ, что в конечном итоге может сделать мировую финансовую систему более безопасной и защищенной от проникновения грязных денег, используемых в том числе в террористических целях».

Сопредседатель Рабочей группы по рискам, трендам и методам (РГРТМ) ФАТФ **Б. В. Торопов** (Россия) подчеркнул, что в рамках встречи будут рассматриваться как новые, так и текущие проекты группы. Среди последних – уязвимости, связанные с бенефициарной собственностью, национальный межведомственный информационный обмен (в этих двух сессиях приняли участие представители частного сектора), финансирование вербовочной деятельности в террористических целях. Последний вопрос имеет стратегическое значение, ведь вербовка – это процесс «воспроизводства» боевиков. Проект, посвященный данной теме, реализуется на площадке ФАТФ по инициативе России и Испании.

Среди новых инициатив – совместный проект России и США по профессиональным сетям отмывания денег и роли теневых посредников.

Он ориентирован на проведение системного анализа трансграничных финансовых потоков и выявление инфраструктуры, создаваемой профессиональными посредниками для перераспределения, отмывания и управления денежными средствами своих клиентов, в число которых могут входить организованные преступные группы и террористические организации.

На заседании рассматривались вопросы противодействия ИГИЛ, связь отмывания денег и финансирования терроризма с торговлей людьми. Также представители АТГ⁴ и УНП ООН⁵ представили проект по защите окружающей среды.

Последний день форума, посвященный вопросам оценки рисков, прошел в формате семинара с участием экспертов – представителей частного сектора. Модераторами мероприятия выступили сотрудники Секретариата ФАТФ и Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (МУМЦФМ). Своим видением, техниками оценки и выявления подозрительной финансовой деятельности поделились представители российских и иностранных банков, инвестиционных фондов и иных финансовых организаций.

По общему мнению, прошедший форум подтвердил приверженность участников ключевым принципам ФАТФ – укреплению международного сотрудничества, обсуждению и реализации новых инициатив и проектов, накоплению опыта и обмена лучшими практиками.

⁴ Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег.

⁵ Управление ООН по наркотикам и преступности.



Эудженио Мария Куриа, координатор по международным вопросам кабинета министра Министерства юстиции и прав человека Аргентины, руководитель национальной делегации в ФАТФ, президент ГАФИПАТ (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Южной Америке):

«Я считаю, что семинар очень полезен для всех участников. Это касается обсуждения таких ключевых тем, как бенефициарная собственность, оценка рисков и, что наиболее важно, взаимодействие с частным сектором. В борьбе с отмыванием доходов проекты частного и государственного секторов должны дополнять друг друга, ведь это ключевые игроки данной сферы. В этих инициативах участвуют сотрудники служб безопасности банков, страховых и иных компаний, фирм, оказывающих услуги трансграничных переводов денежных средств.

В рамках мероприятия у нас была возможность обсудить новый подход к вопросам противодействия торговле людьми. Сегодня это явление можно признать катастрофическим по своим масштабам. Мы изучаем связи торговли людьми с отмыванием доходов и финансированием терроризма в контексте резолюций и решений Совета Безопасности ООН. В рамках семинара мы получили более ясную картину данной преступной деятельности и тех шагов, которые необходимо предпринять для противодействия ей.

И наконец, обсуждались вопросы информационного обмена. Это важнейший элемент нашей работы, который необходим не только при взаимодействии различных органов государственной власти, но и с частным сектором, а также между странами.

Аргентина сталкивается с большим количеством вызовов и угроз – сейчас обсуждается новый Уголовный кодекс страны с включением в него ряда предикатных и иных преступлений, относящихся к отмыванию денег. Документ предусматривает и ряд других нововведений.

Нами проводится большая работа по обучению прокуроров и судей. Мы бы хотели усилить эту составляющую системы, а также повысить квалификацию представителей надзорных и регулирующих органов. Все это реализуется и на уровне ГАФИПАТ. Таким образом, мы стараемся охватить все элементы системы противодействия отмыванию доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Подводя итог, отмечу еще раз – это очень полезный семинар, я рад присутствовать здесь».



Лансана Дабох (Республика Сьерра-Леоне), научный сотрудник Секретариата ГИАБА (Межправительственная группа по борьбе с отмыванием денег в Западной Африке):

«Важный вопрос – оценка рисков. С моей точки зрения, этот процесс помогает лучше “понять себя”. Для любой страны оценка – это зеркало, в котором можно увидеть все свои недостатки.

Общаясь с представителями тех стран, которые уже провели оценку рисков, становится понятно, что для ее успешного проведения необходимо тесное взаимодействие как на национальном, так и на международном уров-

нях. Только объединяя информацию из разных источников, можно получить полную картину. Лучше всего это видно, когда мы ведем борьбу по противодействию организованным преступным группам. Их деятельность обычно носит трансграничный характер. И, если мы не будем работать совместно, то не сможем прекратить их незаконную деятельность. Поэтому особо ценно, что в рамках встречи мы смогли обменяться опытом, взглядами на данные проблемы. Этот опыт и знания очень важны для всех участников».



**Джеффри Оньефе Исима (Республика Нигерия),
старший сотрудник Секретариата ГИАБА:**

«Я бы хотел выразить признательность как за организацию семинара в целом, так и за его богатую содержательную часть. Я присутствовал на сессии по финансированию вербовки в террористических целях, а мой коллега из Секретариата ГИАБА – на сессии по бенефициарной собственности. Оба вопроса являются приоритетными для нашей РГТФ. Мы проводим большое количество исследований по финансированию терроризма, и в рамках семинара впервые ознакомились с проектом России и Испании по финансированию вербовочной деятельности.

Что касается вопросов бенефициарной собственности, то обсуждения, которые велись в рамках сессии, показали, какие вопросы остаются нерешенными в Западной Африке. Нам многое еще предстоит сделать в этой сфере.

Для ГИАБА также интересны проекты в области оценки рисков. Сейчас у нас начинается второй раунд взаимных оценок внутри нашей региональной группы. Мы только что завершили оценку Ганы. Это была первая оценка, проведенная на основании пересмотренных Рекомендаций ФАТФ и Методологии. В рамках этой оценки мы увидели, что установление бенефициарного владения – огромная проблема для Западной Африки. Поэтому любые проекты в данной сфере важны и полезны для нас».

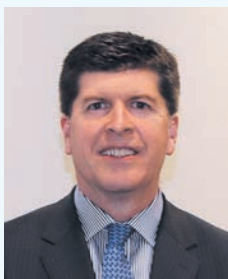


Минленд Ноума Дидье Маурис, начальник отдела Национального агентства финансовых расследований Республики Камерун:

«Наиболее важные темы в рамках данной экспертной встречи – это финансирование терроризма и торговля людьми. Мы сейчас реализуем несколько проектов по тематике, связанной с финансированием террористической деятельности. Данные инициативы

реализуются во взаимодействии с другими странами региона (Нигер, Чад, Нигерия, Мали, Бенин), сталкивающимися с угрозой, исходящей от Бoko Харам⁶. В рамках совместной деятельности предусматривается информационный обмен между данными государствами, взаимодействие национальных органов, координация совместных усилий и ресурсов».

⁶ Террористическая организация, запрещенная в России.



***Питер Кларк, исполняющий обязанности директора
Австралийского отчетно-аналитического центра
транзакций (AUSTRAC), сопредседатель Рабочей группы ФАТФ
по рискам, трендам и методам:***

«Данная встреча – это очень важное событие. Прежде всего мероприятие объединило экспертов ФАТФ, которые занимаются оперативной работой. Они сталкиваются с ключевыми рисками и угрозами в сфере ПОД/ФТ, актуальными для всего мирового сообщества.

Также особая ценность нашей встречи заключается в участии представителей частного сектора в ряде секций, что дает нам более полное понимание существующих рисков. Более того, это взаимодействие усиливает нашу работу по противодействию существующим угрозам.

Считаю, что прошедшее мероприятие было полезным и дало очень важные результаты».



***Андрей Фролов, администратор Секретариата МАНИВЭЛ
(Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы
с отмыванием денег):***

«Тематика проведенного семинара сегодня как никогда актуальна. Многие страны, в том числе и Россия, находятся на этапе подготовки к взаимной оценке со стороны ФАТФ и региональных групп по ее типу. Поэтому данный семинар стал хорошей возможностью поделиться опытом и положительными примерами в части орга-

низации и проведения национальной оценки рисков ОД/ФТ.

Отрадно видеть активное участие частного сектора в работе форума. Семинар показал, что во многих странах идет тесное взаимодействие государственных органов и частного сектора по выявлению рисков, связанных с финансированием терроризма, что, безусловно, очень важно».

ВСТРЕЧА С ПРЕЗИДЕНТОМ ФАТФ

26 апреля 2017 г. состоялась встреча Президента России В. В. Путина с Президентом Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) г-ном Х. М. Вега-Серрано, в которой также принял участие директор Росфинмониторинга Ю. А. Чиханчин

По материалам сайта kremlin.ru

Одной из ключевых тем встречи на высоком уровне стало обсуждение вопросов противодействия финансированию терроризма. Президент России отметил усиление данного направления в рамках испанского президентства в ФАТФ и выразил готовность нашей страны поддерживать все инициативы, направленные на борьбу с террористическими проявлениями.

В свою очередь президент ФАТФ подчеркнул, что данная встреча является доказательством приверженности Российской Федерации на самом высоком уровне борьбе с преступными доходами и финансированием терроризма.

Также Х. М. Вега отметил особый вклад главы Росфинмониторинга Ю. А. Чиханчина в деятельность ФАТФ.



Фотография с сайта kremlin.ru

ЗНАКОМСТВО С РОССИЙСКОЙ СИСТЕМОЙ ПОДГОТОВКИ КАДРОВ

Отдельной темой программы в рамках пребывания г-на Х. М. Вега-Серрано в Москве в апреле текущего года стало знакомство с российской системой подготовки кадров в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

Президент ФАТФ 24 апреля посетил Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦФМ) – базовую организацию в сфере обучения по тематике ПОД/ФТ. Генеральный директор Центра О. А. Иванов рассказал об основных направлениях взаимодействия МУМЦФМ с ФАТФ: перевод документов и электронных курсов Группы на русский язык и проведение совместных обучающих мероприятий. Также были освещены

проекты Центра, реализуемые с ЕАГ и Группой Эгмонт, в том числе – проводимые в формате видео-конференц-связи (ВКС). Для Президента ФАТФ была подготовлена презентация деятельности сетевого Института в сфере ПОД/ФТ – масштабного обучающего проекта, объединяющего образовательные и научные организации. Сегодня в его состав входят более 40 университетов и институтов из 9 государств – участников ЕАГ и СНГ.



В рамках визита в МУМЦФМ г-ну Вега-Серрано были продемонстрированы возможности проведения обучающих мероприятий в режиме ВКС: президент ФАТФ совместно с директором Росфинмониторинга, председателем Евразийской группы Ю. А. Чиханчиным принял участие в открытии семинара «Новые платежные технологии и риски ОД/ФТ». Лектором на мероприятии выступил председатель Совета Ассоциации «Электронные деньги», председатель Комитета по электронным деньгам, мобильным платежам и коммерции Ассоциации «Национальный платежный совет» В. Л. Достов. Участники семинара – представители Армении, Казахстана, Кыргызстана, Таджикистана и Узбекистана (всего более 100 человек).

Знакомство с российской системой подготовки кадров и проведения научных исследований продолжилось в вузах – участниках сетевого Института в сфере ПОД/ФТ.

24 апреля 2017 г. на базе Физического института имени П. Н. Лебедева (ФИАН) прошла встреча президента ФАТФ с представителями Росфинмониторинга, Федерального агентства научных организаций (ФАНО) и учеными Российской академии наук (РАН).

Встреча была посвящена старту нового Комплексного плана научных исследований (КПНИ), объединившего под эгидой ФАНО усилия научных сотрудников нескольких академических институтов и университетов – участников сетевого Института в сфере ПОД/ФТ. План направлен на развитие системы финансовой безопасности России и призван решить многие существующие проблемы, связанные с деятельностью экстремистских организаций, проявлениями коррупции, хищениями бюджетных средств и иной преступной деятельностью. Финансовый мониторинг в настоящее время значительно усложнился за счет стремительного расширения и усложнения сферы финансовых операций, роста числа их участников, появления новых форм платежных инструментов. КПНИ предлагает сформировать единую методологию для своевременного выявления и предотвращения возможных угроз и рисков, в рамках которой будут использоваться сводные (композитные) показатели финансового, экономического, правового, социологического и математического анализа.



Фундаментом предлагаемой методологии будут являться адаптивные технологии с использованием искусственного интеллекта, которые позволят предложить и осуществить практические мероприятия по совершенствованию национальной антиотмывочной системы.

Безусловно, реализация этой масштабной идеи невозможна силами лишь одного института или учреждения, специалистами одного профиля. Необходимо объединение усилий представителей самых различных направлений.

Как отметил заместитель директора Росфинмониторинга **В. И. Глозов**:

«В нашем быстро меняющемся мире, времени цифровой экономики наблюдается отход от финансовой системы в традиционном банковском виде. Она находит новые формы расчетов – электронные переводы через Интернет, в том числе посредством криптовалют. Все это изобретается далеко не экономистами. И противостоять им должны люди, которые обладают несколькими иными компетенциями, нежели „чистые“ юристы и экономисты. Понимая нашу реальность как требующую междисциплинарного подхода в описании, мы продвигаем идею совместной работы с учеными из различных сфер деятельности.

Так, например, мы тесно взаимодействуем с ФИАНом, считая, что те инструменты и методы, которые используются в исследовании и проектировании физических объектов, в том числе системы искусственного интеллекта, самообучающиеся системы, вполне применимы для описания сложных экономических систем.

Кроме физиков и математиков, в первую очередь хотелось бы вспомнить о социологах из Института социально-политических исследований (ИСПИ) РАН, работающих над проблемой выявления очагов возникновения терроризма в социально-напряженных точках.

Не менее важны для решения наших задач и экономисты из Центрального экономико-математического института (ЦЭМИ) РАН, занимающиеся моделированием отечественных финансово-экономических процессов, что помогает выстраивать эффективную работу по выявлению и противодействию коррупционным схемам и хищениям, а также потенциальным схемам снабжения террористической деятельности.

Нельзя забывать и об ученых Института мировой экономики и международных отношений (ИМЭМО) РАН, которые обеспечивают вклад в решение проблем международного взаимодействия в обозначенных сферах.

Также необходима и юридическая поддержка, которую обеспечивают специалисты Института законодательства и сравнительного правоведения (ИЗиСП). Их усилия весьма важны для формирования пакета нормативных документов и грамотного правового обеспечения разрабатываемой методологии».

В успешной реализации КПНИ заинтересовано прежде всего наше государство, поскольку план направлен на повышение социальной и финансовой стабильности России, профилактику коррупции, своевременное выявление и ликвидацию источников финансирования терроризма и экстремизма. Но он также представляет интерес и для ФАТФ. Как отметил **г-н Х. М. Вега-Серрано:**

«Наше дело – противодействие отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). На сегодняшний момент ПОД/ФТ – система, которая строилась “вручную”, по кусочкам. Однако у этого подхода есть свои ограничения. В первую очередь нам очень сильно не хватает в работе методологических инструментов. Поэтому взаимодействие с научным сообществом – исключительно важная вещь.

Мы осознаем те возможности, которые открываются перед нами при использовании сложных математических моделей. Естественно, какие-то ограничения у этих моделей есть и будут. Любая модель является более упрощенной системой, нежели реальный объект. Мы все понимаем, что поведение каждого конкретного человека

не предскажешь, но, исходя из того что клиентские базы очень большие, можно попытаться использовать возможности статистико-математических моделей с максимальной пользой и эффективностью.

Мы и сейчас пытаемся это делать, но в нашем распоряжении весьма примитивные инструменты. Поэтому необходимо, чтобы вы нам помогли: дали инструментарий для более эффективной работы. С обеих сторон – нашей и вашей – прикладываются усилия, чтобы облегчить эту работу, направленную на улучшение качества жизни, чтобы она отвечала требованиям все более сложных финансовых систем и в то же время сохраняла целостность и чистоту. То, что вы делаете, наверняка продвинет всех нас в борьбе с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма».

Также в ходе встречи состоялась презентация предлагаемого учеными ФИАНа в рамках КПНИ проекта по разработке адаптивной системы поддержки принятия решений в области финансового мониторинга по проблематике, относящейся к террористической деятельности и легализации доходов, полученных преступным путем. Как рассказали физики, речь идет о создании адаптивно перенастраиваемого «финансового лазера», выявляющего потенциально проблемные ситуации, и о разработке стилизованных моделей социально-экономических явлений, позволяющих дать количественное описание отклика системы на изменение нормативных ограничений. Интересующие систему финансового мониторинга сигналы возникают в ходе сопоставления нормы и фактических данных и выявления расхождения между ними: например, расходов, явно несовместимых с зарплатой.

Результаты такого наблюдения будут постоянно кластеризоваться и анализироваться, формируя новые образы проблемных ситуаций для базы знаний и/или позволяя активно использовать уже записанные туда ранее образы, полученные автоматически или внесенные вручную специалистами Росфинмониторинга. Например, извлеченные из опыта других служб или предыдущих наработок.

В заключение встречи директор ФИАН **Н. Н. Колачевский** сказал:

«К сожалению, у нас было совсем немного времени для обсуждения, но, надеюсь, нам и нашим гостям удалось поделиться друг с другом своими идеями и соображениями относительно разработок в области противодействия отмыв-



ванию денег и финансированию терроризма с максимально возможной полнотой. Эта часть нашей жизни становится все более важной и актуальной. ФИАН готов активно участвовать в научной поддержке данной сферы деятельности».

По материалам АНИ «ФИАН-информ»

В Финансовом университете при Правительстве Российской Федерации 25 апреля про-

шла встреча г-на Хуана Мануэля Вега-Серрано со студентами и преподавательским составом. В рамках сессии в формате «вопрос – ответ» президента ФАТФ спрашивали о мировом опыте подготовки специалистов по ПОД/ФТ и содержании обучающих программ данного профиля, международном информационном обмене, страновых изменениях в антикоррупционном законодательстве и их взаимосвязи с противодействием отмыванию доходов, самых высокорисковых отраслей, требующих повышенного внимания со стороны финансовой разведки.

ЕАГ

26-Е ПЛЕНАРНОЕ ЗАСЕДАНИЕ ЕАГ

С 22 по 26 мая 2017 г. в городе Бишкек, Кыргызская Республика, прошли 26-е Пленарное заседание и заседания рабочих групп ЕАГ



*Павел Владимирович Кукушкин,
ответственный секретарь*

В мероприятии приняли участие делегации государств – членов Евразийской группы: Беларуси, Индии, Казахстана, Китая, Кыргызстана, России, Таджикистана, Туркменистана и Узбекистана, а также представители государств и организаций – наблюдателей.

Работой заседания руководил Председатель ЕАГ, директор Росфинмониторинга Юрий Чиханчин. С приветственным словом к Пленарному заседанию ЕАГ обратился вице-премьер Кыргызской Республики Жениш Разаков. В своем выступлении он отметил, что без поддержки и взаимного сотрудничества государствам сложно противодействовать таким транснациональным преступлениям, как терроризм, экстремизм и отмывание преступных доходов, а также совершенствовать свои национальные системы ПОД/ФТ.

«В связи с возрастанием угрозы международного терроризма необходимо выработать и применять в Евразийском регионе совмест-

ные планомерные и активные действия в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма не только среди подразделений финансовой разведки, но также на уровне правоохранительных, надзорных и фискальных органов государств – членов ЕАГ», – подчеркнул г-н Разаков.

Ключевые вопросы повестки дня пленарной недели были связаны с деятельностью террористических организаций, таких как ИГИЛ и др. Участники заседания отметили необходимость активизации усилий в борьбе с финансированием терроризма, а также эффективной имплементации соответствующих Резолюций Совета Безопасности ООН.

На заседании был утвержден итоговый документ о единой модели финансового профиля иностранного боевика-террориста (ИБТ) на пространстве ЕАГ, который существенно повышает эффективность выявления фактов, связанных с финансированием терроризма.



Евразийская группа усиливает взаимодействие с организациями-наблюдателями. В рамках пленарной недели состоялся совместный семинар с АТЦ СНГ¹, МУМЦФМ² при поддержке Исполнительного Директората КТК ООН, посвященный обмену опытом выявления ИБТ и применения целевых финансовых санкций.

Государства – члены и наблюдатели Евразийской группы продолжают работу по подготовке ко 2-му раунду взаимных оценок и проведению обзорных семинаров по лучшим практикам внедрения международных стандартов в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, а также финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Участники Пленарного заседания отметили значительную роль МУМЦФМ в содействии подготовки к очередному раунду взаимных оценок ЕАГ и подготовке кадров в сфере ПОД/ФТ. В этой связи Центру было рекомендовано рассмотреть возможность наращивания объема технического содействия по данным направлениям с учетом потенциала учебно-методических центров государств – членов ЕАГ, а также иных доноров Евразийской группы. В свою очередь МУМЦФМ представил проект оказания технического содействия государствам – членам ЕАГ, который предполагает

проведение тематических мероприятий по обучению и обмену опытом в сфере ПОД/ФТ.

Представители государств – членов ЕАГ подробно осветили изменения национальных законодательств в сфере ПОД/ФТ и проведения национальной оценки рисков. Главная цель принимаемых шагов – совершенствование антиотмывочных систем с точки зрения повышения эффективности их функционирования.

Пленарное заседание утвердило внесение технических изменений в 11-й отчет о прогрессе Республики Таджикистан в рамках снятия с процедур мониторинга ЕАГ (2014 г.) в целях его приведения к единому формату с другими отчетами.

Отдельным вопросом повестки дня Пленарного заседания стала подготовка кадров в сфере ПОД/ФТ. В рамках ЕАГ создана Экспертная группа по разработке единой международной квалификации специалистов по финансовому мониторингу. Также была заслушана информация об опыте работы сетевого Института в сфере ПОД/ФТ, в рамках которой представлены презентации выпускников ИФЭБ НИЯУ МИФИ Юлии Медведевой (Россия) и Болот Айганыш (Кыргызстан).

27-е Пленарное заседание ЕАГ состоится в ноябре 2017 года в столице Российской Федерации г. Москве.

¹ Антитеррористический центр государств - участников Содружества Независимых Государств.

² Международный учебно-методический центр финансового мониторинга.

В БИШКЕКЕ ОБСУДИЛИ ОПЫТ ВЫЯВЛЕНИЯ ТЕРРОРИСТОВ

Павел Владимирович Кукушкин,
ответственный секретарь

Задача противодействия финансированию терроризма в целом и финансированию вербовочной деятельности в частности требует оперативного взаимодействия и скоординированных действий подразделений финансовой разведки и специальных служб. Подразделения финансовой разведки предоставляют спецслужбам действенный инструмент по выявлению лиц, причастных к террористической деятельности. Обмену опытом выявления иностранных боевиков-террористов (ИБТ) и применения к ним целевых

финансовых санкций был посвящен международный семинар, который состоялся 24 мая в Бишкеке (Кыргызстан).

Организаторами мероприятия выступили Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) совместно с Антитеррористическим центром государств – участников СНГ (АТЦ СНГ), Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга в сотрудничестве с Исполнительным Директоратом Контртеррористического комитета ООН (ИД КТК ООН).



Участие в семинаре приняли Председатель ЕАГ, директор Росфинмониторинга Ю. А. Чиханчин, заместитель руководителя АТЦ СНГ М. К. Абдыраев, представители государств – членов и наблюдателей ЕАГ, ЕАГ и СНГ, эксперты из Австралии, Великобритании, Канады, Франции, Бельгии, Мониторинговой группы Комитета СБ ООН 1267 и ИД КТК ООН.

В рамках семинара обсуждались ключевые аспекты мер, предпринимаемых мировым сообществом в сфере противодействия финансированию терроризма: санкции Совета Безопасности ООН в отношении ИГИЛ (ДАИШ), «Аль-Каиды»¹ и иных террористических организаций, а также роль правоохранительных органов и финансовой разведки в выявлении ИБТ.

В ходе семинара эксперты обратили внимание на попытки ИГИЛ подчинить себе местные террористические организации по всему миру и заставить их действовать в своих интересах, а также стремление ее лидеров расширить присутствие данной организации в сети Интернет в целях распространения своей идеологии и привлечения новых последователей и ресурсов для своей деятельности. Отличительной чертой нынешнего поколения ИБТ является их готовность и умение использовать социальные сети, сети для объединения боевиков разных государств, что упрощает планирование террористических актов. В насто-

ящее время сформировалась своеобразная диаспора боевиков – аналог международного фонда для мобилизации необходимых кадров с целью проведения терактов.

Председатель ЕАГ и руководитель АТЦ СНГ разделяют точку зрения о том, что для противодействия угрозам и рискам финансирования терроризма на евразийском пространстве организованы мероприятия по выявлению лиц, связанных с ИГИЛ и другими террористическими организациями.

Ю. А. Чиханчин: *«На пространстве ЕАГ выстроена система, позволяющая оперативно выявлять и пресекать каналы финансирования ИБТ, тем самым препятствуя их доступу к финансовой системе государств-членов группы. Только в Российской Федерации заморожены финансовые активы более 1400 ИБТ, осуждено около 350 лиц».*

М. К. Абдыраев: *«В специализированном банке данных нашего Центра создан отдельный тематический информационный массив по лицам, принимающим (принимавшим) участие в боевых действиях в составе террористических организаций и незаконных вооруженных формированиях на территориях государств, не входящих в СНГ. К данному массиву в режиме онлайн имеют доступ все заинтересованные компетентные органы государств Содружества».*

¹ Террористическая организация, запрещенная в Российской Федерации.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ БЛОК

РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ НА ПРОСТРАНСТВЕ СОДРУЖЕСТВА НЕЗАВИСИМЫХ ГОСУДАРСТВ

24 мая 2017 года в г. Бишкеке, Кыргызская Республика, состоялось 9-е заседание Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников Содружества Независимых Государств

*Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор*

В мероприятии под председательством **директора Росфинмониторинга Ю. А. Чиханчина** приняли участие руководитель Центра финансового мониторинга Центрального банка Республики Армения Д. Н. Азатян, директор Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь В. Г. Реут, председатель Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан А. С. Джумадильдаев, председатель Государственной службы финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики А. Д. Кадыралиев, директор Департамента финансового мониторинга Национального банка Таджикистана Ф. И. Билолов. В качестве наблюдателей присутствовали директор ПФР Индии П. Мишра, заместитель руководителя Антитеррористического Центра (АТЦ) государств – участников СНГ М. К. Абдыраев, заместитель

директора департамента по сотрудничеству в сфере безопасности и противодействия новым вызовам и угрозам Исполнительного комитета СНГ Н. Д. Курманов, а также первый заместитель директора Бюро по координации борьбы с организованной преступностью и иными видами преступлений на территории СНГ П. К. Нокин.

Среди позитивных итогов сотрудничества на базе Совета руководителей финансовой разведки государств – участников СНГ (далее СРПФР, Совет) особо был отмечен **доклад Председателя Совета, главы российской финансовой разведки Ю. А. Чиханчина** на заседании Контртеррористического комитета СБ ООН 15 декабря 2016 года (г. Нью-Йорк, США) о проведенном комплексе мероприятий по выявлению террористов и их пособников, действующих на евразийском пространстве. В его основу легли материалы государств – участников СРПФР по реализации операции «Барьер».



В рамках деятельности Рабочей группы по оценке рисков и угроз был представлен проект Российской Федерации, цель которого – выявление в трансграничном денежном потоке из государств – участников СНГ в высокорисковые юрисдикции финансовых операций, связанных с направлением средств на так называемые «универсальные отмывочные площадки», обеспечивающие перераспределение и легализацию криминальных доходов. Концепция данной операции, призванной установить общие для государств-участников теневые площадки, поддержана и одобрена.

Среди прочих вопросов, рассмотренных на заседании, были: выработка единых подходов в области борьбы с финансированием распространения оружия массового уничтожения, а также регулирование электронных платежных систем с целью предотвращения их использования для ОД/ФТ.

Серьезным экзаменом для Совета станет запланированное на ноябрь текущего года выступление Председателя СРПФР на заседании Совета глав государств – участников СНГ с презентацией Концепции развития системы ПОД/ФТ на пространстве Содружества и подведением очередных результатов работы Совета. В этой связи рабочим группам СРПФР даны поручения подготовить соответствующие материалы, иллюстрирующие достижения в сфере противодействия финансированию терроризма и выявлению трансграничных «отмывочных площадок» с обслуживающей их инфраструктурой.

Участники заседания констатировали, что заседание Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников СНГ прошло в духе взаимопонимания, доверия и конструктивного диалога.

Следующее заседание СРПФР состоится в ноябре нынешнего года в Москве.

АНТИНАРКОТИЧЕСКАЯ ОПЕРАЦИЯ «КАНАЛ – ЗАПАДНЫЙ ЗАСЛОН»



Константин Иванович Гобрусенко,
заместитель начальника управления противодействия отмыванию
доходов Федеральной службы по финансовому мониторингу

Во исполнение решения Совета коллективной безопасности Организации Договора коллективной безопасности (ОДКБ) от 05.09.2008 «О придании комплексной оперативно-профилактической операции «Канал» статуса Региональной антинаркотической операции постоянного действия» и в соответствии с Планом основных мероприятий Координационного совета руководителей компетентных органов по противодействию незаконному обороту наркотиков государств – членов ОДКБ на 2016–2017 год в период с 29 мая по 2 июня 2017 года проведен очередной активный этап субрегиональной антинаркотической операции «Канал – Западный заслон» (далее – Операция) с размещением Международного координационного штаба в г. Бресте (Республика Беларусь).

Целью операции являлось перекрытие каналов контрабанды афганских опиатов на территорию государств Евразийского региона, пре-

сечение незаконного поступления прекурсоров в Афганистан и другие регионы, на территориях которых находится производство наркотиков, потоков синтетических наркотиков из Европы, Юго-Восточной Азии, кокаина из Латинской Америки, осуществление комплексных мероприятий по выявлению и пресечению деятельности подпольных лабораторий по незаконному производству наркотиков, по подрыву экономических основ наркобизнеса, включая легализацию наркодоходов, выявление и уничтожение сырьевой базы наркоиндустрии, изъятие из незаконного оборота оружия, боеприпасов и взрывчатых веществ.

В Операции приняли участие антинаркотические ведомства государств – членов ОДКБ, в качестве наблюдателей – представители правоохранительных органов Ирана, Литвы, Польши, Молдовы, Сербии и Китая, а также международных организаций: ОБСЕ и Интерпола.

К участию в операции были привлечены подразделения финансовой разведки (ПФР) государств – членов и наблюдателей Евразийской группы по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), таких как: Армения, Беларусь, Казахстан, Киргизия, Россия и Таджикистан.

В результате проведения Операции из незаконного оборота изъято более 16,7 тонн различных видов наркотиков, выявлено 808 наркопреступлений, возбуждено более 10,6 тысяч уголовных дел, изъято 242 единицы огнестрельного оружия, около 5 тысяч боеприпасов, а также материальных ценностей на сумму более 107 тысяч долларов. В отношении задержанных физических лиц для отработки финансовой составляющей наркобизнеса направлены запросы в ПФР.

Росфинмониторингом в инициативном порядке выявлены подозрительные финансовые операции у ряда физических лиц и организаций на общую сумму свыше 85,2 млн рублей, характер



осуществления которых указывает на их возможную связь с незаконным оборотом наркотиков. В рамках заведенных дел и финансовых расследований взаимодействие осуществляется с отдельными ПФР стран Европы, Центральной Азии и Персидского залива.

По завершении активной фазы Операции работа правоохранительных органов во взаимодействии с ПФР продолжится.

ПРИОРИТЕТНОЕ ПАРТНЕРСТВО

В период с 20 по 22 марта 2017 г. в Вене, на площадке УНП ООН, прошел традиционный консультативный форум ФАТФ с частным сектором. Основные дискуссии коснулись вопросов развития новых технологий в сфере ПОД/ФТ, обмена информацией, бенефициарной собственности

Инесса Андреевна Лисина,
заместитель главного редактора

Традиционно мероприятие объединило большое количество экспертов – более 250 специалистов. Среди них сотрудники финансовых и иных учреждений, подпадающих под требования Рекомендаций ФАТФ, представители стран – членов группы, наблюдателей и гражданского общества.



Сегодня мировое сообщество уделяет огромное внимание новому тренду в сфере ПОД/ФТ – развивающимся финансовым и регулятивным технологиям (FinTech и RegTech). 20 марта прошли переговоры по данной тематике, которые возглавил президент ФАТФ, представитель Испании г-н Хуан Мануэль Вега-Серрано. Фактически на данной сессии продолжился диалог, стартовавший в рамках круглого стола в Париже в феврале текущего года.

В связи с тем что в последнее время произошёл значительный скачок в развитии данных видов технологий, мировое сообщество

встречается с рядом вызовов и угроз, которые они содержат в себе. При этом нельзя не отметить и позитивные моменты, привнесённые ими, в частности нововведения в области идентификации клиентов, использования искусственного интеллекта в целях мониторинга и отслеживания подозрительной финансовой деятельности, увеличения доступа населения к финансовым услугам.

Последней теме была посвящена отдельная секция данного консультативного форума: в разных странах мира остаётся значительное количество людей, которым традиционные финансовые институты отказывают в обслуживании. Решением этого вопроса может стать облегчение процедуры надлежащей проверки клиентов. Существенную помощь здесь могут оказать как новые методики идентификации (биометрика, отпечатки пальцев), так и усовершенствованные виды финансовых продуктов: электронные кошельки и платежи с использованием мобильных телефонов.

Близкие темы рассматривались на секции, посвященной переводу денежных средств и дерискингу. Эксперты из банков и организаций УПДЦ¹ представили свое видение того, как потеря услуг корреспондентского банкинга влияет на сектор. Также обсуждались вопросы существующих пробелов в вопросах взаимодействия на национальном и международном уровнях.

На секции по финансированию терроризма обсуждалось распространение отчета ФАТФ «Выявление финансирования терроризма: соответствующие индикаторы рисков» среди организаций частного сектора, необходимость поддержания информации отчета в актуальном состоянии.

Выстраивание диалога с частным сектором – ключевой принцип деятельности ФАТФ. Именно на сотрудников финансовых организаций и УНФПП² ложится важная ответственность по проверке клиентов, мониторингу финансовых опе-



раций, своевременному реагированию на возникающие вызовы и угрозы. В связи с развитием технологий, появлением новых обязательных требований, задача ФАТФ и национальных органов власти, реализующих политику в сфере ПОД/ФТ, заключается в оказании максимального содействия субъектам финансового мониторинга. В конечном итоге, от умения выстраивать диалог и взаимодействие между этими двумя полюсами антиотмывочной системы зависит эффективность и успешность предпринимаемых мер.

¹ Услуги по переводу денег и ценностей.

² Установленные нефинансовые предприятия и профессии.

В МУМЦФМ ПРОШЛИ ОБУЧЕНИЕ ЭКСПЕРТЫ ИЗ СТРАН ЮГО-ВОСТОЧНОЙ ЕВРОПЫ

С 3 по 7 апреля 2017 г. в Москве состоялся семинар по повышению квалификации кадров национальных систем ПОД/ФТ государств – партнеров России из Юго-Восточной Европы «Аналитические методы и специальные технологии проведения финансовых расследований в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма»



Алина Владимировна Паскаль,
редактор-обозреватель

В семинаре приняли участие представители подразделений финансовой разведки и правоохранительных органов Албании, Боснии и Герцеговины, Хорватии, Македонии, Черногории и Сербии.

Организаторами семинара выступили Федеральная служба по финансовому мониторингу, Главное управление по контролю за оборотом наркотиков (ГУНК) МВД, Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦФМ), Управление ООН по наркотикам и преступности (УНП ООН).

В рамках мероприятия были рассмотрены следующие темы:

- проведение финансовых расследований по линии отмывания доходов, полученных преступным путем;
- международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ и информационный обмен;

- особенности российской антиотмывочной системы;
- расследование преступлений, связанных с легализацией доходов от незаконного оборота наркотиков;
- предотвращение использования компаний, зарегистрированных в офшорных юрисдикциях, для перераспределения и легализации преступных доходов, и другие.

Мероприятие проходило не только в формате «лектор – аудитория». В ходе семинара участники вели оживленную дискуссию, делились опытом, обменивались мнениями о тенденциях по совершенствованию международной системы ПОД/ФТ. По итогам недели представители всех стран сошлись во мнении о пользе и актуальности аналогичных информативных встреч для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.



Луфти Минхози, директор по расследованию экономических и финансовых преступлений государственной полиции Албании:

«Мы хотели бы поблагодарить организаторов семинара. По нашему мнению, это очень важное и необходимое мероприятие, поскольку борьба с отмыванием доходов и финансированием терроризма требует совместных усилий, тем более для стран нашего региона, которые очень тесно связаны между собой экономически.

Преступность организуется в том числе и на международном уровне, в рамках своей деятельности, то же самое должны делать и мы – объединять наши усилия для борьбы с ней.

Мы получили возможность познакомиться с российским опытом в сфере борьбы с отмыванием денег, а также с опытом соседних государств нашего региона.

Полагаю, что наше сотрудничество продолжится и в будущем уже в рамках расследований конкретных дел».



Дужо Жапунчич, старший инспектор Службы финансовой разведки Управления по борьбе с отмыванием денег Министерства финансов Хорватии:

«Безусловно, опыт Российской Федерации отличается от аналогичного опыта в наших государствах из-за большого размера вашей страны, поэтому нам было очень интересно узнать, как данная деятельность осуществляется в России.

Отмечу, что проблемы, которые находятся в центре внимания российских экспертов, в общем-то идентичны нашим. Но сегмент криптовалют и электронных кошельков в России больше развит, к нам это придет только в будущем, поэтому для нас был очень важен и интересен ваш опыт».



***Благож Ристовски, начальник отдела аналитики
Управления финансовой разведки Министерства финансов
Республики Македония:***

«Для меня были прежде всего интересны методы аналитической работы, математические модели и определение групп риска,

потому что я работаю в данной области. Думаю, что нужно обратить особое внимание на новые методы и способы, которые могут нам помочь улучшить безопасность и эффективность борьбы в области ПОД/ФТ, и, конечно, как можно больше делать для того, чтобы иметь возможность действовать на опережение, а не реагировать постфактум.

Мы работаем в финансовой разведке, и для нас не столь важно, откуда именно берутся деньги для финансирования терроризма, главное – их отследить и посредством

эффективного противодействия остановить. Нашей информацией мы можем помочь другим органам, которые борются с этими явлениями, и, соответственно, найти (раскрыть) физических и юридических лиц через нахождение следов в этих финансовых операциях.

Конечно, наше государство намного меньше по размерам, чем Россия, но мы накопили немалый опыт, сотрудничая с большинством стран мира. Пусть у нас мало сотрудников, но мы пытаемся работать над выработкой новых методологий и систем, которые связаны искусственным интеллектом. Уверен, в этой области нам есть чем поделиться, и мы надеемся, что наше сотрудничество будет развиваться, становясь плодотворным для обеих сторон».



***Илья Ходоба, заместитель начальника службы по борьбе
с организованной преступностью Управления уголовной полиции
Министерства внутренних дел Сербии:***

«В первую очередь хочу поблагодарить организаторов за предоставленную возможность поучаствовать в этом семинаре. Отвечая на вопрос о качестве информации и практических знаниях, которые мы здесь получили, могу использовать только превосходную степень. Я очень рад, что наши коллеги из российских служб нашли время и представили нам свои процедуры и механизмы, которые используются в ежедневной работе. Абсолютно убежден, что нам очень поможет этот опыт, когда я вернусь в Сербию и буду внедрять его в нашу международную работу.

На уровне Правительства Республики Сербия принята национальная стратегия по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Соответственно, существует план действия и для государственных органов, которые занимаются этими вопросами, поставлены четкие цели и определены сроки, когда должны быть достигнуты эти цели. Мы посвящаем все свое время этой борьбе, стремясь быть надежным партнером на международном уровне во всем, что касается противодействия отмыванию денег и противодействия финансированию терроризма».

На уровне Правительства Республики Сербия принята национальная стратегия по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Соответственно, существует план действия и для государственных органов, которые занимаются этими вопросами, поставлены четкие цели и определены сроки, когда должны быть достигнуты эти цели. Мы посвящаем все свое время этой борьбе, стремясь быть надежным партнером на международном уровне во всем, что касается противодействия отмыванию денег и противодействия финансированию терроризма».

АСТАНИНСКАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ ШОС

В Астане, Республика Казахстан, в период с 8 по 9 июня проходило заседание Совета глав государств – членов Шанхайской организации сотрудничества (далее ШОС). В мероприятии приняли участие лидеры государств – участников и наблюдателей ШОС, представители ООН, СНГ, ОДКБ¹, АСЕАН² и других международных и региональных организаций

*Инесса Андреевна Лисина,
заместитель главного редактора*

Ключевой темой встречи стало обсуждение перспектив развития организации до 2025 года. Главы государств-участников выступили за укрепление позиций ШОС в качестве региональной организации, повышение эффективности ее деятельности, укрепление глобальной и региональной безопасности, в которой организация должна принимать активное участие.

Учитывая текущую геополитическую ситуацию, лидеры стран ШОС принципиально важной сферой деятельности признают борьбу с распространением террористической идеологии и пропаганды, в том числе в информационном пространстве. На прошедшем заседании подтверждена приверженность государств-членов противодействию радикализации общества и проявлениям экстремизма и терроризма. Государства – члены ШОС поддержали выдвинутый Российской Федерацией проект резолю-

ции Совета безопасности ООН по противодействию террористической идеологии.

Главы государств ШОС подчеркнули важность скорейшего принятия Всеобъемлющей конвенции ООН по борьбе с международным терроризмом, а также по ратификации 19 универсальных правовых инструментов ООН по борьбе с терроризмом³. Они направлены на противодействие захвату заложников, использованию ядерного материала, взрывчатых веществ, бомбовому терроризму и иным проявлениям террористической деятельности.

По мнению представителей государств – членов организации, важно не допустить попадание оружия массового уничтожения в распоряжение террористических группировок, особенно возможность применения ими химических и биологических веществ. В связи с этим было внесено предложение о разработке международных конвенций по борьбе с актами химического и биологического терроризма.

¹ Организация договора о коллективной безопасности.

² Ассоциация государств Юго-Восточной Азии.

³ За период с 1963 года под эгидой ООН и Международного агентства по атомной энергии (МАГАТЭ) разработаны 19 международных соглашений, направленных на предотвращение террористических нападений.



Фотография с сайта www.sectSCO.org

В 2006 году государства – члены организации приняли Соглашение о сотрудничестве в области выявления и перекрытия каналов проникновения на территории государств – членов ШОС лиц, причастных к террористической, сепаратистской и экстремистской деятельности. Через 9 лет его положения были дополнены Соглашением о сотрудничестве и взаимодействии государств – членов ШОС по пограничным вопросам. На прошедшем заседании государства-члены подтвердили приверженность дальнейшему развитию взаимодействия по предотвращению перемещения иностранных боевиков-террористов (ИБТ) и террористических групп; развитию обмена информацией о лицах, причастных к террористической деятельности (в том числе о фальшивых/похищенных документах, удостоверяющих личность, которые могут использоваться террористами); проведению совместных расследований трансграничных террористических преступлений.

Важный вопрос деятельности ШОС – выявление каналов вербовки террористов, их обучения, финансирования террористической деятельности. Государства-члены подтверждают решимость выполнения положений соответствующих резолюций Совета Безопасности ООН и Рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

9 июня 2017 года в Астане главы государств-членов подписали Конвенцию ШОС по противо-

действию экстремизму. Она дополнила положения ранее принятых документов организации, например: Конвенцию против терроризма, Программу сотрудничества в борьбе с терроризмом, сепаратизмом и экстремизмом на 2016–2018 гг. и др. Подписанная конвенция направлена на укрепление как региональной, так и глобальной безопасности, повышение эффективности совместной работы и совершенствование предпринимаемых действий по борьбе с проявлениями терроризма и экстремизма.

Также на заседании обсуждались вопросы противодействия незаконному обороту наркотиков, психотропных веществ и их прекурсоров, информационной безопасности и киберпреступности, социально-экономического взаимодействия и иные ключевые вопросы деятельности государств – членов ШОС.

Присутствовавший на заседании Генеральный секретарь ООН **Антониу Гутерриш** отметил важность инициатив, реализуемых в рамках организации:

«ШОС играет важную роль в поощрении взаимопонимания, диалога, стабильности и развития на большей части Евразии. Вы совместными усилиями ведете борьбу со многими современными угрозами миру и безопасности, в том числе с терроризмом, воинствующим экстремизмом, оборотом наркотиков и организованной преступностью. Эти сложные проблемы требуют коллективных ответных мер».

НАЦИОНАЛЬНАЯ СИСТЕМА ПОД/ФТ

ПУБЛИЧНАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ ЦЕЛЕЙ И ЗАДАЧ РОСФИНМОНИТОРИНГА НА 2017 ГОД

Федеральная служба по финансовому мониторингу в целях обеспечения прозрачности работы и планирования публичной деятельности определила ключевые направления своей работы на 2017 год.

Стратегическими целями в текущем году станут:

1. В области международной деятельности

ЦЕЛЬ: представление и защита интересов Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) на международной арене.

Для достижения цели планируется решить следующие задачи:

- Обеспечить активное участие России в работе Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), Группы подразделений финансовой разведки Эгмонт, Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма

(ЕАГ), Содружества Независимых Государств (СНГ) и других профильных организаций для реализации инициатив, направленных на повышение финансово-экономической безопасности в мире.

- Укрепить и расширить двустороннее сотрудничество с учетом национальных интересов и особенностей финансово-экономических связей России и российских граждан со странами ближнего и дальнего зарубежья.

ЦЕЛЬ: соответствие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) международным стандартам.

Для достижения цели планируется решить следующую задачу:

- Успешное прохождение Российской Федерацией 4-го раунда взаимных оценок Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

2. В области противодействия финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

ЦЕЛЬ: снижение риска финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

Для достижения цели планируется решить следующие задачи:

- Расширить возможности системы препятствования и предупреждения финансирования терроризма.
- Усовершенствовать процесс мониторинга рисков финансирования террористической деятельности и деятельности некоммерческих организаций.
- Усовершенствовать организацию работы по противодействию финансированию

международной террористической организации ИГИЛ и других террористических организаций.

3. В области деятельности финансовых институтов

ЦЕЛЬ: повышение эффективности финансовых институтов как субъектов первичного финансового мониторинга.

Для достижения цели планируется решить следующие задачи:

- Повысить уровень законопослушности финансовых институтов с использованием механизма дистанционного контроля.
- Повысить качество информации, представляемой в Росфинмониторинг.

Основные цели Росфинмониторинга на 2017 год



Международная деятельность

- ЦЕЛЬ: представление и защита интересов Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) на международной арене.
- ЦЕЛЬ: соответствие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма международным стандартам.



Противодействие финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

- ЦЕЛЬ: снижение риска финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.



Деятельность финансовых институтов

- ЦЕЛЬ: повышение эффективности финансовых институтов как субъектов первичного финансового мониторинга.
- ЦЕЛЬ: нивелирование рисков использования кредитно-финансовой сферы для проведения сомнительных операций.



Реальная экономика

- ЦЕЛЬ: участие в декриминализации и повышении прозрачности отраслей реального сектора экономики с учетом выявленных рисков.



Бюджетная сфера

- ЦЕЛЬ: обеспечение сохранности средств бюджетов бюджетной системы и устойчивости бюджетной системы.

ЦЕЛЬ: нивелирование рисков использования кредитно-финансовой сферы для проведения сомнительных операций.

Для достижения цели планируется решить следующую задачу:

- Обеспечить реализацию комплекса мероприятий во взаимодействии с Банком России, надзорными органами, направленных на снижение уровня вовлеченности финансовых институтов в совершение незаконных и подозрительных финансовых операций.

4. В области реальной экономики

ЦЕЛЬ: участие в декриминализации и повышении прозрачности отраслей реального сектора экономики с учетом выявленных рисков.

Для достижения цели планируется решить следующие задачи:

- Обеспечить мониторинг и выявление рисков деятельности предприятий, возникающих в результате совершения операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом.
- Повысить уровень взаимодействия Росфинмониторинга и правоохранительных органов в целях профилактики преступлений в экономической сфере.
- Усовершенствовать информационно-технологическое обеспечение противодействия отмыванию денег.

5. В области бюджетной сферы

ЦЕЛЬ: обеспечение сохранности средств бюджетов бюджетной системы и устойчивости бюджетной системы.

Для достижения цели планируется решить следующие задачи:

- Повысить прозрачность использования бюджетных средств путем:
 - выявления и минимизации рисков хищения/нецелевого использования средств, направленных на реализацию государственного оборонного заказа (в рамках межведомственной системы контроля);
 - выявления и минимизации рисков хищения/нецелевого использования государственных средств (в рамках казначейского сопровождения государственных контрактов);
 - выявления и минимизации рисков хищения/нецелевого использования государственных средств, выделяемых в рамках ФЦП и крупных инфраструктурных проектов;
 - повышение прозрачности финансовых операций хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для российской экономики.

СОСТОЯЛОСЬ ЗАСЕДАНИЕ КОЛЛЕГИИ РОСФИНМОНИТОРИНГА

18 мая 2017 года состоялось заседание Коллегии Росфинмониторинга на тему «О повышении эффективности национальной системы ПОД/ФТ по 11 Непосредственным Результатам Методологии ФАТФ, а также проверке готовности антиотмывочной системы Российской Федерации к оценке экспертами ФАТФ в 2018 году»

Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор

В своем вступительном слове директор Росфинмониторинга **Ю. А. Чиханчин** напомнил, что до того момента, когда Россия должна будет представить отчет о состоянии национальной антиотмывочной системы в ФАТФ, осталось чуть более года.

«Данный документ должен отразить эффективность национальной антиотмывочной системы, – подчеркнул **Ю. А. Чиханчин**. – Последний год мы активно занимаемся этим вопросом. Обозначены основные направления совместных межведомственных действий. Заработали новые механизмы, которые либо вообще отсутствовали в национальной антиотмывочной системе, либо работали не в полном объеме. Ряд наших проектов, таких как сетевой Институт в сфере ПОД/ФТ, Совет комплаенс, «Личный кабинет» уже получили высокую оценку со стороны руководства ФАТФ. Необходимо отметить и тот факт, что практически на всех международных площадках по нашей тематике Россия выходит с новыми проектами. К нам для обмена опытом часто приезжают коллеги из-за рубежа».

Распоряжением Президента Российской Федерации от 2 марта 2016 года № 31-рп образована Межведомственная комиссия по подготовке Российской Федерации к 4-му раунду взаимных оценок ФАТФ. В ее состав вошли заместители министров, заместители руководителей государственных органов и организаций.

31 мая 2016 года Межведомственной комиссией утвержден План подготовки Российской Федерации к 4-му раунду взаимных оценок ФАТФ. В рамках исполнения плана подготовлен Отчет по самооценке технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности системы ПОД/ФТ по **11 Непосредственным Результатам в соответствии с Методологией ФАТФ**. Участие в его подготовке приняли эксперты из числа представителей государственных органов, научно-исследовательских учреждений, а также международных организаций. Отчет направлен в государственные органы и организации для учета при подготовке к оценке ФАТФ.

Перечень Непосредственных Результатов

НР1. Риски отмыwania денег и финансирования терроризма осознаются, и там, где необходимо, на национальном уровне согласуются действия по борьбе с отмыwанием денег, финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения.

НР2. Международное сотрудничество обеспечивает необходимую информацию, оперативные финансовые данные, доказательства и способствует деятельности, направленной против преступников и их активов.

НР3. Органы надзора надлежащим образом осуществляют надзор, мониторинг и регулирование финансовых учреждений и УНФПП (установленные нефинансовые предприятия и профессии) в целях соблюдения требований в сфере ПОД/ФТ соразмерно с их рисками.

НР4. Финансовые учреждения и УНФПП (установленные нефинансовые предприятия и профессии) надлежащим образом применяют превентивные меры в области ПОД/ФТ соразмерно с их рисками и сообщают о подозрительных операциях.

НР5. Юридические лица и образования защищены от злоумышленного использования в целях отмыwania денег или финансирования терроризма, и компетентные органы имеют беспрепятственный доступ к информации об их бенефициарных владельцах.

НР6. Финансовая оперативная информация и прочая значимая информация надлежащим образом используется компетентными органами для проведения расследований отмыwania денег и финансирования терроризма.

НР7. Проводятся расследования преступлений и деятельности, связанных с отмыwанием денег, а преступники преследуются по закону и подвергаются эффективным, соразмерным и сдерживающим санкциям.

НР8. Преступные доходы и средства совершения преступления конфискуются.

НР9. Проводятся расследования преступлений и деятельности, связанных с финансированием терроризма, а лица, финансирующие терроризм, преследуются по закону и подвергаются эффективным, соразмерным и сдерживающим санкциям.

НР10. Террористам, террористическим организациям и тем, кто их финансирует, препятствуют в сборе, перемещении и использовании денежных средств и в злоумышленном использовании сектора НКО (некоммерческие организации).

НР11. Лицам и организациям, вовлеченным в распространение оружия массового уничтожения, воспрещен сбор, перемещение и использование денежных средств согласно Резолюциям СБ ООН.

РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР

ПРОВЕРКА ЭФФЕКТИВНОСТИ

Директор Росфинмониторинга Ю. А. Чиханчин принял участие в XV ежегодной конференции «Актуальные вопросы исполнения кредитными организациями требований российского законодательства по ПОД/ФТ», которую 21 апреля провела Ассоциация Российских Банков (АРБ)

Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор

Президент АРБ Г. А. Тосунян поблагодарил всех участников конференции, подчеркнув важность общения, умения ставить вопросы и вести диалог, решая общие задачи бизнеса и государственной безопасности.

«Я должен сказать, что за последние даже не год, а полгода, у нас еще больше интенсифицировалась работа. И по части Центрального банка, но в первую очередь со службой финансовой разведки».

Директор Федеральной службы по финансовому мониторингу Ю. А. Чиханчин отметил, что отзыв около 300 лицензий в последние годы привел к снижению доверия к банкам, поэтому необходимо наладить с клиентами доверительные отношения.

«В следующем году России предстоит пройти оценку национальной антиотмывочной системы, – отметил Ю. А. Чиханчин. – Нам необходимо будет продемонстрировать эффективность ее деятельности. Учитывая, что кредитные организации являются главным субъектом первичного финансового мониторинга, основной груз ответственности за повышение прозрачности финансовой системы с точки зрения недопущения в нее преступных активов приходится именно на банковский сектор».

Директор Росфинмониторинга обратил внимание на то, что основные требования ФАТФ,

на которых в настоящее время стоит сосредоточить усилия, это:

- прозрачность самих финансовых институтов (не находятся ли они под контролем преступников);
- эффективность выявления преступных доходов и информирования о них уполномоченного органа.

Ю. А. Чиханчин подчеркнул, что работа большинства банков в сфере ПОД/ФТ вызывает уважение. Так, благодаря помощи банков удалось выявить цепочку лиц, причастных к последнему террористическому акту в Санкт-Петербурге, и «вычислить» их.

Среди важных направлений деятельности банков глава финансовой разведки России отметил обеспечение прозрачности финансовых институтов, умение защититься от неправомерных действий, в том числе – со стороны менеджмента кредитной организации, выявление незаконных операций, оценку рисков клиентов и замораживание средств террористов, применение в работе новых технологических решений, установление природы происхождения капитала клиентов и отслеживание его движения.



Ю. А. Чиханчин напомнил о запуске Службой на своем портале системы «Личный кабинет», в котором зарегистрировались порядка 30 тысяч финансовых организаций. Здесь можно увидеть оценку организации со стороны государства по нескольким десяткам признаков, а также получить информацию о новых рисках. В ближайшее время Росфинмониторинг готов запустить систему оперативных запросов и ответов, что ускорит обмен информацией.

Глава Росфинмониторинга напомнил, что вскоре банкам будет доступна информация от различных кредитных организаций об отказах в открытии счетов клиентам. Он подчеркнул, что наличие того или иного лица в этом списке должно служить лишь информацией для проявления внимания.

Служба также работает над построением модели финансового поведения террористов, что дает возможность выхода на тех, кто имеет отношение к террористической деятельности.

В ближайших планах – разработка нормативного акта, который поможет избежать повторной идентификации в рамках холдингов, а также проработка процесса замораживания средств тех, кто имеет отношение к распространению оружия массового уничтожения, исходя из списков ООН.

Заместитель председателя Центрального банка России (ЦБ) Д. Г. Скобелкин кратко подвел итоги того, что удалось сделать в сфере ПОД/ФТ за год, прежде всего, в части совершенствования антиотмывочного законодательства.

«Вся наша работа в этом направлении в первую очередь настроена на изменения, которые позволяют снизить регуляторную нагрузку на участников финансового рынка без ущерба для эффективности процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Это и расширение перечня опе-

раций, увеличение пороговых сумм отдельных операций, при которых идентификация клиента, представителя клиента или выгодоприобретателя не производится либо производится в упрощенном режиме. Дополнительное, более детальное регулирование порядка дистанционного открытия банковских счетов, закрепление обязанностей юридических лиц располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и предоставлять ее по запросам уполномоченных органов».

Представитель мегарегулятора также отметил повышение качества внутреннего контроля в кредитных организациях. И основной показатель здесь – это объем проведения через банковский сектор операций, не имеющих экономического смысла.

«Сразу скажу, что результаты есть: в недавнем прошлом общими усилиями нам удалось нейтрализовать достаточно серьезные и емкие по своему содержанию схемы, такие как белорусско-казахстанская, молдавская, калининградская схемы по выводу денежных средств за рубеж. Минимизированы схемы вывода средств с участием профессиональных участников рынка ценных бумаг, инфраструктурных организаций, крупных банков, в том числе так называемые “зеркальные сделки” с ценными бумагами».

По данным ЦБ, в 2015 году объем теневых услуг по выводу средств за рубеж в банковском секторе оценивался в 500 миллиардов рублей, по обналичиванию – 600 миллиардов. За истекший год объемы незаконного вывода сокращены в 2,7 раза – до 180 миллиардов рублей, и обналичиванию на 13% – до 520 миллиардов.

На конец 2016 года имелись сведения о четырех банках, высоко вовлеченных в проведение сомнительных операций. По данным ЦБ, в 2013 году их число составляло порядка 60.

«Службы внутреннего контроля кредитных организаций, с нашей точки зрения, научились сегодня оценивать реальность хозяйственной деятельности клиентов и полноту исполнения ими обязательств перед бюджетом. В ходе рабочих встреч с банками, которые мы регулярно проводим – и индивидуальные, и массовые, на базе наших главков, – мы слышим, что если год назад на обнаружение и пресечение сомнительных операций у кредитных организаций уходило несколько месяцев, то сейчас не более двух недель, а по особо рисковым операциям – 2–3 дня».

В 2016 году Банк России принимал экспертную миссию Международного валютного фонда и Всемирного банка, в том числе и по вопросам ПОД/ФТ.

«Хочу сказать, что результаты данной оценки в целом позитивные, хотя есть и замечания. Для нас, безусловно, это, прежде всего, возможность лучше подготовиться к четвертому раунду взаимных оценок ФАТФ, который стартует в следующем году. Это действительно очень важное мероприятие для нашей страны. Эта проверка оценит нашу систему с точки зрения ее эффективности».

Статс-секретарь Федеральной службы по финансовому мониторингу П. В. Ливадный коснулся вопросов необходимости определения бенефициаров клиентов и планов создания реестра такой информации, вопросов дистанционного открытия счетов юридическими лицами и сопряженных с ними рисков. Кроме того, он обратил внимание на процедуры замораживания активов лиц, имеющих отношение к терроризму, на вопросы контроля за деятельностью аудиторов и другие меры совершенствования регулирования. При этом он подчеркнул, что целью Росфинмониторинга является снижение регулятивного давления при защите интересов государства:

«Каждый новый закон – это в определенном смысле психологический шок, несмотря даже на то, что многие из них обсуждаются годами. Психологический шок прежде всего для регулируемой отрасли, прежде всего для вас, уважаемые коллеги, для кредитных организаций, которые вы представляете. Но в какой-то мере это психологический шок и для регулятора, который долго готовился, и вот то, к чему он стремился, стало реальностью и надо выстраивать работу по новым правилам. Для клиентов финансового сектора, для граждан и организаций шок несколько опосредован, доходит не сразу, волнами, когда они начинают внедрять в свою практику нормы законодательства».



В своем выступлении **руководитель межрегиональной инспекции ФНС по крупнейшим налогоплательщикам № 9 Е. А. Те** обратил внимание на то, что мир становится прозрачнее:

«Я хочу напомнить, что 12 мая 2016 года Федеральная налоговая служба подписала многостороннее соглашение компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией, так называемое Берлинское соглашение. Согласно ему уже с сентября 2018 года планируется автоматический обмен данными с иностранными юрисдикциями, который позволит нам, Федеральной налоговой службе, получать в том числе персональные данные физлиц, контактную информацию юридических лиц, номера счетов, количество денежных средств, которое находится на счете с информацией о причине, основаниях поступления денежных средств, наименования и идентификационные номера подотчетных финансовых учреждений, остатки денежных средств и так далее».

Кроме того, Е.А. Те сделал акцент на том, что по большей части деятельность банков направлена на выявление рисков, связанных с клиентами. Однако не стоит забывать о тех рисках, которые формируются в том числе по собственным операциям банка.

«Я не хотел называть банк, но раз уж сегодня его упомянули, – всем известна история с DeutscheBank. На мой взгляд, из-за недостаточно выстроенной системы внутреннего контроля получилось так, что трейдер практически организовал семейный подряд, если говорить простым языком, – обокрал клиентов и вывел денежные средства за пределы Российской Федерации. Но это один из тех примеров, которые известны. Тем не менее существуют риски и по операциям с применением иных финансовых инструментов».

В ГЕНЕРАЛЬНОЙ ПРОКУРАТУРЕ ОБСУДИЛИ БОРЬБУ С ПРЕСТУПНОСТЬЮ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

3 мая 2017 года в Генеральной прокуратуре Российской Федерации под председательством Генерального прокурора Российской Федерации Юрия Чайки состоялось Координационное совещание руководителей правоохранительных органов Российской Федерации

*Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор*

В мероприятии приняли участие руководящие сотрудники Федеральной службы безопасности (ФСБ) России, Министерства внутренних дел (МВД) России, Следственного Комитета (СК) России, Федеральной таможенной службы (ФТС) России, Федеральной службы судебных приставов (ФССП) России, Росфинмониторинга, Федеральной налоговой службы (ФНС) России, Центрального банка, государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», заместители Генерального прокурора Российской Федерации, начальники подразделений Генпрокуратуры России и федеральных правоохранительных органов, министерств и ведомств.

На совещании обсуждались вопросы эффективности работы по предупреждению, выявлению, пресечению и расследованию преступлений, совершаемых в сфере банковской деятельности.

Открыл мероприятие Генеральный прокурор Российской Федерации Юрий Чайка. С основным



докладом выступил заместитель Генерального прокурора Российской Федерации Виктор Гринь.

Участники совещания отметили, что на протяжении 2015–2016 годов правоохранительными, контролирующими и надзорными органами реализован целый комплекс различных мер по обеспечению законности в рассматриваемой области.

В частности, в 2016 году прокурорами выявлено 8,2 тыс. нарушений законодательства о кредитно-банковской деятельности (в 2015 году – 9,8 тыс.), для устранения которых внесено 1,6 тыс. представлений (в 2015 году – 2,5 тыс.). По требованию прокуроров к дисциплинарной и административной ответственности привлечены 1,8 тыс. лиц (в 2015 году – 2,3 тыс.), предостережено о недопустимости нарушения закона 61 лицо (в 2015 году – 121), по направленным прокурорами в следственные органы материалам возбуждено 96 уголовных дел (в 2015 году – 105).

Однако, несмотря на повышенное внимание, уделяемое вопросам оздоровления банковского сектора, количество совершаемых в нем преступных деяний остается значительным.

Начиная с 2015 года в правоохранительные органы ежегодно поступало свыше 71,4 тыс. сообщений о преступных посягательствах в сфере банковской деятельности. По результатам их рассмотрения в 2016 году возбуждено 36,7 тыс. уголовных дел (в 2015 году – 40,7 тыс.).

Как показывает практика, посягательства на денежные средства кредитных организаций чаще всего совершались гражданами при получении займов на основании подложных документов. Все активнее в целях хищения средств банков и их клиентов применяются современные технологии (такие факты зафиксированы в Алтайском крае, Иркутской, Псковской, Свердловской областях и других субъектах Российской Федерации).

Негативное влияние на состояние законности в банковской сфере и экономическую стабильность оказывают противоправная банковская деятельность, фальшивомонетничество, незаконный вывод денежных средств за рубеж.

В производстве органов предварительного расследования в истекшем году находилось 30,2 тыс. уголовных дел о преступлениях анализируемой категории (в 2015 году – 32,5 тыс.). При этом в суд по итогам проведенного следствия и дознания направлено всего 12,6 % из них, или около 3,8 тыс. (в 2015 году – 3,7 тыс., или 11,5 %).

Невысокой раскрываемости преступных посягательств, совершаемых в банковской сфе-

ре, способствует недостаточная оперативность в вопросах выявления преступлений, приводящая к утрате возможности получения ряда доказательств.

Так, в Волгоградской области полученные в банке 150 млн рублей были похищены и израсходованы в 2011 году. Однако уголовное дело по данному факту возбуждено лишь в 2016 году. Аналогичные ситуации имели место в Республике Дагестан, Чувашской Республике, Красноярском крае и других регионах.

Кроме того, по делам названной категории выявляются случаи волокиты, незаконных отказов в возбуждении уголовных дел и другие нарушения.

Всего по данным прокуроров Российской Федерации в связи с установленными фактами несоблюдения следователями и дознавателями законодательства в 2016 году внесено свыше 3,6 тыс. актов прокурорского реагирования, что в 1,4 раза превышает аналогичный показатель 2015 года (2,6 тыс.). По результатам их рассмотрения к ответственности привлечено 751 должностное лицо.

Помимо перечисленных нарушений, крайне негативное влияние на эффективность работы по привлечению к ответственности лиц, совершивших преступления в сфере банковской деятельности, оказывает невысокий уровень взаимодействия как между оперативными и следственными подразделениями, так и между правоохранительными и контролирующими органами.

Участники совещания пришли к выводу о необходимости выработки дополнительных мер, направленных на повышение эффективности выявления, пресечения и расследования преступлений в сфере банковской деятельности, а также на совершенствование межведомственного взаимодействия.

В завершение было принято постановление об эффективности взаимодействия правоохранительных и контролирующих органов по предупреждению, выявлению, пресечению и расследованию преступлений в сфере банковской деятельности, предусматривающее ряд конкретных задач для правоохранительных и контролирующих органов в данной сфере.

РЕЙТИНГ СООТВЕТСТВИЯ

25 апреля 2017 г. Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) опубликована сводная таблица рейтингов, полученных странами по итогам взаимных оценок национальных систем ПОД/ФТ, проведенных в соответствии с Методологией оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ в редакции 2013 г.¹

По материалам сайта cbr.ru

В диаграмме (см. иллюстрацию на странице 42) отражены рейтинги технического соответствия стран тем рекомендациям ФАТФ, которые представляют наибольший интерес для государств Евразийского региона (Р1 «Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода», Р10 «Надлежащая проверка клиентов», Р11 «Хранение данных», Р13 «Банки-корреспонденты», Р14 «Услуги перевода денег или ценностей», Р16 «Электронные переводы средств», Р17 «Доверие мерам третьих сторон», Р18 «Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании», Р26 «Регулирование и надзор за финансовыми учреждениями», Р27 «Полномочия надзорных органов» и Р35 «Санкции»).

Наилучшие результаты странам удалось продемонстрировать в части соответствия рекомендациям 11, 13 и 14: из стран – членов ФАТФ только Австралии был присвоен рейтинг несоответствия по Р13. Высшие баллы по всем трем

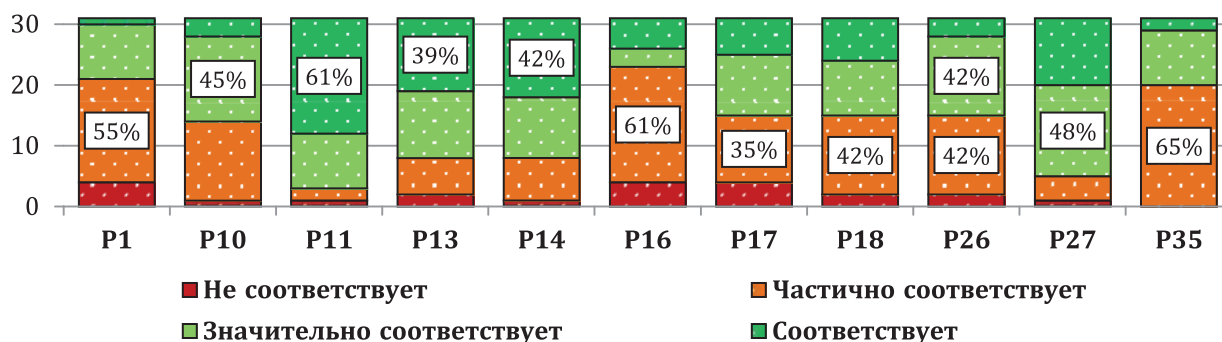
рекомендациям были присвоены Армении, Гондурасу, Испании и Тринидад и Тобаго.

Низкие рейтинги были получены странами по Р1, рекомендациям 16 и 35. Испания оказалась единственной страной, которая смогла продемонстрировать оценщикам, что в ее законодательстве надлежащим образом закреплены обязанности по оценке рисков ОД/ФТ и применению риск-ориентированного подхода². При этом рейтинги частичного соответствия по рекомендации 1 получили, в частности, такие страны, как Австралия, Австрия, Норвегия и США.

Примечательно, что рейтинги соответствия и значительного соответствия по рекомендации 16 получили Армения, Бутан, Куба, Малайзия, Сингапур, Тринидад и Тобаго, Эфиопия и Ямайка, в то время как Австралии, Австрии, Бельгии, Канаде, Италии, США, Швейцарии, Швеции и даже Испании (лидеру по уровню полученных рейтингов) присвоен рейтинг частичного соответствия.

¹ К настоящему времени по новой методологии проведены взаимные оценки национальных систем ПОД/ФТ 31 страны: Австралии, Австрии, Армении, Бангладеш, Бельгии, Бутана, Вануату, Венгрии, Гватемалы, Гондураса, Испании, Италии, Зимбабве, Канады, Коста-Рики, Кубы, Малайзии, Норвегии, Самоа, Сербии, Сингапура, США, Тринидад и Тобаго, Туниса, Уганды, Фиджи, Швейцарии, Швеции, Шри-Ланки, Эфиопии и Ямайки, а также Острова Мэн (результаты оценки последнего в сводную таблицу не включены).

² Необходимо отметить, что Рекомендация 1 является «сквозной» рекомендацией: рейтинг, полученный за соответствие ей, как правило, влияет на рейтинги за соответствие ряду других Рекомендаций ФАТФ.

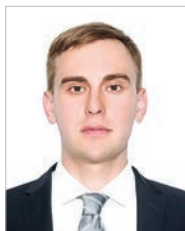


Большинству стран не удалось продемонстрировать достаточную соразмерность и сдерживающий характер санкций, которые могут применяться в отношении лиц, не выполняющих требования законодательства по ПОД/ФТ: рейтинг соответствия по рекомендации 35 получили только Австрия и Испания.

По результатам обобщения полученных странами оценок, отражающих уровень эффективности реализации стандартов ФАТФ, наиболее низкие рейтинги присвоены по непосредствен-

ному результату 3 (надзор за финансовым сектором и сектором УНФПП) и 4 (выполнение финансовым сектором и сектором УНФПП требований по ПОД/ФТ). Так, ни одна страна не получила рейтинг высокого уровня эффективности, четырем странам присвоен рейтинг значительного уровня эффективности по непосредственному результату 3 (у Испании, Канады, Кубы и Малайзии), и лишь Армения получила рейтинг значительный уровень эффективности по непосредственному результату 4.

ПРОБЛЕМЫ УСТАНОВЛЕНИЯ ПРЕСТУПНОГО ДОХОДА ПРИ РАССЛЕДОВАНИИ НАЛОГОВЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ



*Александр Владимирович Кротов,
специалист-эксперт отдела финансовых расследований
МРУ Росфинмониторинга по Северо-Западному федеральному округу*

Федеральным законом от 28 июня 2013 г. № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» в число предикатных преступлений были включены налоговые преступления, предусмотренные статьями 198, 199, 199.1 и 199.2 УК РФ. Эта законодательная мера была вызвана появлением новой редакции Рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Здесь указано, что в список предикатных преступлений, используемых для отмывания денег, включаются и налоговые преступления. С одной стороны это позволит расширить и распространить полномочия, используемые для противодействия отмыванию денег, на незаконное уклонение от уплаты налогов, и на доходы, полученные в результате уклонения от налогообложения. С другой стороны данное обстоятельство послужит укреплению

взаимодействия между налоговыми органами и органами, отвечающими за противодействие отмыванию денег, и устранил возможные препятствия на пути международного сотрудничества в вопросах борьбы с налоговыми преступлениями.

В связи с этим в российском законодательстве теперь предусматривается, что объем неуплаченных налоговых платежей организацией либо физическим лицом – хозяйствующими субъектами, может рассматриваться как преступное приобретение данных налоговых платежей, и, следовательно, дальнейшее их использование в законной деятельности должно признаваться легализацией преступных доходов.

Легализуемый доход включает в себя денежные средства, иное имущество, имущественные права, полученные в результате совершения преступления. При совершении налоговых преступлений преступным доходом будут непосредственно неуплаченные налоговые платежи.

Дальнейшее использование «сэкономленных» налогов в легальной деятельности требует придания данным средствам правомерного происхождения. Денежные средства, проходя через ряд компаний и сделок, преобразуются и в дальнейшем повторно оказываются во владении лица, совершившего налоговые преступления.

В правоприменительной практике в настоящее время существует ряд серьезных проблем, связанных с определением преступного дохода при расследовании налоговых преступлений, который будет вменен в состав легализации доходов.

Основной проблемой является тот факт, что при совершении операций по «обналичиванию» денежных средств с привлечением «фирм-однодневок», а также при выводе денежных средств за границу организации используют схемы, в которых придают указанным сделкам правомерный вид в целях исключения повышенного внимания налоговых и правоохранительных органов. Денежные средства перечисляются в сумме сделок, и эти произведенные затраты компании содержат в себе «сэкономленные» налоговые платежи, но только в части налоговых ставок (чаще всего это налог на добавленную стоимость и налог на прибыль), так как уменьшение платежей не может совершаться напрямую, сделка должна выглядеть легальной. Таким образом, эта денежная масса проходит через ряд различных схем. В итоге сумма, которая вернется субъекту преступления, уменьшается на размер процентов, передаваемых посредникам, комиссии за денежные переводы.

В целях разрешения проблемы идентификации денежных средств, которые не были уплачены в виде налогов, в Постановлении Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 7 июля 2015 г. № 32 «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем» было дано следующее разъяснение. При смешении не имеющих индивидуально-определенных признаков денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, с однородным правомерно приобретенным имуществом последующее совершение финансовых операций или сделок с таким имуществом подлежит квалификации по ст. 174 или 174.1 УК РФ. Таким образом, при смешении преступных и легальных доходов в целях придания правомерного вида владению, пользованию, распоряжению имуществом, полученное при этом имущество в целом приобретает преступную сущ-

ность, а сделки и финансовые операции с ним могут признаваться легализационными на сумму соответствующих преступных доходов.

Так, достаточно частыми при расследовании налоговых преступлений являются случаи, когда денежные средства выводятся за рубеж для дальнейшего перечисления на счета иностранной компании, которая предоставляет заемные средства российскому налогоплательщику. Таким образом российская организация не только «экономит» налог на прибыль организаций и НДС, но и выстраивает внешне легальные взаимоотношения с иностранным партнером.

Еще одна классическая ситуация с легализацией денежных средств, в том числе и не уплаченных налоговых платежей, на российском рынке выглядит так. Через ряд организаций, обладающих признаками «фирм-однодневок», денежные средства выводятся на счета физических лиц, «обналичиваются», в дальнейшем поступают в распоряжение организации, инициировавшей «обналичивание» путем внесения займа руководящим составом компании либо внесением денежных средств на увеличение чистых активов компании. Это во-первых, не облагается налогом на прибыль организаций, а во-вторых, позволяет улучшить структуру баланса организации. И если для квалификации уклонения от уплаты налогов достаточно доказанных фактов обналичивания денежных средств организациями – участниками «цепочки» по выводу денежных средств, либо факта перечисления денежных средств через ряд организаций за границу без корреспондирующей обязанности по поставке товаров за фиктивные услуги и т. п., то для установления преступного дохода лица, совершившего налоговые преступления и получившего денежные средства обратно в оборот компании, требуется значительное количество оперативно-разыскных мероприятий, показаний лиц, непосредственно получавших наличные денежные средства со счетов компаний-«однодневок», которые зачастую связаны с «отправителем» средств не напрямую, а через ряд посредников, чаще выступающих группой лиц, оказывающих услуги по «обналичиванию» денежных средств. При совершении международных операций требуется эффективное взаимодействие с компетентными органами иностранных государств в целях установления дальнейших финансовых операций с денежными средствами, определения действительных владельцев иностранных организаций и их связей с лицом, привлеченным к ответственности по ст. 198 – 199.2 УК РФ.

Значительная часть налоговых преступлений совершается путем прямого уклонения от уплаты налогов, например, занижения налога на добычу полезных ископаемых, земельного налога, неправомерного использования льгот по налогам. Во всех этих случаях доход в виде налоговых платежей, неполученных бюджетной системой, остается в распоряжении организации, расходуется на обычные нужды организации (выплата заработной платы, приобретение сырья и т. п.) и не может рассматриваться как его легализация. Исключение могут составлять случаи, когда в результате неуплаты налогов у организации образуется значительная чистая прибыль, которая выплачивается в виде дивидендов учредителя компании. Данный доход можно рассматривать как легализованный преступный при наличии преступного умысла собственников компании.

Судебная практика в настоящее время такова, что обвинительный приговор по ст. 174, 174.1 УК РФ может быть постановлен и при отсутствии судебного решения по предшествующему легализации налоговому преступлению.

По смыслу закона, вывод суда, рассматривающего уголовное дело ст. 174 или 174.1 УК РФ, о преступном характере приобретения имущества, владению, пользованию или распоряжению которым виновный стремится придать правомерный вид, наряду с иными материалами уголовного дела, может основываться на обвинительном приговоре по делу о конкретном преступлении, предусмотренном ст. 198 – 199.2 УК РФ. Также основанием для суда может быть постановление органа предварительного рас-

следования о прекращении уголовного дела (уголовного преследования) за совершение налогового преступления в связи со:

- смертью лица, подлежащего привлечению к уголовной ответственности,
- в связи с истечением сроков давности уголовного преследования, в случаях, предусмотренных пунктом 6 части 1 статьи 24 УПК РФ,
- вследствие акта об амнистии, в связи с деятельным раскаянием, а также по основаниям, предусмотренным статьей 28.1 УПК РФ, если материалы уголовного дела содержат доказательства, свидетельствующие о наличии события и состава основного преступления, и органом предварительного расследования дана им соответствующая оценка.

Также обвинительный приговор может быть вынесен на основе постановления органа предварительного расследования о приостановлении дознания или предварительного следствия в связи с неустановлением на момент рассмотрения уголовного дела лица, подлежащего привлечению в качестве обвиняемого за основное преступление, если материалы уголовного дела содержат доказательства, свидетельствующие о наличии события и состава такого преступления. При этом органы предварительного расследования должны дать им соответствующую оценку.

НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ: ПУТИ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА¹



Виктор Леонидович Достов,
председатель Совета Ассоциации участников рынка
электронных денег и денежных переводов

Денежные переводы, возможно, самый древний вид финансовой услуги (и уж точно – самой древней трансграничной финансовой услуги). Он существует со времен первых караванов и без особых существенных изменений продолжает процветать в наши дни. Мировой объем этого рынка достигает 600 млрд \$ в год². Ежегодно классическими денежными переводами пользуются около 200 млн человек³. Рынок исторически ориентирован на слои с низким доходом, молодежь, население с ограниченной финансовой доступностью, что определяет его социальную роль.

В основном, за прошедшую тысячу лет рынок по сути не изменился – это достаточно устойчивые переводы на относительно небольшие суммы с периодичностью один – два раза в месяц, сочетающиеся с сегментом небольших спонтанных переводов.

Оговоримся, что сам сегмент при всей внешней простоте перевода денег из одной точки в другую постоянно модифицируется и размывается.

Довольно долго под сервисом денежных переводов понимались операции, когда плательщик передает посреднику наличные, и перевод получателю выдается в наличной же форме. В современных реалиях для переводов средств между физическими лицами можно использовать банковский перевод, перевод с карты на карту, перевод электронных денег с кошелька на кошелек, криптовалюты и даже перевод через специализированные посреднические сервисы (например, TransferWise). При этом обязательно, чтобы инструменты отправителя и получателя перевода совпадали: это может быть банковский счет – карта или мобильный телефон – наличные. Интуитивно, когда говорят о денежных переводах (remittance) все-таки имеют в виду все эти возможности, кроме перевода со счета на счет, мы также будем следовать этой традиции. Для определенности здесь мы говорим о международных переводах, хотя многое из сказанного справедливо и для внутренних.

¹ Данная статья является частью исследования платежного рынка, которое проводится Центром анализа финансовых технологий (ЦАФТ).

² MigrationandRemittancesFactbook. Third edition // the World Bank Group. 2016. P. 21.

³ The use of remittances and financial inclusion // International Fund for Agricultural Development. 2015. Pp. 14-15.

Следует отметить, что в последние годы рынок международных денежных переводов (МДП) переживает бурный технологический рост. Его инвестиционной привлекательности способствует стабильный объем, очень высокая доходность по сравнению с «обычными» платежами⁴ и наличие множества средних и мелких ниш, например: обслуживание конкретных этнических групп, обслуживание высокооплачиваемых экспатов, альтернативное стандартным (и дорогим) денежным переводам. При этом новые технологии как открывают новые сектора, как упомянутое выше обслуживание экспатов, так и вытесняют целые сегменты. Например, в России развитие технологий внутрибанковских переводов по номеру мобильного телефона, например проект ПАО «Сбербанк», сильно потеснило переводы внутри страны, вытеснив их в небанковское население. Можно ожидать, что недавнее открытие трансграничных переводов с карты на карту также займет большую долю этого традиционно наличного сегмента. Частью этого рынка становятся и переводы в пользу юридических лиц, когда деньги не попадают к получателю, а напрямую идут в оплату телефона, коммунальных платежей и прочих сервисов, связанных с интересами (обычно семейными) получателя. Тут, разумеется, сегмент становится еще более размыт, и в определение международных денежных переводов, кроме институциональных и функциональных моментов, нужно включать еще и социальные.

Настоящая статья посвящена модификации рисков ПОД/ФТ, связанных с технологическим и бизнес-развитием рынка МДП.

В международных денежных переводах можно выделить традиционные факторы риска: трансграничность и большая доля наличности (Пояснительная записка к Рекомендации ФАТФ 10). Дополнительными факторами риска являются использование агентов, сегментация рынка («отправитель – агент отправителя – банк агента отправителя – банк оператора – банк агента получателя – агент получателя – получатель»): и это не самая возможная длинная цепочка). Отметим, что, как инструмент, «классическое» отмывание денег

в международных денежных переводах довольно подробно рассматривается в Руководстве ФАТФ по риск-ориентированному подходу в секторе услуг по переводу денежных средств и ценностей (2016), однако, на наш взгляд, приведенные схемы и цифры говорят об ограниченности использования этих услуг в целях отмывания: и формат, и стоимость операций сильно затрудняют эффективное встраивание МДП в обычные схемы отмывания. При этом риски ФТ тут весьма высоки, поскольку на него могут направляться легальные доходы, а ряд ключевых направлений денежных переводов – это развивающиеся страны, в которых есть радикализованные группы. Еще одной спецификой МДП можно назвать аномально высокую для платежного сервиса долю серого сектора – хавалы⁵ и более простых схем транспортировки наличных (например, поездами или самолетами), через которые могут проходить существенные объемы денежных средств.

На риски МДП влияет также санкционная блокировка отдельных коридоров, например Россия – Украина. Рост рисков ПОД/ФТ в результате подобных мер подробно рассмотрен в статье «Санкции как локальные угрозы мировой системе ПОД/ФТ»⁶. Отметим очевидный момент, что запрет на легальные денежные переводы по сути не влияет на реальные потоки по коридорам, поскольку они возникают в силу объективной экономической реальности. Поэтому блокировка коридора приводит исключительно к появлению прокси-посредников в третьих странах, росту серых потоков и другим тенденциям, повышающим непрозрачность серых потоков и повышению легкости маскировки в них черных потоков.

Технологическое и бизнес-развитие приведет к следующим последствиям:

1. Сокращение времени перевода средств до 1 минуты⁷ и менее.
2. Размытию сегмента операций с традиционными целями МДП и слиянию его с операциям покупки, начисления зарплат и тому подобных операций.

⁴ Ситуацию хорошо описывает программа Всемирного банка «5 x 5», призванная сократить среднюю стоимость перевода на 5 % за пять лет (2009–2014).

⁵ Хавала – организации, предоставляющие услуги по переводам денежных средств и ценностей, особенно при наличии связи с определенными географическими регионами или этническими сообществами, которые осуществляют перевод и получение средств или эквивалентных ценностей с установлением расчетов посредством торговли, наличных денежных средств и/или взаиморасчетов в течение длительного периода времени, а не непосредственно одновременно с осуществлением перевода.

⁶ <http://bankir.ru/publikacii/20161201/sanktsii-kak-lokalnye-ugrozy-mirovoi-sisteme-pod-ft-10008336/>

⁷ Измеряемое по промежутку сдача-получение наличных.

3. Повышению идентифицированности клиентов за счет высокой степени идентифицированности инструментов фондирования.
4. Росту технологического разнообразия способов совершения стандартных операций.
5. Росту доступности МДП для банковского населения.
6. Бифуркации МДП на банковские сервисы и наличные сервисы и сегментации по соответствующим типам населения.

Можно видеть, что 1 ведет к несущественному росту рисков; 2, 4 скорее риск-нейтрально, но затрудняет выделение специфических МДП в общем потоке; 3, 5 понижает риски; 6 приводит к сегрегации рисков в секторе наличных МДП.

Таким образом, к регулированию ПОД/ФТ в секторе МДП можно применить следующие стратегии.

1. Поощрение механизмов перехода от модели наличные – наличные к новым технологическим моделям с участием идентифицированных безналичных инструментов.
2. Поощрение институционализированных «платежных» операторов к развитию своих сервисов в сегменте МДП.
3. Поощрение «традиционных» операторов МДП к развитию высокотехнологических сервисов как самостоятельно, так и в сотрудничестве с институционализированными платежными операторами.
4. Ориентация на борьбу с ФТ в большей степени, чем с ОД.
5. Предотвращение переходов МДП в серый сектор из-за избыточного регуляторного давления и системного дерискинга (отказ в открытии корреспондентских счетов операторам МДП и т.п.).
6. Разработка механизмов передачи и/или последующего востребования информации об отправителе по цепочке операций.
7. Анализ применения «общих» механизмов переводов между физическими лицами, таких как переводы карта-карта, кошелек-кошелек и т.п. для целей МДП, выделение таких переводов в общем обороте, анализ повышенных рисков при гибридных транзакциях типа карта-кошелек, карта-наличные и т.д.
8. Выделение в сегментированных цепочках МДП точек контроля в лице операторов и/или кредитных организаций.
9. Борьба с практикой дерискинга, облегчение механизмов открытия корреспондентских отношений для операторов МДП, риск-ориентированные механизмы ограничения ответственности корреспондирующего банка за действия систем МДП.

Подводя итоги вышесказанному, мы уверенно можем сказать, что специфика рынка МДП заслуживает отдельного исследования с формированием стратегии минимизации рисков ПОД/ФТ на уровне руководства ФАТФ.

БЛОКЧЕЙН – ОСНОВА ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

В Санкт-Петербурге в период с 1 по 3 июня проходил Петербургский международный экономический форум (ПМЭФ), собравший рекордное количество участников – более 14 тысяч человек. Сто двадцать семь мероприятий форума прошли в форматах панельных сессий, круглых столов, теледебатов и переговоров. Их основные темы – перспективы мировой экономики, глобальная система торговли, инвестиции, государственно-частное партнерство

*Инесса Андреевна Лисина,
заместитель главного редактора*

Организаторы выделили несколько ключевых дискуссий, посвященных вопросам цифровой экономики, в том числе технологии блокчейн и тем нововведениям, которые она привнесет в существующий банковский и финансовый сектор.

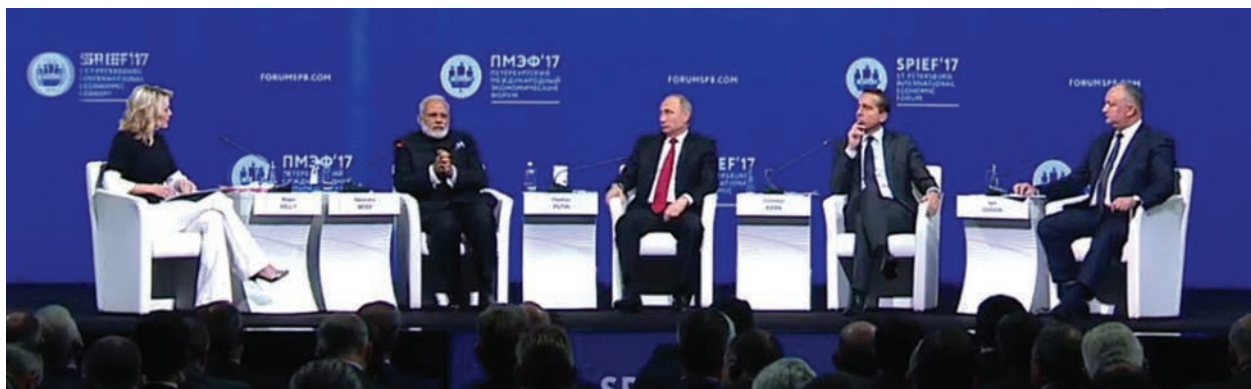
Блокчейн – это одна из самых обсуждаемых в последнее время тем, интересующая и бизнес, и государство. Многие эксперты и исследователи уверены, что в основе четвертой промышленной революции может лежать именно блокчейн.

Впервые об этой технологии заговорили в связи с началом активного использования биткоинов: блокчейн используется в качестве реестра транзакций данной криптовалюты. Объясняя принцип действия этой технологии, специалисты проводят аналогию с молекулой ДНК: транзакция – это молекула макроструктуры, содержащей информацию обо всем организме. Несанкционированное изменение данных в системе невозможно – оно будет отклонено. Достигается это за счет сложных математических алгоритмов, механизмов криптозащиты и хранения данных на компьютерах всех участников системы.

Сегодня блокчейн оказывает огромное влияние на всю финансовую систему. Эта технология



способна создать децентрализованную систему взаимоотношений, в которой одновременно несколько сторон имеют доступ к информации о финансовых транзакциях. В целом данная технология позволяет рассматривать многочисленные явления во взаимосвязи между собой в разные временные промежутки. Эта характеристика определяет большой спектр ее возможного применения: реестры, банковские услуги, торговые операции, контроль над расходованием бюджетных средств, удаленная идентификация клиентов финансово-банковских организаций (например, на основе биометрии) и иные сферы. Сегодня



в России по поручению Председателя Правительства Д. А. Медведева профильные министерства изучают возможности применения данной технологии в сфере государственного управления. При этом в ряде государств уже реализуются проекты, в основе которых заложена технология блокчейн.

Эти и иные вопросы рассматривались в рамках панельной секции ПМЭФ «Блокчейн – рождение новой экономики», объединившей представителей российской финансовой системы, органов государственной власти, международных экспертов, разработчиков и иных специалистов.

В рамках обсуждений **Бретт Кинг**, известный футурист, исследователь банковской сферы, отметил, что сегодня в глобальном масштабе тратятся миллиарды долларов на борьбу с легализацией преступных доходов. Блокчейн позволит оптимизировать эти траты: органы надзорной системы не будут требовать от банков отчетов по клиентам, которые совершают необычную финансовую операцию. С помощью данной технологии будут отслеживаться не единичные действия, а потоки транзакционной деятельности и денежных средств, показывая всю цепь их перемещения. В итоге это снизит нагрузку на банки и их клиентов, параллельно увеличив эффективность деятельности регулятора.

Заместитель Председателя Центрального Банка (ЦБ) России **Ольга Скоробогатова** осветила созданный в декабре 2016 года проект – во взаимодействии с крупнейшими банками страны ЦБ создал ассоциацию FinTech. На ее площадке были определены проекты, где существует перспектива внедрения технологий распределенных ресурсов (не только блокчейн, но и ряда иных). Среди них – система обмена финансовыми сообщениями и информацией для проведения процедур «Знай своего клиента» и комплаенс, а также другие инициативы.

Столкновение с блокчейном и криптовалютами, в основе которых заложена данная технология, позволяет говорить о том, что в ближайшее время по всему миру начнут создаваться национальные виртуальные валюты.

Первый заместитель Председателя Правительства Российской Федерации **Игорь Шувалов** отметил, что сегодня наиболее актуальная задача государства – законодательное регулирование сферы новых технологий. Ключевое значение для надзорных органов имеет установление связи между конкретным лицом и совершаемыми им юридически значимыми действиями, прежде всего – в секторе банковских операций.

По мнению И. Шувалова, технологии блокчейн также будут востребованы в сфере отслеживания товаров в рамках Евразийского экономического союза, борьбы с нелегальной экономикой, обеспечения фискальной дисциплины, защиты права собственности.

По итогам дискуссии участники пришли к выводу, что будущее уже наступило и это время цифровой экономики, которую будут определять новые технологии – искусственный интеллект, виртуальная и дополненная реальность и многие другие. Эту позицию озвучил в рамках своего выступления на Пленарном заседании форума и Президент России В. В. Путин.

Особое место среди новых технологий занимает блокчейн: по своему влиянию его можно сравнить с Интернетом в начале 1990-х годов. Сейчас перед регуляторами стоит задача наиболее полного определения рисков и угроз, которые новые технологии могут в себе нести, и их преодоления. Все эти меры призваны обезопасить участников финансово-экономической деятельности и усилить безопасность денежных переводов.

НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ

О РАСШИРЕННОМ ВЫЕЗДНОМ ЗАСЕДАНИИ СОВЕТА СЕТЕВОГО ИНСТИТУТА В СФЕРЕ ПОД/ФТ

24 мая в г. Бишкеке, Кыргызская Республика, состоялось выездное заседание Совета сетевого Института в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Впервые заседание Совета прошло за пределами Российской Федерации и было посвящено укреплению международного взаимодействия в области образования и науки в сфере ПОД/ФТ



Екатерина Владимировна Буткеева,
ответственный секретарь
Совета сетевого Института
в сфере ПОД/ФТ



Элла Борисовна Калинина,
руководитель проекта
департамента международных связей
МУМЦФМ

Мероприятие проходило под председательством директора Росфинмониторинга Ю. А. Чиханчина и сопредседательством заместителя министра образования и науки Кыргызской Республики А. А. Муратова и помощника Президента Таджикистана Махмадали Ватанзоды.

В заседании Совета приняли участие главы делегаций государств – членов ЕАГ, ректоры, преподаватели, ученые 28 университе-

тов – участников сетевого Института в сфере ПОД/ФТ из Армении, Беларуси, Казахстана, Кыргызстана, России, Таджикистана, Узбекистана и других стран, представители академического сообщества России и Кыргызстана. Российская академия наук была представлена руководством Физического института им. П. М. Лебедева (ФИАН), Кыргызская Республика – членами Бюро Президиума Национальной академии наук.



Сетевое сообщество вузов, научных и образовательных центров становится лидером в подготовке кадров в сфере ПОД/ФТ в Евразийском регионе. Институт способствует совершенствованию системы кадрового обеспечения национальных антиотмывочных систем, содействуя совместно с профсообществом разработке квалификационных требований к специалистам, занятым в этой области, распространяя их не только на базовые знания, но и предусматривая наличие специальных навыков и компетенций в сфере ПОД/ФТ, полученных в рамках профильных учебных курсов и программ высшего образования.

Как отметил в своем выступлении Председатель Совета сетевого Института, директор Федеральной службы по финансовому мониторингу Ю. А. Чиханчин, для эффективной борьбы с ОД/ФТ крайне важно объединение образовательного, научного и экспертного потенциала, ресурсов и инструментов всех участников антиотмывочной системы.

Сопредседателями Совета из Кыргызстана и Таджикистана было отмечено, что благодаря плодотворной совместной работе национальных министерств и ведомств, наработанной практике вузов, подразделений финансовой разведки, работа по подготовке кадров в сфере ПОД/ФТ вышла на новый, более высокий и качественный уровень. Современное законодательство, инновационные методы анализа и прогнозирования, высокоинтеллектуальные системы обнаружения являются важными составляющими финансовой безопасности. Однако значительная роль в борьбе с теневой экономикой и обеспечении финансово-экономической безопасности принадлежит квалифицированным кадрам.

Передовые практики подготовки специалистов, которые развивает сетевой Институт, обеспечивают преемственность, высочайший профессионализм и уровень знаний кадров в области ПОД/ФТ, сохраняя при этом самое ценное, что есть в этой важной сфере, – высокую профессиональную культуру.

Участники Совета рассмотрели вопросы продолжения работы по организации единого образовательного пространства, в том числе на базе электронных средств обмена информацией; продолжению процесса подключения к контуру видео-конференц-связи участников сетевого Института в целях развития дистанционного образования; разработке единого образовательного стандарта в сфере ПОД/ФТ для государств – членов ЕАГ; наращиванию объема совместных научных исследований по совершенствованию национальных систем финансового мониторинга и методов противодействия трансграничной преступности; созданию единой системы оценки квалификации специалистов, занятых в международной антиотмывочной системе на пространстве ЕАГ; координации совместных усилий по распространению знаний в сфере ПОД/ФТ среди населения государств – членов Евразийской группы; расширению академической мобильности студентов и преподавателей в рамках двухсторонних договоров между участниками; продолжению обмена образовательными программами в сфере ПОД/ФТ между вузами-участниками; продолжению совместного проведения международных конференций и семинаров, посвященных финансовой и экономической безопасности; вопросам ПОД/ФТ государств – членов ЕАГ.



Впервые с презентацией своих работ выступили выпускница ИФЭБ НИЯУ МИФИ 2017 года Юлия Медведева на тему «Оценка внешнеэкономической деятельности (ВЭД) компании на предмет ее возможной связи с отмыванием доходов» и студентка 4-го курса ИФЭБ НИЯУ МИФИ Болот Айганыш на тему «Описание бизнес-процесса проведения государственной закупки для выработки предложений по совершенствованию действующего законодательства».

Участники заседания не только обменялись опытом и достижениями в области подготовки кадров, но и подтвердили важность дальнейшего развития реализуемого проекта по обучению студентов из государств – членов ЕАГ в рамках квот, выделяемых сетевому Институту. В настоящее время в вузах сетевого Института готовятся специалисты для антиотмывочных систем более 20 государств – партнеров России.

Также участники высказались в пользу продолжения переподготовки профессорско-преподавательского состава, ведущего обучение по

программам ПОД/ФТ, на базе Международного учебно-методического центра финансового мониторинга.

Совет принял решение о создании 8 международных рабочих групп с привлечением представителей участников сетевого Института в сфере ПОД/ФТ, специалистов национальных академий наук, занимающихся вопросами ПОД/ФТ, и экспертов в антиотмывочной сфере из национальных ПФР. Члены Совета договорились выработать регламент рабочих групп и обсудить планы работы в октябре текущего года на площадке Севастопольского государственного университета.

Участники выразили особую благодарность коллективу Кыргызско-Российского Славянского университета, ПФР Кыргызстана за помощь в подготовке и проведении Совета сетевого Института в сфере ПОД/ФТ.

Результаты работы Совета были представлены на Пленарном заседании ЕАГ 25 мая 2017 г. и получили высокую оценку Председателя и участников Евразийской группы.

ВЕКТОРЫ РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОСТРАНСТВА В ОБЛАСТИ ПОДГОТОВКИ КАДРОВ ДЛЯ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ

Предметом исследования в данной статье выступает роль образовательного кластера в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Исследуются основные этапы становления образовательного кластера как институционального элемента системы ПОД/ФТ, намечены векторы его последующего развития

Светлана Михайловна Баркова,
заведующая аспирантурой Московского финансово-
юридического университета (МФЮА)

Дарья Андреевна Семенова,
ответственный редактор научных изданий Московского
финансово-юридического университета (МФЮА)

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является сегодня одной из стратегических задач любого государства. Для России эти вопросы особую актуальность приобрели в период становления и развития рыночной экономики, когда ее либерализация создала основу для получения нелегальных доходов, их легализации и инвестирования в преступную деятельность. Вызовы XXI века внесли новые направления в дискуссию о роли системы ПОД/ФТ в обеспечении национальной безопасности и устойчивого развития современного государства. Стремительное расширение и усложнение сферы финансовых операций, появление большого числа новых платежных систем и субъектов финансовой деятельности требуют существенного усложнения деятельности финансового мониторинга. В настоящее время в рос-

сийском обществе проблема коррупции, а также легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма является приоритетной и чрезвычайно важной как с точки зрения выработки действенных механизмов борьбы, так и с позиции исследования. Следует отметить, что острота и сложность проблемы противодействия легализации доходов не снижаются с течением времени, а наоборот многократно возрастают в сложной и неоднозначной финансово-экономической ситуации, вызванной и несовершенством бюджетной системы, и чередой экономических кризисов.

Противодействие перечисленным угрозам требует комплексного, интеграционного подхода и объединения усилий всего международного сообщества. Решить задачи по обеспечению финансовой безопасности призвана система ПОД/ФТ – многоинституциональная, многоуровневая и межгосударственная структура под эгидой ФАТФ.

МЕЖДУНАРОДНАЯ СИСТЕМА ПОД/ФТ

Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ начали формироваться в конце 80-х годов XX века. Созданная в 1989 г. по инициативе «Группы семи» ФАТФ в настоящее время является общепризнанным разработчиком международных стандартов в сфере ПОД/ФТ и во взаимодействии с региональными группами по ее типу обеспечивает их внедрение во всех странах мира, используя, в частности, метод взаимных оценок государствами соблюдения своих рекомендаций. Для защиты международной финансовой системы от рисков отмывания денег и финансирования терроризма, а также содействия соответствию национальных режимов стран международным стандартам ФАТФ регулярно определяет юрисдикции, в системах ПОД/ФТ которых имеются недостатки, а также совместно с ними проводит работу по их устранению.

С целью оценки опыта построения моделей кадрового развития в сфере ПОД/ФТ и реализации программ подготовки специалистов данной сферы был проведен анализ текущей ситуации в зарубежных странах, который показал, что формат функционирования подразделения финансовой разведки – ключевого элемента системы ПОД/ФТ – не только в значительной степени определяет вектор ее развития, но и существенно характеризует особенности, проявляющиеся в том числе и в подходах к подготовке кадров. В настоящее время в мире преобладают подразделения финансовой разведки (ПФР) административного типа, примерами которых являются ПФР США, Австралии, Испании, Канады, Бельгии, Франции, России и иных государств. Подразделения финразведок этих стран выступают в качестве посредника между финансовыми организациями, обязанными предоставлять информацию о подозрительных сделках, имеющих признаки связи с легализацией преступных доходов и/или финансированием терроризма, и правоохрнительными органами.

ПФР обладают крупнейшими по объему информации банками данных и достаточно совершенной системой управления, в состав которой входит программное обеспечение, основанное на искусственном интеллекте, что позволяет осуществлять в режиме реального времени мониторинг всего электронного банковского процесса. В этой связи к сотрудникам государственных органов и частных структур, участвующих в ПОД/ФТ, предъявляются высокие квалификационные требования при приеме на работу и на протяжении

всей их трудовой деятельности, что обуславливает необходимость периодического прохождения ими специального профильного обучения и/или переподготовки по профилю ПОД/ФТ. Большое значение придается именно образованию и опыту работы претендента в сфере ПОД/ФТ либо смежной сфере (как правило, требуемый опыт не менее пяти лет). Все сотрудники регулярно посещают обучающие мероприятия по тематике ПОД/ФТ (курсы-тренинги, конференции и т. д.). В отдельных странах осуществляется подготовка специалистов по программам высшего образования в сфере противодействия отмыванию денег, открыты аспирантуры со специализацией ПОД/комплаенс. Спрос на специалистов этого профиля возрастает в том числе и со стороны финансовых рынков на фоне глобализации и развития экономики. Таким образом, создана сложная дифференцированная система подготовки специалистов в целях ПОД/ФТ, предусматривающая как первичную подготовку сотрудников, должностные обязанности которых предполагают наличие специальных знаний, навыков и компетенций, так и постоянное дальнейшее повышение их квалификации посредством специальных курсов переподготовки.

РОССИЙСКАЯ СИСТЕМА ПОД/ФТ

Национальная система ПОД/ФТ представляет собой совокупность органов государственной власти, организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и иных лиц, принимающих меры по ПОД/ФТ, средств, обеспечивающих реализацию указанных мер, нормативных правовых актов Российской Федерации и внутрисистемных связей, способствующих координации и взаимодействию элементов системы. Система ПОД/ФТ является важным механизмом по обеспечению экономической безопасности и устойчивого развития Российской Федерации. Ее задача – координация усилий государства, частного бизнеса и общества по предупреждению, выявлению и пресечению деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, созданием и воспроизводством материальной базы терроризма и организованной преступности. Система противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма была создана в Российской Федерации за сравнительно небольшой период времени.

Важнейшими этапами формирования национальной системы ПОД/ФТ являются:

- принятие Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- создание в Российской Федерации федерального органа исполнительной власти – уполномоченного органа по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также координирующей деятельности в этой сфере иных органов исполнительной власти – Комитета Российской Федерации по финансовому мониторингу (создан под таким названием в ноябре 2001 года, с 2004 г. – Федеральная служба по финансовому мониторингу);
- исключение Российской Федерации из списка стран и территорий, не участвующих в борьбе с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем (октябрь 2002 г.);
- принятие России в постоянные члены ФАТФ (июнь 2003 г.);
- создание по инициативе Российской Федерации Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (октябрь 2004 г.);
- создание Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (октябрь 2005) и Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (декабрь 2005);
- успешное прохождение взаимной оценки соответствия российской системы противодействия легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма международным стандартам, проведенной экспертами ФАТФ, ЕАГ и Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНИВЭЛ), и защита Российской Федерацией отчетов о прогрессе в ходе Пленарных заседаний ФАТФ, МАНИВЭЛ и ЕАГ в 2010, 2011, 2013 гг.

Ключевым элементом национальной системы ПОД/ФТ является Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг). Финансовая разведка России защищает национальную финансовую систему от незаконного использования, борется с отмыванием денег, полученных преступным путем, финансированием терроризма.

Росфинмониторинг осуществляет сбор, обработку и анализ информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством Российской Федерации, и принимает меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также координирует деятельность в этой сфере иных органов исполнительной власти. При наличии оснований, свидетельствующих о связи указанных операций с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, информация об этом и необходимые сопроводительные материалы направляются в правоохранительные органы согласно их компетенции.

Правоохранительные органы используют переданную Росфинмониторингом информацию в совокупности с самостоятельно полученными данными для выявления, расследования, пресечения и предупреждения преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Органы государственной власти Российской Федерации, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и иные лица предпринимают меры, направленные на ПОД/ФТ в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

Надзорные органы осуществляют надзор и контроль за соблюдением организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом, их должност-

ными лицами, а также иными лицами, законодательства о ПОД/ФТ в рамках своей компетенции разрабатывают нормативную и методическую базу по данному направлению, а также рассматривают дела об административных правонарушениях, связанных с неисполнением поднадзорными организациями и лицами требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Важное место в национальной системе ПОД/ФТ занимают организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, а также нефинансовые институты и лица, относящиеся к установленным нефинансовым предприятиям и профессиям, которые в соответствии с законодательством предоставляют в уполномоченный орган информацию об операциях, подлежащих обязательному контролю, и иных операциях с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Данные субъекты финансового мониторинга осуществляют меры по добровольному развитию и распространению лучших практик внутреннего контроля в области ПОД/ФТ. Таким образом, национальная система представляет собой многоуровневую институционально-организационную структуру, основу которой составляют федеральные органы государственной власти, непосредственно участвующие в ПОД/ФТ, и организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.

Как показывает опыт организации отдельных национальных систем ПОД/ФТ, важным условием эффективного контроля над процессами, связанными с отмыванием преступных доходов или финансированием терроризма, в рамках национальных финансовых систем является активная позиция представителей сектора образовательного кластера. Ведь антиотмывочная система включает в себя не только выявление и расследование отмывания, но и профилактику, предупреждение и недопущение преступлений данной категории. А правильные и эффективные профилактические меры в борьбе с получением доходов нелегальным путем возможны при подготовленности, компетентности и профессионализме кадров.

Осуществление финансового мониторинга требует новых компетенций, которые могут быть сформированы в рамках сложившихся форматов профессионального образования, объединяя

их в сетевую организацию. В целях выполнения задач по кадровому обеспечению функционирования систем ПОД/ФТ был создан сетевой Институт в сфере ПОД/ФТ, который существует уже более двух лет и стал действующим научно-образовательным центром по подготовке профильных специалистов. Согласно Концепции создания и развития сетевого Института на 2014–2016 гг., предполагалось наладить обмен функционалом и ресурсами, диалог между образовательными учреждениями и процесс отражения в них опыта друг друга. Участники сетевой организации объединились вокруг главной стратегической цели: формирования современного научно-образовательного центра – сетевого Института в сфере ПОД/ФТ, который должен стать важным фактором устойчивого развития и обеспечения национальной безопасности, обеспечивая воспроизводство современных специалистов на основе интеграции с наукой и практикой, академической мобильности обучающихся и преподавателей. Сетевой Институт в сфере ПОД/ФТ формируется как сообщество вузов, научных и образовательных центров, способное стать кадровым и научным лидером в сфере ПОД/ФТ в государствах – участниках СНГ. Стратегические задачи сетевого Института:

- создание в вузах, в научных и образовательных центрах, образующих сетевой Институт, центров передовых IT-технологий и кадров, обладающих современными ключевыми компетенциями, сфокусированных на исследованиях, разработках и подготовке кадров в сфере ПОД/ФТ;
- концентрация в сфере ПОД/ФТ интеллектуальных и иных ресурсов, привлечение наиболее квалифицированных преподавателей и наиболее мобильной и способной к обучению молодежи;
- следование мировым трендам в исследованиях и разработках, рекомендациям ФАТФ и других международных организаций в сфере ПОД/ФТ.

Сетевой Институт в сфере ПОД/ФТ является объединением структурных подразделений вузов, научно-образовательных и методических центров (кафедры, факультеты, институты, научно-исследовательские лаборатории, центры коллективно-

го пользования, ресурсные центры и т. д.). Основу формирования сетевого Института в Российской Федерации составляют Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦФМ) и ведущие вузы по подготовке кадров в области IT-технологий, экономики и финансов, международного и национального права, международных отношений.

Реализация предложенного механизма создания сетевого Института позволяет получить следующие результаты:

- формирование единого образовательного, интеллектуального, экономического и культурного пространства в государствах Евразийского региона за счет подготовки национальных кадров высшей квалификации в сфере ПОД/ФТ;
- оптимизация перечня реализуемых образовательных программ в сфере ПОД/ФТ;
- разработка в едином стандарте учебно-методических комплексов дисциплин в сфере ПОД/ФТ;
- отработка механизмов обеспечения академической мобильности обучающихся и преподавателей;
- поддержка научных школ в сфере ПОД/ФТ.

Реализация данных возможностей позволит сетевому Институту стать лидирующим учебно-научным учреждением на постсоветском пространстве по подготовке кадров для сферы ПОД/ФТ, позволит реализовать на рынке образовательных услуг России и и других стран востребованный и давно ожидаемый продукт. Создание же и развитие научных школ не только закрепят данный успех, но и позволят в свою очередь позиционировать Институт в глобальном масштабе на площадках ФАТФ, ЕАГ и других международных организаций в сфере ПОД/ФТ.

В 2015 году принят профессиональный стандарт «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)» [6], отражающий комплексность в подготовке специалистов в области ПОД/ФТ. Несомненно, что эту комплексность (прежде всего взаимосвязь юридических и финансовых компе-

тенций) будет отражать и готовящийся образовательный стандарт по подготовке специалистов в сфере ПОД/ФТ.

В. Е. Понаморенко и А. В. Никитова [2, с. 18–20] выделяют две основные предпосылки для синтеза правовых и финансовых компетенций в образовательном процессе:

1. Требования рынка труда. Сегодня как никогда востребованы специалисты на стыке специальностей: финансовые и внешнеторговые консультанты, специалисты в области ПОД/ФТ, налоговые консультанты и проч.
2. Конвергенция экономической и юридической наук в условиях кризиса. Данный процесс выражается, в частности, в следующем:
 - возрастающая популярность концепции «регуляторной политики», ядро которой – эффективное сочетание правовых и иных норм;
 - усиление антикризисного государственного регулирования финансового рынка и экономики в целом;
 - популярность комплексных практик оценки эффективности регуляторной политики (например, оценка регулирующего воздействия, оценка фактического воздействия, аудит эффективности);
 - создание антикризисной «рамки» в виде новых международных финансовых стандартов;
 - развитие теоретико-методологических подходов «экономизации права» или «юридизации экономики» (австрийская экономическая школа, институциональная экономика, экономическое право и др.). Важность юридических компетенций в области ПОД/ФТ обусловлена следующими обстоятельствами:
 - присутствие международного стандарта (Рекомендации ФАТФ), обязательного к имплементации в государствах – членах ООН, а также специфической системы мониторинга

уровня его имплементации в национальные законодательства (институт взаимных оценок);

- планируемое принятие Концепции в области ПОД/ФТ как основы государственной политики в указанной сфере, соотношение ее с иными документами стратегического планирования;
- развитие и усложнение системы правовых норм в области ПОД/ФТ;
- изменение институциональных основ ПОД/ФТ, в частности, в отношении некредитных финансовых организаций;
- возрастающее значение надзорного блока в тематике ПОД/ФТ;
- важность вопросов привлечения к юридической ответственности за нарушения законодательства в области ПОД/ФТ.

По мнению В. Е. Понаморенко и А. В. Никитовой, значимость финансовых компетенций в области ПОД/ФТ обусловлена прежде всего необходимостью понимания сущности, способов и форм отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, а также природы и особенностей риска ОД/ФТ, способов управления этим риском, внедрения риск-ориентированного подхода.

Таким образом, специалист в сфере ПОД/ФТ должен владеть такими юридическими, финансовыми и организационными компетенциями, как:

- способность на практике реализовывать требования законодательства России в сфере ПОД/ФТ, предъявляемые к поднадзорным субъектам;
- способность выявлять, оценивать риск ОД/ФТ при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом, управлять им;
- способность организовывать, реализовывать и совершенствовать внутренний контроль в целях ПОД/ФТ в организации;

- способность выстраивать эффективную коммуникацию в рамках организации по вопросам, отнесенным к сфере ПОД/ФТ.

В связи со сказанным предлагаем следующие методологические подходы, ориентированные на взаимодействие финансовой и правовой грамотности в процессе подготовки специалистов в сфере ПОД/ФТ:

- акцентированная и сознательная работа на стыке (конфликте) экономической и юридической терминологии;
- сопоставление правового и экономического подходов к строению экономических систем (финансовой, кредитной, банковской, платежной, валютной и др.);
- повышенное внимание к институтам (организационно-правовым формам субъектов рынка, различиям между ними и их экономической мотивации; особенностям статуса регуляторов, объему их компетенции);
- экономико-правовой анализ международных финансовых стандартов и их влияния на национальную финансовую систему; анализ механизма, проблем, возможностей и ограничений имплементации данных стандартов в национальную правовую систему, сфер пересечения смежных стандартов (например, Рекомендаций ФАТФ, Базельских стандартов, стандартов МАСН и МОКЦБ); анализ влияния процессов регионализации на процесс имплементации международных финансовых стандартов.

Подготовка специалистов в сфере ПОД/ФТ должна иметь целью сочетание на основе комплексной методологии правовых и финансовых компетенций, базирующихся прежде всего на достаточном для выполнения профессиональных обязанностей уровне финансовой и правовой грамотности. Кроме того, данные компетенции должны по возможности иметь еще и интеграционный вектор, обусловленный во многом наднациональной спецификой самой рассматриваемой сферы.

Таким образом, российская система ПОД/ФТ в настоящее время сталкивается с вызовами, обусловленными расширением финансовой глобализации, что определяет направления ее дальнейшего совершенствования. В контексте вышесказанного выдвигаются

гается тезис о том, что российская образовательная среда должна своевременно отвечать вызовам времени, развиваясь в следующих направлениях:

- подготовка кадров в соответствии с утвержденным профессиональным стандартом «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)» и в соответствии с запросами рынка труда;
- развитие различных форм профессиональной переподготовки сотрудников государственных органов и организаций, участвующих в ПОД/ФТ;
- разработка и внедрение специальных программ повышения квалификации прокуроров и судей по вопросам ведения и рассмотрения дел данной категории [4, с. 110-117];
- языковая подготовка российских экспертов, участвующих в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ [5, с. 121];
- совершенствование научно-методического сопровождения системы ПОД/ФТ;
- развитие государственно-частного партнерства в области кадрового обеспечения системы ПОД/ФТ;
- международное сотрудничество образовательных учреждений в рамках системы ПОД/ФТ, расширение сети партнерств;
- непрерывное повышение финансовой грамотности населения;
- формирование позитивного имиджа профессиональной деятельности в сфере ПОД/ФТ в молодежной студенческой среде.

СПИСОК ИСПОЛЪЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 г. // СПС «Консультант плюс». [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения 20.10.2016).
2. Приказ Министерства труда и социальной защиты РФ от 24 июля 2015 г. № 512н «Об утверждении профессионального стандарта „Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)“» // Официальный интернет-портал правовой информации [Электронный ресурс]. – URL: www.pravo.gov.ru (дата обращения 25.10.2016).
3. Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦФМ). Официальный сайт. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.mumcfm.ru/index.php/en/> (дата обращения 23.10.2016).
4. Безрядин В. И., Шагапсов З. Л. Профессиональное образование в обеспечении эффективности прокурорской и следственной деятельности // Юридическая наука: история и современность. – 2012. – № 1.
5. Кондрат Е. Н. Легализация преступных доходов: основные противоправные цели // Правовое поле современной экономики. – 2016. – № 1.
6. Понаморенко В. Е., Никитова А. В. Взаимосвязь правовых и финансовых компетенций в подготовке специалистов в сфере ПОД/ФТ для государственных членов ЕАЭС // Развитие современного образования: теория, методика и практика: материалы IX Междунар. науч.-практ. конф. (Чебоксары, 4 окт. 2016 г.) / редкол.: О. Н. Широков [и др.]. – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2016. – № 3 (9). – 136 с.
7. Федеральная служба по финансовому мониторингу. Официальный сайт. [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.fedsfm.ru/activity> (дата обращения 20.10.2016).

БЛОК НОВОСТЕЙ

Подготовка ко второму раунду взаимных оценок

С 10 по 14 апреля 2017 г. в Международном учебно-методическом центре финансового мониторинга прошел тренинг для межведомственной делегации Республики Таджикистан в рамках подготовки ко второму раунду взаимных оценок ЕАГ.

В мероприятии приняли участие директор Департамента Финансового мониторинга Национального банка Таджикистана Фарход Билолов, а также представители Генеральной прокуратуры, Верховного суда, Министерства иностранных дел, правоохранительных органов, Таможенной службы, сотрудники различных ведомств Республики.

В рамках семинара-тренинга перед делегацией Таджикистана с лекциями выступали ведущие специалисты российской системы ПОД/ФТ по следующим темам:

- Взаимные оценки по линии ФАТФ и ЕАГ: опыт подготовки и проведения.
- Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Имплементация в национальную систему ПОД/ФТ.
- Международные стандарты в области ПОД/ФТ в отношении надзорных органов.

- Имплементация целевых финансовых санкций СБ ООН по выявлению, замораживанию и блокированию активов лиц, причастных к террористической или экстремистской деятельности.
- Использование электронных платежных систем в схемах расчетов за наркотики. Использование криптовалют и электронных платежных систем при незаконном обороте наркотиков.

Подводя итоги обучения, участники мероприятия отметили важность и необходимость подобных встреч для повышения эффективности борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Аналогичные встречи позволяют обменяться опытом и сблизить позиции стран по ключевым вопросам в сфере ПОД/ФТ.

В завершение обучающей недели состоялась встреча Председателя ЕАГ, директора Федеральной службы по финансовому мониторингу Юрия Чиханчина с делегацией Таджикистана. Глава Росфинмониторинга поделился своим видением существующих международных угроз и рисков в сфере ОД/ФТ, обозначил наиболее актуальные направления взаимодействия подразделений финансовой разведки двух стран.



Подключение аудиторов к системе «Личный кабинет»

Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы, осуществляющие деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, являются субъектами Федерального закона № 115-ФЗ. В связи с этим на них ложатся обязательства по исполнению требований российского антиотмывочного законодательства, в частности, в отношении идентификации клиентов, организации внутреннего контроля, фиксирования и хранения информации.

Данные требования применяются в случаях, когда они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента следующие виды операций с денежными средствами или иным имуществом:

- сделки 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 ими, а также куплю-продажу организаций.

Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы наряду с аудиторскими услугами могут также оказывать прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, в частности: постановку, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, бухгалтерское консультирование, юридическую помощь в областях, связанных с аудиторской деятельностью. Данный перечень услуг не является исчерпывающим.

Для организации доступа аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов к перечню организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, предполагается их регистрация в системе «Личный кабинет» на сайте Росфинмониторинга (возможен вариант регистрации как без электронной подписи, так и с ней).

Получить справочную информацию по организации доступа можно как через сайт Службы, так и по телефону горячей линии.

Подробный порядок регистрации и подключения содержится в информационном письме Федеральной службы по финансовому мониторингу от 30 мая 2017 года «О подключении аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов к Личному кабинету на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу» (<http://www.fedsfm.ru/news/2573>).

Противодействие финансированию терроризма – долгосрочный приоритет Совета Европы

Межведомственная делегация, возглавляемая Росфинмониторингом и включающая представителей МИД России, Банка России, МВД России и ФСБ России, приняла участие в состоявшемся в период с 30 мая по 1 июня 2017 г. 53-м Пленарном заседании Комитета экспертов Совета Европы (СЕ) по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНВЭЛ).

По сложившейся традиции мероприятие открыл директор Департамента СЕ по информирова-

нию общества и мерам борьбы с преступностью г-н Ян Кляйссен. В своем выступлении он отметил, что в условиях эскалации международного терроризма та работа, которая проводится Комитетом, приобретает особое значение и актуальность. Г-н Кляйссен также подчеркнул, что меры по противодействию финансированию терроризма остаются одним из долгосрочных приоритетов Совета Европы.

В рамках пленарной недели эксперты Росфинмониторинга представили информацию о российских подходах к реагированию на совре-



менные террористические вызовы и угрозы. Презентация вызвала оживленную дискуссию и продемонстрировала интерес партнеров к изучению российского опыта. О лучших практиках на этом направлении также рассказали представители финразведки и спецслужб Франции.

Рассмотрение отчета об оценке системы ПОД/ФТ Словении по новой методологии ФАТФ базировалось на документе, подготовленном Рабочей группой МАНИВЭЛ по оценкам. В нем собраны наиболее спорные вопросы для предстоящей защиты. В ходе обсуждения приоритетное внимание по традиции было уделено уровню понимания страной собственных рисков ОД/ФТ/ПРОМУ, а также мерам, предпринимаемым для их минимизации. При этом в качестве серьезных недочетов были отмечены поверхностность анализа существующих рисков как отмывания денег, так и финансирования терроризма, практически полное отсутствие информации о рисках

от частного сектора, а также весьма ограниченное и субъективное понимание рисков надзорными органами.

Также были заслушаны отчеты о прогрессе в совершенствовании национальных систем ПОД/ФТ Болгарии, Литвы, Польши, Словакии и Черногории. Ни одной из этих стран пока не удалось выйти из процедур мониторинга.

Информируя делегатов о кадровой ситуации в МАНИВЭЛ, исполнительный секретарь Матиас Клотт поблагодарил Россию за прикомандирование своего представителя к Секретариату Комитета.

В рамках пленарной недели также состоялись двусторонние переговоры по актуальным вопросам профильного сотрудничества Росфинмониторинга с ПФР Кипра, Латвии, Лихтенштейна, Молдовы, Польши, Франции, Хорватии и Чехии, а также с Исполнительным секретарем МАНИВЭЛ.

Очередное пленарное заседание состоится в Страсбурге в сентябре 2017 года.

Распространение знаний о финансовой и экономической безопасности

Всероссийская научно-практическая конференция «Повышение эффективности форм и методов распространения среди населения знаний по вопросам экономической и финансовой безопасности России, борьбы с теневыми доходами, противодействия финансированию терроризма, экстремизма, антигосударственной и деструктивной деятельности» прошла 6 июня 2017 г. в г. Ростове-на-Дону.

Организаторами мероприятия выступили Российская академия естественных наук (РАЕН), факультет экономики и финансов Ростовского государственного экономического университета (РГЭУ (РИНХ)), Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦФМ).

В конференции приняли участие не только представители научных и образовательных организаций, но и окружных, а также региональных органов власти.



Конференция стала одним из мероприятий календарного плана социально значимого проекта по созданию общероссийской системы распространения знаний в сфере экономической и финансовой безопасности. Президентский грант по данному направлению реализуется РАЕН совместно с РГЭУ (РИНХ) и другими вузами – участниками сетевого Института в сфере ПОД/ФТ.

В Пленарном заседании конференции приняли участие заместитель полномочного представителя Президента РФ в Южном федеральном округе (ЮФО) В. Н. Гурба, заместитель Губернатора Ростовской области В. В. Рудой, заместитель Председателя Законодательного собрания Ростовской области, председатель комитета по законодательству, государственному строительству и правопорядку И. В. Рукавишников, начальник Управления кадров и противодействия коррупции Федеральной службы по финансовому мониторингу А. В. Фролова, заместитель директора по науке Института региональных экономических исследований Ш. М. Магомедов, руководитель Межрегионального управления Росфинмониторинга по ЮФО В. И. Чоп, заместитель руководителя Департамента образования и науки МУМЦФМ Е. В. Буткеева.

Приветствуя участников конференции, ректор РГЭУ (РИНХ) А. У. Альбеков отметил, что университет одним из первых вошел в состав сетевого Института в сфере ПОД/ФТ. Среди его достижений необходимо отметить создание профильной кафе-

дры финансового мониторинга и финансовых рынков. Также на базе РГЭУ в 2016 году был учрежден Центр по распространению знаний и информированию граждан по вопросам финансовой и экономической безопасности. В университете была создана и первая профильная программа Института магистратуры.

Заместитель полномочного представителя Президента Российской Федерации в ЮФО В. Н. Гурба в своем выступлении обратил внимание присутствующих на необходимость привлечения к работе специалистов, способных реализовать механизмы борьбы с коррупционными рисками. Не менее актуальны проблемы теневой экономики и противодействия финансированию терроризма.

«Сегодня достигнуты значительные результаты в области правового регулирования, создана система обмена информацией, усилена ответственность за поддержку террористических группировок», – отметил В. Н. Гурба.

Как подчеркнул заместитель Губернатора Ростовской области В. В. Рудой, причиной многих деструктивных явлений в сфере экономики и финансов является неосведомленность граждан в этих областях. Для повышения финансовой грамотности населения сегодня в регионе проводится комплекс мероприятий, в реализации которых принимают участие Правительство Ростовской области, финансовые институты, учебные заведения и средства массовой информации.

Заместитель Председателя Законодательного собрания Ростовской области, председатель комитета по законодательству, государственному строительству и правопорядку И. В. Рукавишников обозначила четыре фактора, которые должны способствовать более эффективному выявлению финансовых нарушений и финансирования терроризма: готовность общества оказывать содействие правоохранным органам, межведомственное взаимодействие, подготовка квалифицированных кадров для правоохранных органов и разра-

ботка новых механизмов противодействия теневой экономической деятельности.

В фокусе внимания участников конференции наиболее актуальные проблемы сферы ПОД/ФТ: коррупционные проявления, террористическая и экстремистская деятельность, ведение предпринимательской деятельности, подготовка профильных кадров, информационный обмен и иные.

Также в рамках мероприятия был организован круглый стол по проблемам развития системы ПОД/ФТ.

Российско-киргизское сотрудничество

В Москве 20 июня 2017 г. состоялись переговоры Президента Российской Федерации Владимира Путина и Президента Киргизии Алмазбека Атамбаева, находящегося в России с государственным визитом.

По итогам визита подписан пакет межведомственных соглашений о сотрудничестве в различных областях. Среди подписанных документов – Соглашение между Федеральной службой по финансовому мониторингу (Российская Федерация), Автономной некоммерческой организацией «Международный учебно-методический центр финансового мониторинга» и Государственной службой финансовой разведки при Правительстве Киргизской Республики о сотрудничестве в области образования и подготовки кадров для системы Киргизской Республики по противодействию легализации



(отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности.

ДЕНЬ ПОБЕДЫ

«БЕССМЕРТНЫЙ ПОЛК» РОСФИНМОНИТОРИНГА



ВЫПУСКНИЦЫ Лемешкинской средней школы Мария Галюта, Нина Божковз, Мария Демич, Матрена Шамшик, Мария Лемешкина, Мария Болдырь и Мария Галюта, как и тысячи их сверстниц из раз-

ОНИ ЗАЩИЩАЛИ СТАЛИНГРАД

тел в воздух... И сама она была ранена. Далее читаем в а письме...

...В одном из боев погибла Мария Галюта. Две вражеские пули попали ей в голову. Упала наша любимая подруга детства. Мы с Машей Болдырь обнялись, заплакали... взяли из кармана гимнастерки красноармейскую книжку, комсомольский билет, фотографию. Опустили ее в ровик, насыпа-



К 72-й годовщине Великой Победы сотрудники Федеральной службы по финансовому мониторингу приняли активное участие в акции «Бессмертный полк». 5 мая 2017 года в здании Службы открылась экспозиция, посвященная памяти родных и близких, прошедших дорогами войны, тем людям, которым мы обязаны своей жизнью





Ф

отোগрафии, биографические справки, пожелтевшие документы, истории о войне – все это сотрудники Росфинмониторинга и их семьи бережно хранили многие годы. Ветераны армии и флота, партизаны, подпольщики, бойцы Сопротивления, труженики тыла, блокадники, дети войны – география жизни и подвига родных сотрудников центрального аппарата, территориальных органов Росфинмониторинга и Международного учебно-методического центра финансового мониторинга – это вся страна.

Наградной Лист

1. Фамилия и имя отчества **Бобков Лейт Редорович.**
2. Звание **сй. сержант** 3. Должность, часть **Командир отделения**
91-го пограничного - полевой дивизиона.
- Представляется к награждению медалью **За отвагу**
4. Год рождения **1914** 5. Национальность **русский**
6. Партийность **беспартийный**
7. Участие в Гражданской войне, последующих боевых действиях по защите СССР и Отечественной войне.
Участник Отечественной войны с 1941г.
8. Имеет ли ранение и контузии в Отечественной войне.
ранений и контузий не имеет.
9. С какого времени в Красной Армии с августа 1941г.
10. Каким РВК призван **Жидишевским РВК г. Горький.**



тов Малеши в боях за Советскую Родину
с немецко-фашистскими захватчиками был ранен
21-го августа 1945 года в голову с повреждением
левого и ~~правого~~ глаза Ранение тяжелое,
так как вследствие ранения произошло
потеря глаза.
Южнее Вены; 3-й Украинский фронт, 106 дивизия
344 стр. полк, 3-й батальон
В борьбе с немецко-фашистскими захватчиками
уловил в плен и уничтожил, сбито
контратака врага. Не один действовал
сразил он немца своим пулеметом
и был ранен в левый глаз.

На выставке представлены фотографии и материалы о более чем 70 родственниках сотрудников, которые подарили нам Победу, а также эссе, посвященные Великой Отечественной войне 1941–1945 гг. Также экспозиция включает фотографии сотрудников Росфинмониторинга – участников акции «Бессмертный полк». Это международное общественное движение, главная цель которого – сохранить память о поколении войны. Ежегодно в День Победы в различных городах мира люди проходят с фотографиями своих родственников – тех, кого коснулись трагические события войны.

Также сотрудниками Службы подготовлен аудиосборник стихов, песен и рассказов на тему Победы в Великой Отечественной войне.

Важной частью выставки стали рисунки детей сотрудников на тему «Мы – наследники Победы». В них отражена ценность мирного будущего и необходимость сохранения памяти о героях военных лет.



МИНИСТЕРСТВО ОБОРОНЫ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ КАЗЕННОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ
ВОЕННЫЙ КОМИССАРИАТ
РЕСПУБЛИКИ ХАКАСИЯ

№ 4 / 97
30 марта 2017 года

655004 РХ г. Абакан
ул. Пушкина, 152
телефон: (3902) 34-21-18

Уважаемая Ольга Николаевна!

По существу Вашего обращения в ходе личного приема в отделении по работе с гражданами Военного комиссариата Республики Хакасия 16.03.2017 года сообщая, что в архивных документах Военного комиссариата Аскизского и Таштыпского районов, г. Абаза Республики Хакасия имеются следующие сведения о Вашем отце, **Соколове Николае Даниловиче, 27.11.1924 г.р.**: рядовой, 1924 г.р., с марта 1943 года по декабрь 1944 года принимал участие в Великой Отечественной войне 1941–1945 гг. в составе 26 моторизованной бригады, военный билет HA № 2614510.

Основание: Именной список на получение удостоверения участника ВОВ, стр. 2 (Вершинно-Тейский поссовет), п/п 7.

Дополнительно сообщая, что поиск сведений о Соколове (Собакине) Н.Д. на сайтах открытого доступа Центрального архива Министерства обороны Российской Федерации (ЦАМО РФ) www.obd-memorial.ru, www.podvignaroda.ru, www.pamyat-naroda.ru, к сожалению, не принес результатов. Следует учесть, что указанные информационные порталы находятся на стадии пополнения по мере приведения архивных документов в цифровой вид, таким образом, содержат сведения пока не на всех защитников Отечества.

Информирую Вас о том, что в Республике Хакасия при активном содействии Правительства, Верховного Совета, Министерства труда и социального развития Республики Хакасия, Хакасского республиканского Совета ветеранов (пенсионеров) войны, труда, Вооруженных Сил и правоохранительных органов изданы три тома книги «Солдаты Победы». В настоящее время идет сбор информации на всех защитников Отечества, живших или призванных в Хакасии, ставшими солдатами Победы в Великой Отечественной войне 1941–1945 гг. Рекомендую Вам обратиться в Хакассский республиканский Совет ветеранов (пенсионеров) войны, труда, Вооруженных Сил и правоохранительных органов с просьбой внести в т.4 книги «Солдаты Победы» сведения о Вашем отце, Соколове (Собакине) Н.Д., для увековечения имени Защитника Отечества.

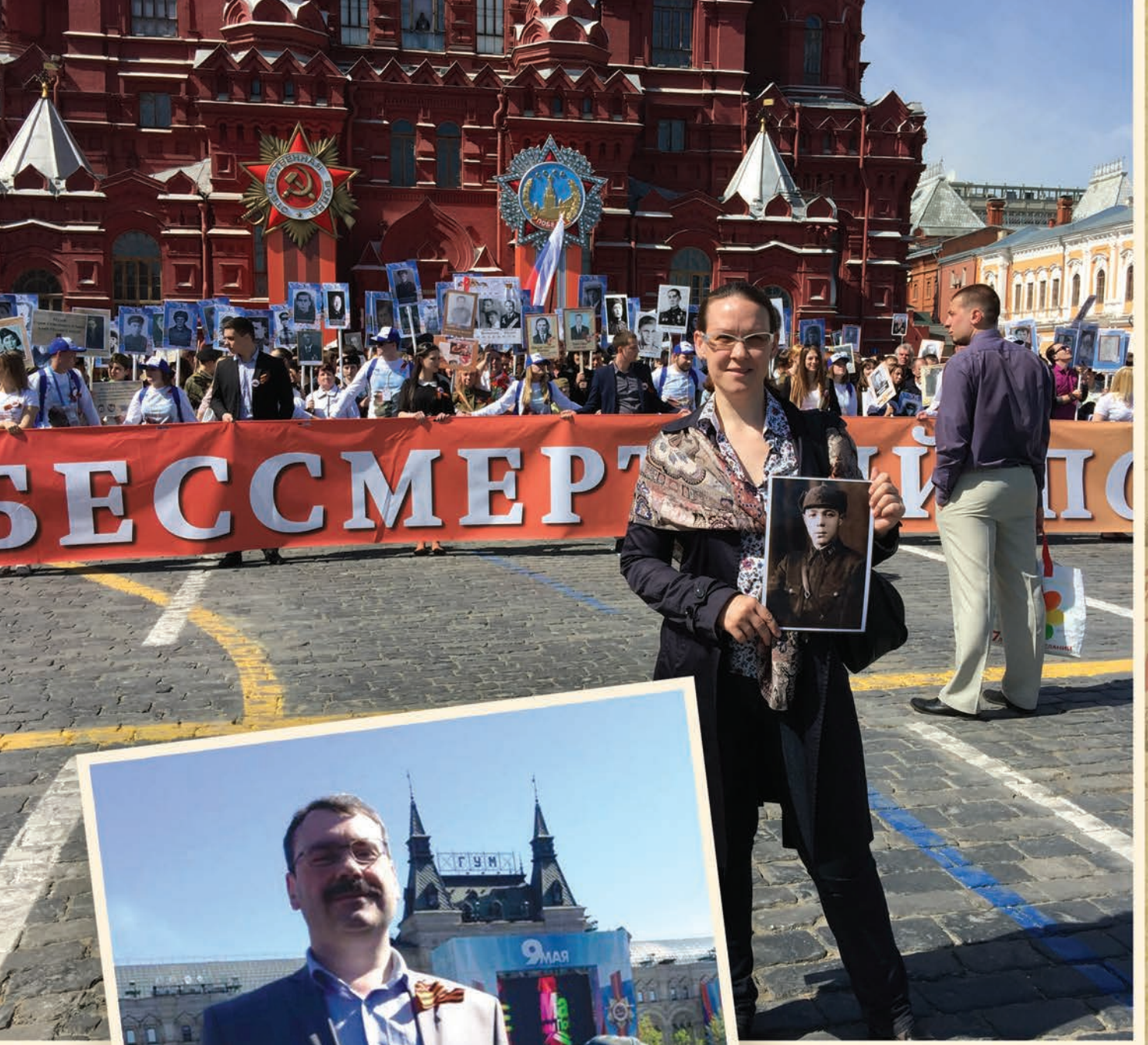
Адрес Хакасского республиканского Совета ветеранов (пенсионеров) войны, труда, Вооруженных Сил и правоохранительных органов: 655017, г. Абакан, ул. Щетинкина, 18, тел. 8 (3902) 243-763.

Начальник отделения по работе с гражданами
Военного комиссариата Республики Хакасия

Ю.В. Орешкова

Орешкова





Редакция

Иванова И. В. – главный редактор, Лисина И. А. – заместитель главного редактора,
Петренко А. Г. – редактор английской версии, Кукушкин П. В. – ответственный секретарь,
Сорокин К. Г. – специальный корреспондент, Буткеева Е. В. – обозреватель,
Бортникова М. С. – корреспондент, Булаева А. В. – корреспондент.

Издательство

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

Тираж 600 экземпляров.

Мнение редакции может не совпадать с позицией авторов.

*Автономная некоммерческая
организация «МУМЦФМ»*

2017