



БЕЗОПАСНОСТЬ

ЗАМЕСТИТЕЛЬ МИНИСТРА
ИНОСТРАННЫХ ДЕЛ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

СЕРГЕЙ РЯБКОВ:

«Человечество переживает эпоху тектонических перемен. Возникают новые центры силы, фундаментом которых являются суверенитет, взаимное уважение и разумный баланс интересов. БРИКС — одна из таких инновационных площадок для равноправного сотрудничества, нацеленного на решение совместных задач»



ВСТУПИТЕЛЬНОЕ СЛОВО



ЮРИЙ ЧИХАНЧИН,

Директор Росфинмониторинга,
председатель редакционного совета



УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ!

Рад приветствовать вас на страницах 42-го номера журнала «Финансовая безопасность», который посвящен вопросам выстраивания архитектуры мировой финансовой безопасности в год председательства России в БРИКС и СНГ.

Сегодня страны сталкиваются с общими рисками — это финансовая подпитка терроризма и экстремизма, незаконный оборот наркотиков, транснациональная организованная преступность, коррупция, использование новых технологий в противоправных целях. Преодолеть эти и другие вызовы можно только сообща.

Под председательством Российской Федерации продол-

жается работа на площадке Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) по минимизации указанных рисков. Нарастает сотрудничество с Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке (МЕНАФАТФ) и другими региональными группами по типу ФАТФ. Считаем важными наши усилия по выполнению Рекомендаций ФАТФ и контакты на полях профильных структур ООН, ОДКБ, ШОС для обеспечения глобальной и региональной финансовой безопасности.

В рамках работы на евразийском пространстве особое внимание уделяется Программе сотрудничества государств — участников СНГ в борьбе с терроризмом и экстремизмом на 2023–2025 годы, а также запуску Международного центра оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма (МЦОР).

Совместные шаги с коллегами по БРИКС позволят укрепить центральную координирующую роль ООН в борьбе с международным терроризмом и обеспечить выполнение Глобальной контртеррористической стратегии ООН, предотвратив возник-

новение рисков в антиотмывочной сфере.

В 2024 году прошли многие значимые события, направленные на укрепление финансовой безопасности: международный научно-практический форум «Актуальные вопросы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма» в Нижнем Новгороде, заседание Совета БРИКС по ПОД/ФТ и Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств — участников СНГ (СРПФР), Пленарная неделя ЕАГ в Бишкеке и многие другие встречи. Делегация Росфинмониторинга приняла участие в 38-м Пленарном заседании МЕНАФАТФ в Манаме (Королевство Бахрейн). Широкая география участников мероприятий и их регулярные двусторонние контакты с Москвой по актуальной проблематике ПОД/ФТ говорят о готовности стран к укреплению информационного обмена и сотрудничеству по широкому спектру вопросов.

Дорогие друзья, об этих и многих других мероприятиях вы узнаете на страницах нашего журнала. В новом выпуске «Финансовой безопасности» мы собрали статьи наших коллег — представителей подразделений финансовых разведок, международных организаций и академического сообщества из разных стран.

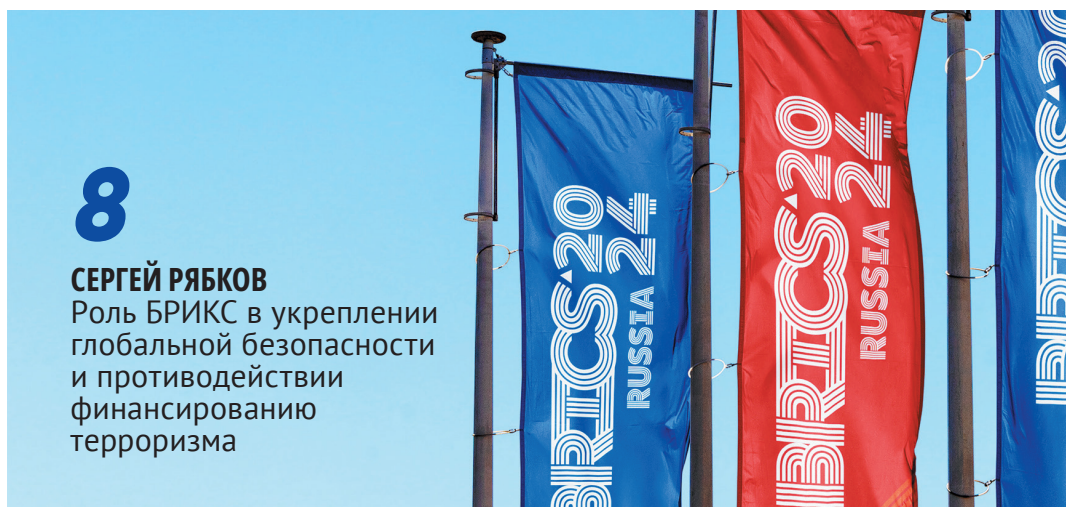


СОДЕРЖАНИЕ

- 6 Обращение Президента России Владимира Путина в связи с началом председательства России в БРИКС
- 7 Из концепции председательства Российской Федерации в Содружестве Независимых Государств в 2024 году
- 8 **СЕРГЕЙ РЯБКОВ**
Роль БРИКС в укреплении глобальной безопасности и противодействии финансированию терроризма
- 10 **ГЕРМАН НЕГЛЯД, СВЕТЛАНА ШАРАПОВА**
Международное взаимодействие в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма: СНГ и БРИКС

БРИКС и СНГ: архитектура финансовой безопасности

- 14 **ВИВЕК АГГАРВАЛ**
Стратегия Индии по снижению рисков отмывания денег и финансирования терроризма путем перехода к безналичной экономике
- 18 **ШАМСИДДИН СОХИБНАЗАРОВ**
Финансовая разведка Республики Узбекистан и ее роль в укреплении международной финансовой безопасности
- 20 **РОБЕРТО ДЕ АНДРАДЕ МЕДРОНЬО**
Создание устойчивых и прочных сетей обеспечения финансовой безопасности является одним из важнейших условий для развития отношений между странами БРИКС
- 23 **НИРМАЛА ГОПАЛ**
Россия становится самым значимым игроком на мировой арене



26 ЭКСПЕРТЫ В СФЕРЕ ПОД/ФТ ИЗ 20 СТРАН ВСТРЕТИЛИСЬ НА ФОРУМЕ В НИЖНЕМ НОВГОРОДЕ



14 ВИВЕК АГГАРВАЛ
Стратегия Индии по снижению рисков отмывания денег и финансирования терроризма путем перехода к безналичной экономике



57 ОЛЬГА ТИСЕН
Правовое регулирование оборота виртуальных активов и противодействия их использованию в целях ОД/ФТ: опыт отдельных стран СНГ и БРИКС



На пути к минимизации общих рисков и угроз

- 26** Эксперты в сфере ПОД/ФТ более чем из 20 стран встретились на форуме в Нижнем Новгороде
- 28** ВЫСТУПЛЕНИЯ УЧАСТНИКОВ
Пленарной сессии Международного научно-практического форума «Актуальные вопросы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма»
- 47** КОММЕНТАРИИ УЧАСТНИКОВ
Пленарной сессии Международного научно-практического форума «Актуальные вопросы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма»
- 49** В Бишкеке прошла Пленарная неделя ЕАГ: рассказываем об итогах работы в авторском материале
- 54** **ИАНА ДЕВЯТКИНА, АЛЕКСЕЙ ХАРЛАНОВ**
Трансформация институтов СНГ при обеспечении евразийской повестки: решение вопроса экономической и финансовой безопасности

Цифровая валюта — новая реальность

- 57** **ОЛЬГА ТИСЕН**
Правовое регулирование оборота виртуальных активов и противодействия их использованию в целях ОД/ФТ: опыт отдельных стран СНГ и БРИКС

- 62** **ДЕНИС ПОЛЯКОВ**
Цифровой рубль на пользу людям и компаниям: опыт России

Трибуна молодых специалистов

- 68** **ЭВЕЛИНА ВАЛОВА**
Молодежь в БРИКС

Новости антиотмывочной системы

- 71**  Вена: состоялась 67-я сессия Комиссии ООН по наркотическим средствам
- 71**  Москва: двусторонние встречи подразделений финансовой разведки России и ряда государств
- 71**  Казань: XV Международный экономический форум «Россия — Исламский мир: KazanForum»
- 72**  Минск: конференция, посвященная противодействию преступлениям с использованием цифровых активов
- 72**  Манама: 38-е Пленарное заседание МЕНАФАТФ
- 73**  Выставки «Образование и карьера в сфере финансовой безопасности» прошли на площадках университетов стран БРИКС

62 **ДЕНИС ПОЛЯКОВ**
Цифровой рубль на пользу людям и компаниям: опыт России



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕЗИДЕНТА РОССИИ ВЛАДИМИРА ПУТИНА В СВЯЗИ С НАЧАЛОМ ПРЕДСЕДАТЕЛЬСТВА РОССИИ В БРИКС



модели глобальной финансовой и торговой системы, поиск коллективных решений наиболее острых проблем современности.

Именно в таком ключе, ориентируясь на позитивное, созидательное сотрудничество со всеми заинтересованными государствами, и будет действовать российское председательство в БРИКС в 2024 году под девизом «Укрепление многосторонности для справедливого глобального развития и безопасности».

Предпримем все возможные шаги для того, чтобы, сохраняя традиции и руководствуясь опытом, накопленным объединением за предыдущие годы, способствовать гармоничному встраиванию новых участников во все форматы его деятельности.

И конечно, будем учитывать готовность многих других стран, а их насчитывается порядка трех десятков, подключиться в том или ином виде к БРИКС, к его многоплановой повестке дня. Для этого активно займемся проработкой модальностей новой категории государств — партнеров БРИКС.

В целом же Россия продолжит усилия по продвижению всего комплекса партнерского сотрудничества в рамках БРИКС по трем ключевым направлениям: политика и безопасность, экономика и финансы, культурно-гуманитарные контакты.

Естественно, особый упор сделаем на повышении внешнеполитиче-

ской координации стран-участниц, совместном поиске эффективных ответов на вызовы и угрозы международной и региональной безопасности и стабильности. Будем способствовать практической реализации Стратегии экономического партнерства БРИКС до 2025 года и Плана действий по инновационному сотрудничеству на 2021–2024 годы, обеспечению энергетической и продовольственной безопасности, повышению роли БРИКС в международной валютно-финансовой системе, развитию межбанковской кооперации и расширению использования национальных валют во взаимной торговле.

В числе приоритетов — дальнейшее продвижение взаимодействия в сфере науки, высоких технологий, здравоохранения, экологии, а также в области культуры, спорта, молодежных обменов и по линии гражданского сообщества.

В общей сложности в рамках председательства планируется провести более 200 мероприятий различного уровня и направленности во многих городах России. Приглашаем принять в них участие представителей всех стран, желающих сотрудничать с нашей организацией. И, безусловно, кульминацией нашей председательской «вахты» станет саммит объединения, который пройдет в октябре в Казани.

Приступая к обязанностям председателя, Россия рассчитывает на плодотворную совместную работу со всеми вовлеченными в орбиту БРИКС государствами.

1 января Россия приняла эстафету председательства в БРИКС — объединении, которое согласно одобренному в августе прошлого года решению XV саммита БРИКС теперь включает 10 государств. К БРИКС присоединились в качестве новых полноправных членов Египет, Иран, Объединенные Арабские Эмираты, Саудовская Аравия и Эфиопия. Это убедительно свидетельствует о растущем авторитете объединения и его роли в мировых делах.

БРИКС притягивает все больше сторонников и единомышленников — государств, которые разделяют принципиальные установки, лежащие в основе его деятельности. Это суверенное равенство, уважение выбора собственного пути развития, взаимный учет интересов, открытость, консенсус, стремление к формированию многополярного мироустройства и справедливой

ИЗ КОНЦЕПЦИИ ПРЕДСЕДАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СОДРУЖЕСТВЕ НЕЗАВИСИМЫХ ГОСУДАРСТВ В 2024 ГОДУ

«Продолжится укрепление механизмов совместного противодействия традиционным и новым вызовам и угрозам, таким как терроризм, экстремизм, транснациональная преступность, легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, незаконный оборот наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров, огнестрельного оружия, боеприпасов, взрывчатых веществ и взрывных устройств. Особое внимание будет уделяться выполнению Межгосударственной программы совместных мер борьбы с преступностью на 2024–2028 годы, Программы сотрудничества государств – участников СНГ в борьбе с терроризмом и экстремизмом на 2023–2025 годы и других отраслевых документов, а также запуску деятельности Международного центра оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Предполагается наращивать потенциал взаимодействия СНГ по указанным вопросам с профильными структурами ООН, ОДКБ, ШОС, а также других организаций и объединений. Продолжится практика проведения совмест-



ных операций по выявлению и пресечению каналов нарко-трафика и незаконного оборота огнестрельного оружия. В сфере обеспечения биологической безопасности усилия будут на-

правлены на укрепление системы мониторинга биологических рисков, выработку общих принципов и подходов при реагировании на них, обмен информацией».

«ОСОБОЕ ВНИМАНИЕ БУДЕТ УДЕЛЯТЬСЯ ВЫПОЛНЕНИЮ МЕЖГОСУДАРСТВЕННОЙ ПРОГРАММЫ СОВМЕСТНЫХ МЕР БОРЬБЫ С ПРЕСТУПНОСТЬЮ НА 2024–2028 ГОДЫ, ПРОГРАММЫ СОТРУДНИЧЕСТВА ГОСУДАРСТВ – УЧАСТНИКОВ СНГ В БОРЬБЕ С ТЕРРОРИЗМОМ И ЭКСТРЕМИЗМОМ НА 2023–2025 ГОДЫ И ДРУГИХ ОТРАСЛЕВЫХ ДОКУМЕНТОВ, А ТАКЖЕ ЗАПУСКУ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МЕЖДУНАРОДНОГО ЦЕНТРА ОЦЕНКИ РИСКОВ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

РОЛЬ БРИКС В УКРЕПЛЕНИИ ГЛОБАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Человечество переживает эпоху тектонических перемен. Возникают новые центры силы, фундаментом которых являются суверенитет, взаимное уважение и разумный баланс интересов. БРИКС — одна из таких инновационных площадок для равноправного сотрудничества, нацеленного на решение совместных задач



➤ СЕРГЕЙ РЯБКОВ,
заместитель Министра
иностраннх дел Российской
Федерации, шерпа России в БРИКС

Многопрофильное взаимодействие в рамках БРИКС выстраивается вне зависимости от политической конъюнктуры, без скрытых повесток и двойных стандартов. Все это делает БРИКС привлекательным для государств, стремящихся к справедливому мироустройству. Неслучайно в январе 2024 года семья БРИКС расширилась — в нее вошли Египет, Иран, ОАЭ, Саудовская Аравия и Эфиопия. К сближению с БРИКС в той или иной мере проявляют интерес еще около 30 государств.

В рамках текущего председательства России в БРИКС в этом году в качестве главной стратегической задачи видим обеспечение последовательного и гармоничного встраивания новых членов объединения в работу всех механизмов БРИКС, а также наращивание внешнеполитической координации на многосторонних площадках. В этих целях нами запланировано прове-

дение порядка 200 мероприятий во всех сферах деятельности, часть из которых уже состоялась.

Одной из ключевых задач БРИКС является укрепление глобальной безопасности, в том числе в экономической сфере. Члены объединения планомерно повышают свою роль в международной валютно-финансовой системе, развивают межбанковскую кооперацию и все более активно прибегают к использованию национальных валют для взаимных расчетов. Все большую значимость в этой связи приобретает и углубление сотрудничества в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

Чудовищный теракт, совершенный в «Крокус Сити Холле» 22 марта 2024 года, вновь продемонстрировал миру опасность террористической угрозы и беспощадность тех, кто за ней стоит. Расследование еще продолжается, но уже сейчас очевидно, что финансовый след

ведет к зарубежным заказчикам и организаторам этого страшного преступления.

Проблему международного терроризма, у которого нет границ, можно решить исключительно совместными усилиями всего мирового сообщества. Как сказал Президент Российской Федерации

В.В. Путин, «Цель совершаемых в разных регионах мира терактов, за которыми стоят не только радикальные группировки, но и спецслужбы некоторых стран, — это подрыв конституционных основ и дестабилизация суверенных государств, разжигание межнациональной и межрелигиозной вражды».

К большому сожалению, «коллективный Запад» не только полностью утратил культуру политического диалога, но и отказывается поддерживать нормальное рабочее взаимодействие в правоохранительной и контртеррористической сферах. Политизируется работа даже такой технической площадки, как Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). В феврале 2023 года принято беспрецедентное решение приостановить членство России в Группе. Поддерживается на плаву абсурдная попытка номинации России в санкционные списки ФАТФ, которая не только идет вразрез с правилами процедуры, но и отличается абсолютно бессодержательной аргументационной базой по существу выдвигаемых претензий в адрес России.

Впрочем, в международно-правовой плоскости добиться признания обоснованности обвинений в адрес России не выходит. Голословность таких нападок была подтверждена решением Международного суда ООН от 31 января 2024 года по иску Украины против России. Суд не выявил нарушений нашей страной Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма 1999 года и, как следствие, указал на неприменимость к действиям

« БРИКС УЖЕ ВНОСИТ СУЩЕСТВЕННЫЙ ВКЛАД В ГЛОБАЛЬНЫЕ УСИЛИЯ ПО БОРЬБЕ С ТЕРРОРОМ. В ЭТИХ ЦЕЛЯХ ФУНКЦИОНИРУЕТ ПРОФИЛЬНАЯ СТРУКТУРА ОБЪЕДИНЕНИЯ — РАБОЧАЯ ГРУППА БРИКС ПО АНТИТЕРОРУ (РГАТ), ДОКЛАДЫВАЮЩАЯ О СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ВЫСОКИМ ПРЕДСТАВИТЕЛЯМ ПО ВОПРОСАМ БЕЗОПАСНОСТИ

России понятий «государственный терроризм» или «государственное спонсирование терроризма».

Остро стоит задача развития многостороннего практического взаимодействия в борьбе с терроризмом и его финансированием, основанного на здоровом и равноправном партнерском духе. В этом плане мы нацелены на дальнейшее укрепление потенциала БРИКС в международной контртеррористической архитектуре с учетом центральной и координирующей роли ООН.

БРИКС уже вносит существенный вклад в глобальные усилия по борьбе с терроризмом. В этих целях функционирует профильная структура объединения — Рабочая группа БРИКС по антитеррору (РГАТ), докладывающая о своей деятельности Высоким представителям по вопросам безопасности. Для эффективной работы РГАТ имеется солидная основа в виде Антитеррористической стратегии БРИКС и Плана действий по ее реализации, принятых в 2020 году и 2021 году при российском и индийском председательствованиях соответственно. Заседания РГАТ проходят ежегодно под руководством государства, председательствующего в БРИКС.

В ходе реализации Плана действий по выполнению Антитеррористической стратегии ведется работа по укреплению потенциала стран БРИКС путем обмена передовым опытом в сфере новых технологий, таких как цифровые платежные системы, краудфандинг, виртуальные активы, криптовалюты. На заседаниях специализированной подгруппы РГАТ по противодействию финансированию терроризма активно

обсуждается и проблематика их противоправного использования.

На состоявшемся же в Нижнем Новгороде в апреле сего года заседании профильного формата БРИКС Росфинмониторинг предложил партнерам принять участие в ряде тематических проектов. Их реализация еще более укрепит потенциал всех членов БРИКС в профильной области и соответствующую институциональную основу такого взаимодействия.

МИД России неизменно поддерживал усилия Росфинмониторинга и продолжит и впредь оказывать все необходимое дипломатическое содействие его деятельности, будь то на различных международных антиотмывочных площадках или во взаимодействии с партнерами по двусторонней линии.

Рассчитываем, что 2024 год станет началом нового этапа развития БРИКС. Приветствуем присоединившиеся к семье БРИКС государства и со своей стороны сделаем все возможное для их эффективной интеграции в объединение. Надеемся, что БРИКС в обновленном формате станет примером максимально открытого и деполитизированного диалога, внесет ощутимый вклад в построение справедливо-го многополярного миропорядка, при котором будут учитываться интересы каждого суверенного государства. Продолжим углублять взаимодействие по вопросам обеспечения международной безопасности и стратегической стабильности на глобальном и региональном уровнях, укреплять сотрудничество в области противодействия терроризму и его финансированию.

МЕЖДУНАРОДНОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА: СНГ И БРИКС

Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ необходимо для борьбы с трансграничными угрозами, когда финансовые преступления затрагивают большое число юрисдикций со своими правовыми системами, уполномоченными органами и другими особенностями



➤ **ГЕРМАН НЕГЛЯД,**
статс-секретарь — заместитель
директора Росфинмониторинга



➤ **СВЕТЛАНА ШАРАПОВА,**
консультант Управления
международных связей
Росфинмониторинга

Единственным адекватным ответом трансграничной финансовой преступности является выработка общих правил и подходов такого же трансграничного взаимодействия между органами, ей противостоящими.

Минимальный набор обязанностей стран и их компетентных органов в рамках международного взаимодействия закреплён на глобальном уровне, в первую очередь в универсальных конвенциях

ООН, таких как Конвенция против транснациональной организованной преступности, Конвенция против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ, Конвенция против коррупции, Международная конвенция против финансирования терроризма, а также в отдельных императивных резолюциях Совета Безопасности ООН.

Данному вопросу также посвящены как отдельные конкретные

двусторонние соглашения между странами и их компетентными органами, так и региональная международно-правовая база.

Так, например, Росфинмониторингом заключено более 100 двусторонних международных договоров об информационном взаимодействии с иностранными подразделениями финансовой разведки. Подписываются дополнительные соглашения об углублении сотрудничества по отдель-

ным направлениям. В частности, в мае 2024 года Росфинмониторинг заключил двусторонние соглашения с финансовыми разведками Беларуси, Кыргызстана и Узбекистана, затрагивающие противодействие преступности с использованием ИТ-технологий¹.

В 2023 году совместные международные финансовые расследования проводились с участием более чем 50 стран. При этом наиболее интенсивно информационный обмен в сфере ПОД/ФТ осуществляется со странами, имеющими с Россией близкие экономические, культурные и иные связи, главным образом государствами СНГ.

Необходимость дальнейшего укрепления совместных механизмов противодействия традиционным и новым вызовам и угрозам, среди которых финансирование терроризма, легализация преступных доходов и ряд предикатных к ОД/ФТ преступлений, закреплены в Концепции председательства Российской Федерации в СНГ в 2024 году².

Это подтверждается и наличием профильной региональной международной правовой базы. Так, на пространстве Союза Независимых Государств действует Договор о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (подписан 15.10.2021 г.).

Также главами государств СНГ 13.10.2023 г. подписано Соглаше-

ние об образовании Международного центра оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (МЦОР), позволяющего отслеживать сомнительные трансграничные финансовые потоки, а также обмениваться иной оперативной и стратегической информацией об общих наднациональных угрозах экономической безопасности.

Основным отраслевым органом СНГ, ответственным за координацию взаимодействия по линии ПОД/ФТ, является Совет руководителей подразделений финансовой разведки государств — участников Содружества Независимых Государств (СРПФР), учрежденный решением глав государств СНГ от 5 декабря 2012 года. Членами СРПФР являются главы финразведок 7 государств: Армении, Беларуси, Казахстана, Кыргызстана, России, Таджикистана и Узбекистана. Две страны БРИКС — Индия и Иран — имеют статусы наблюдателей.

В тесном взаимодействии с Антитеррористическим центром государств — участников СНГ (АТЦ СНГ) СРПФР регулярно проводит операцию «Барьер» по выявлению лиц, причастных к деятельности международных террористических организаций, их финансовых и идеологических центров.

Слаженная работа ПФР стран — участниц СНГ и указанных организаций позволила выявить более 7,2 тысячи лиц, возможно, причастных к террористической деятельности, а также порядка 570 лиц, находящихся в межгосударствен-

ном розыске, в период 2018–2023 годов.

Среди других значимых проектов с участием СРПФР можно отметить Систему обмена информацией и реализуемую с 2003 года под эгидой ОДКБ антинаркотическую операцию «Канал».

Кроме того, страны СНГ активно взаимодействуют по вопросам ПОД/ФТ и в других региональных форматах, а также на двусторонней основе.

Так, членами или наблюдателями Евразийской группы по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) являются все страны СНГ за исключением Азербайджана.

ЕАГ является международной организацией по типу ФАТФ, которая занимается повышением эффективности национальных антиотмывочных систем стран, входящих в данную организацию. По предварительным итогам второго раунда взаимных оценок ЕАГ³ государства-члены в целом улучшили состояние своих систем ПОД/ФТ/ФРОМУ: 4 страны — Беларусь, Казахстан, Россия и Узбекистан — помещены на регулярный мониторинг (против двух стран по итогам 1-го раунда). Средние рейтинги эффективности, в свою очередь, приближены к уровню ФАТФ.

Кроме исполнения обязательств по проведению взаимных оценок в соответствии с утвержденной ФАТФ методологией, на пространстве ЕАГ реализуются инициативы по укреплению сотрудничества между участниками антиотмывочных систем государств-членов и развитию механизмов государственно-частного партнерства. В частности, на ежегодной основе проводятся Форум парламентариев для представителей национальных законодательных

¹ <https://www.fedsfm.ru/releases/7729>.

² https://mid.ru/ru/foreign_policy/integracionnye-struktury-prostranstva-sng/1923888/.

³ Совместный отчет ФАТФ/ЕАГ/АТГ о взаимной оценке Республики Индия рассмотрен в ходе Пленарной сессии ФАТФ 23–28 июня 2024 года.



органов и Международный совет комплаенс для частного сектора.

Помимо стран СНГ, ЕАГ также объединяет три крупнейшие экономики БРИКС — Индию, Китай и Россию. В качестве наблюдателя в деятельности организации участвует Иран.

Согласно данным Международного валютного фонда, по итогам 2023 года ВВП пятерки основателей БРИКС составил 58,9 трлн долларов США или 33% мирового ВВП. В 2023 году торговый оборот России со странами БРИКС достиг рекордных 294 млрд долларов США⁴. По оценке экспертов⁵, общий объем товарооборота между членами БРИКС составляет порядка 20% от совокупного объема мировой торговли.

С учетом январского расширения БРИКС и курса стран-членов на дальнейшее укрепление взаимовыгодных экономических, политических и культурных связей вопросы ПОД/ФТ, борьбы с преступностью и взаимодействия по возврату преступных активов отмечены среди приоритетов российского председательства в БРИКС в 2024 году⁶. Помимо сотрудничества на глобальных и региональных антиотмывочных площадках развивается диалог и в рамках формируемого Совета БРИКС по ПОД/ФТ. Так, в ходе первого заседания Совета в расширенном составе в феврале 2024 года представлены российские

« С УЧЕТОМ ЯНВАРСКОГО РАСШИРЕНИЯ БРИКС И КУРСА СТРАН-ЧЛЕНОВ НА ДАЛЬНЕЙШЕЕ УКРЕПЛЕНИЕ ВЗАИМОВЫГОДНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ, ПОЛИТИЧЕСКИХ И КУЛЬТУРНЫХ СВЯЗЕЙ ВОПРОСЫ ПОД/ФТ, БОРЬБЫ С ПРЕСТУПНОСТЬЮ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВОЗВРАТУ ПРЕСТУПНЫХ АКТИВОВ ОТМЕЧЕНЫ СРЕДИ ПРИОРИТЕТОВ РОССИЙСКОГО ПРЕДСЕДАТЕЛЬСТВА В БРИКС В 2024 ГОДУ

инициативы, направленные на повышение прозрачности финансовых систем, минимизацию рисков и угроз, а также вовлечение молодежи в сферу финансовой безопасности⁷.

Формирование общих подходов стран БРИКС и СНГ к подготовке и повышению квалификации кадров в сфере ПОД/ФТ является одним из наиболее действенных механизмов предотвращения и профилактики совершения финансовых преступлений. Россия вносит последовательный вклад в данную работу посредством Международного учебно-методического центра финансового мониторинга. Так, за 2023 год обучение на базе МУМЦФМ прошли более 1800 экспертов из 15 стран.

Иным российским проектом, направленным на повышение финансовой грамотности и поиск талантливой молодежи, является Международная олимпиада по финансовой безопасности. Движение по финансовой безопасности уже включает более 30 стран,

свыше 3 миллионов студентов и школьников приняли участие в тематических уроках.

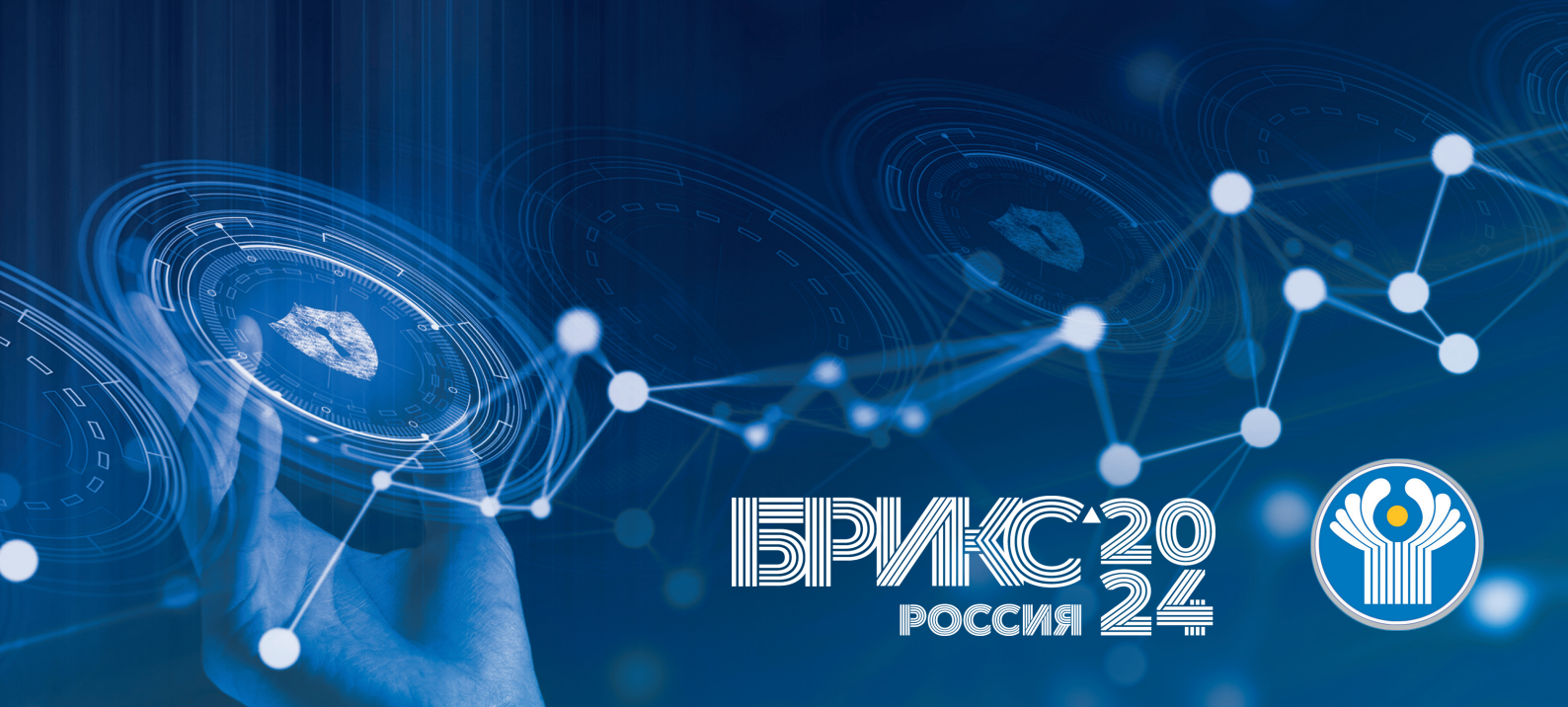
Таким образом, международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ выстраивается на основании общепризнанных принципов и норм международного права. Взаимодействие между странами — членами БРИКС и СНГ прежде всего обусловлено широкими экономическими, политическими, культурными и иными связями, а также наличием общих рисков и угроз ОД/ФТ. Помимо конструктивной работы на двустороннем уровне, активно развивается сотрудничество на профильных и смежных международных антиотмывочных площадках. Дальнейшее укрепление всех форматов международного взаимодействия и их адаптация под новые вызовы и угрозы является безусловным приоритетом в эффективной борьбе с трансграничными проявлениями рисков ОД/ФТ.

⁴ <https://clck.ru/3B9aiN>.

⁵ <https://russian.news.cn/20240501/7e237cab9c7b42ba86394dfff193b272/c.html>.

⁶ <https://brics-russia2024.ru/russia-and-brics/priorities/>.

⁷ <https://www.fedsfm.ru/releases/7322>.



БРИКС 2024
РОССИЯ



БРИКС И СНГ: АРХИТЕКТУРА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

14 ВИВЕК АГГАРВАЛ

Стратегия Индии по снижению рисков отмывания денег и финансирования терроризма путем перехода к безналичной экономике

18 ШАМСИДДИН СОХИБНАЗАРОВ

Финансовая разведка Республики Узбекистан и ее роль в укреплении международной финансовой безопасности

20 РОБЕРТО ДЕ АНДРАДЕ МЕДРОНЬО

Создание устойчивых и прочных сетей обеспечения финансовой безопасности является одним из важнейших условий для развития отношений между странами БРИКС

23 НИРМАЛА ГОПАЛ

Россия становится самым значимым игроком на мировой арене



СТРАТЕГИЯ ИНДИИ ПО СНИЖЕНИЮ РИСКОВ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА ПУТЕМ ПЕРЕХОДА К БЕЗНАЛИЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ

Страна, в экономике которой преобладает оборот наличных средств, подвержена значительным рискам ОД/ФТ в силу анонимности и невозможности отслеживания операций с наличностью.

Преступные доходы можно легко перемещать и интегрировать в такую экономику, не привлекая внимания. Кроме того, это препятствует нормативному надзору и соответствию требованиям ПОД/ФТ, что приводит к уязвимости финансовой системы. Поэтому для стран важно принимать конкретные меры, направленные на сокращение операций с наличными деньгами в своей экономике



▶ ВИВЕКА АГГАРВАЛ,
директор подразделения
финансовой разведки Индии, глава
индийской делегации в ФАТФ и ЕАГ

В последние годы Индия приняла существенные меры по снижению рисков ОД/ФТ, перейдя от экономики с преобладанием оборота наличных средств к более формальной, цифровой экономике. Основной движущей силой таких мер стало обнаружение значительных рисков, связанных с операциями с наличными деньгами, что было отмечено в национальных оценках рисков и отчетах различных рабочих групп. В этой статье рассматриваются причины принятия Индией новой политики, реализованные стратегии и влияние данных мер на экономику и финансовую эко-

систему. Кроме того, статья рассказывает об утвержденной в Индии тройной стратегии JAM (Jan Dhan, Aadhaar, Mobile). Эта стратегия способствовала расширению доступа к финансовым услугам и цифровым платежам без ущерба для финансовой целостности.

ПОЛИТИЧЕСКИЕ МЕРЫ, СДЕРЖИВАЮЩИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ

Контроль за операциями с наличными деньгами изначально затруднен, поэтому незаконная деятельность, такая как отмыва-

ние денег, уклонение от уплаты налогов и финансирование терроризма, может оставаться незамеченной. Национальная оценка риска (NRA) 2011 года и Белая книга о грязных деньгах (WPBM) 2012 года в Индии выявили, что преобладание операций с наличными деньгами является одной из основных зон риска. Более того, согласно Второму отчету Специальной следственной группы (SIT) по грязным деньгам за 2016 год, операции с наличными деньгами прямо связаны с рисками финансирования терроризма, что указывает на необходимость принятия жестких мер по их ограничению.

В распоряжении любого политического деятеля есть три основные политические меры в порядке убывания эффективности: правоприменения: мандат, стимулирование/сдерживание и подталкивание. Индия применяет многосторонний подход к снижению использования наличных денег, взвешенно сочетая эти три меры.

Мандат. В 2017 году Индия ввела запрет на операции с наличными денежными средствами, сумма которых превышает 200 000 индийских рупий (около 2500 долларов США) в рамках одной или нескольких транзакций, связанных с одним мероприятием или в течение одного дня. Цель данной меры — ограничить движение крупных сумм неотслеживаемых наличных денег в экономике. Фирмы, чей оборот превышает установленный лимит, подлежат налоговой проверке квалифицированным профессиональным бухгалтером. Сдерживающий штраф в размере суммы операции, налагается на любое лицо, нарушившее этот запрет. Специалист обязан выявлять и фиксировать случаи нарушения запрета в отчете о налоговой проверке. Кроме того, при проверке и обеспече-

нии соблюдения данного запрета администрация придерживается риск-ориентированного подхода.

По результатам анализа типовых сделок с недвижимостью отнесены к высоким рискам с точки зрения ОД. Замечено, что лица, отмывающие преступные доходы, направляют их на сделки с недвижимостью, частично оплачивая покупку наличными, при этом наличный компонент не отражается в отчетности. Чтобы помешать таким сделкам с недвижимостью за наличные деньги, был принят закон, предусматривающий, что при выявлении сделок с недвижимостью по цене ниже справедливой рыночной сумма недооценки подлежит налогообложению как для покупателя, так и для продавца.

Стимулирование/сдерживание. Банки обязаны сообщать о крупных наличных операциях в подразделение финансовой разведки Индии и налоговую службу, что позволяет усилить контроль за движением значительных сумм наличных средств и предотвратить их использование в незаконных целях. Также были приняты определенные меры для стимулирования безналичных операций. Так, у малого бизнеса есть возможность платить налог в рамках условно-расчетного налогового режима, при котором 8% от годового оборота считается налогом, облагаемым доходом. Однако если весь оборот компании происходит через банковские или цифровые каналы, налогооблагаемый доход составит всего 6% от оборота.

Подталкивание. В Индии в самом начале работы по снижению рисков экономики с преобладанием оборота наличных средств была выявлена проблема: значительная часть населения не имеет бан-

ковских счетов и не обладает требуемым доступом для проведения безналичных операций. Основная часть операций, совершаемых населением, не пользующимся банковскими услугами, — это мелкие платежи. Многих людей пугает необходимость посещать банк для осуществления частых мелких платежей. Кроме того, расходы на соблюдение требований ПОД/ЗСК со стороны банков становились препятствием для небольших торговых фирм. Таким образом, понадобилось облегчить обременительный процесс за счет разработки более простых технологических решений, уменьшить расходы на соблюдение требований путем внедрения упрощенных мер НПК для бедных слоев населения, почти не представляющих риска ОД/ФТ, и укрепить финансовую целостность, не допуская кражи личности клиентов низкой категории риска преступниками с целью отмывания денег и использования их в качестве «денежных мулов».

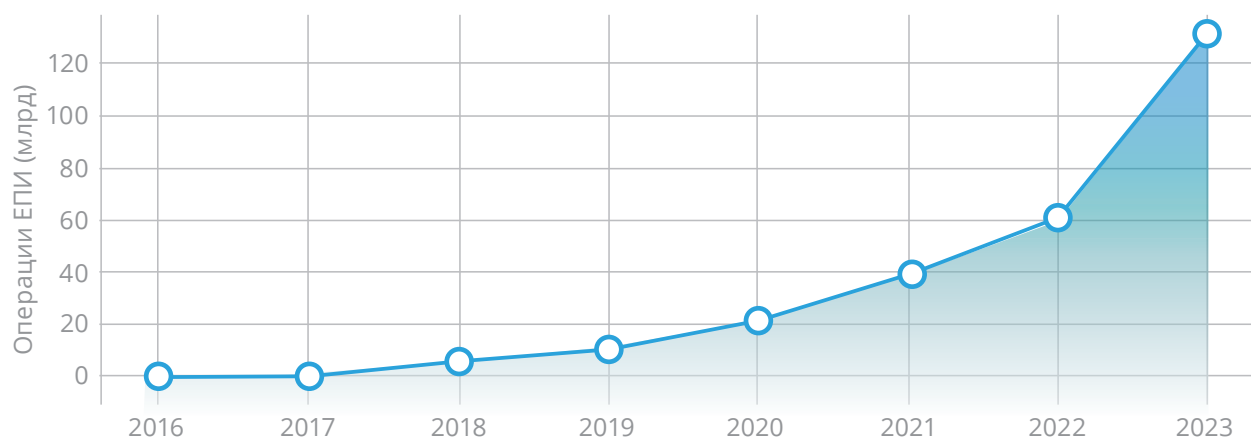
Тройная стратегия JAM (Jan Dhan, Aadhaar, Mobile) направлена на комплексное повышение доступности финансовых услуг и популяризацию безналичных операций. Эта инициатива делится на три направления. Программа *Jan Dhan Yojana* направлена на обеспечение каждого гражданина банковским счетом с нулевым балансом, что дает доступ к официальным финансовым услугам. В результате доступность финансовых услуг значительно возросла. Например, в отчете Global Findex отмечен рост с 35,23% в 2011 году до 80% в 2017 году. Второе направление, *Aadhaar*, представляет собой систему биометрической идентификации с

 **ПРОГРАММА ААДНААР ОБЕСПЕЧИВАЕТ БЕЗОПАСНУЮ И УДОБНУЮ ИДЕНТИФИКАЦИЮ ЛИЧНОСТИ, ЧТО ЯВЛЯЕТСЯ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ ЭЛЕКТРОННЫХ ОПЕРАЦИЙ**



► Рисунок 1. Рост операций ЕПИ в Индии, 2016–2023 гг.

Источник: Национальная платежная корпорация Индии



ЕПИ — Единый платежный интерфейс

присвоением уникального идентификационного номера каждому гражданину. Программа *Aadhaar* обеспечивает безопасную и удобную идентификацию личности, что является неотъемлемой частью электронных операций. И третье направление, *Mobile*, — это среда для популяризации и развития экосистемы электронных платежей. Правительство считает приоритетным создание таких платформ, как Денежный интерфейс Бхарата — Единый платежный интерфейс (BHIM — UPI), Сервис мгновенной оплаты (IMPS), предоплаченные платежные инструменты (PPIs), для расширения возможностей электронных платежей.

РЕЗУЛЬТАТ ВНЕДРЕНИЯ ПОЛИТИКИ

Совокупный эффект стратегий оказался весьма действенным, что привело к существенному росту электронных транзакций и соответствующему снижению зависимости от наличных денег. Реализация этих мер принесла заметные результаты.

Во-первых, сократилась утечка средств из государственных программ социального обеспечения.

В рамках программы *Jan Dhan Yojana* пособия поступают прямо на банковские счета в виде переводов, что сводит к минимуму утечки и, как следствие, уменьшает количество грязных денег, генерируемых в экономике. Так, система *PAHAL Yojana* вошла в Книгу рекордов Гиннеса как крупнейшая в мире система прямых денежных переводов. Система *PAHAL Yojana* предусматривает прямые переводы на банковские счета субсидий по СНГ. Таким образом, больше 146,2 миллиона человек получают прямые денежные субсидии. Тем самым снизилась возможность коррупции и утечки средств, направляемых на социальное обеспечение.

Во-вторых, повысился уровень доступности финансовых услуг.

Благодаря программе *Jan Dhan Yojana* миллионы граждан, ранее не пользовавшихся банковскими услугами, включились в банковскую систему. Расширение доступности финансовых услуг не только способствует экономическому равенству, но и позволяет отслеживать и контролировать большее количество операций.

В-третьих, значительно увеличилось количество электронных операций. Цифровые платежные

системы переживают беспрецедентный рост. Так, объем электронных операций через ЕПИ превысил 120 млрд к концу 2023 года (рисунок 1). Именно ЕПИ стал революционным продуктом: только в августе 2022 года было совершено 6,58 млрд транзакций на сумму 10,73 триллиона индийских рупий.

В-четвертых, снизились случаи уклонения от уплаты налогов и риски ОД/ФТ. Благодаря ограничению операций с наличными деньгами и развитию цифровых платежей Индия значительно снизила риски, связанные с ОД/ФТ. Электронные транзакции легче контролировать и отслеживать, что обеспечивает властям более эффективные инструменты для выявления и предотвращения незаконной деятельности. Цифровые операции оставляют денежный след, что не позволяет налогоплательщикам утаивать доход, полученный в результате таких операций.

В-пятых, переход к электронным операциям несет в себе множество других экономических выгод, а именно: они более эффективны, требуют меньше операционных затрат и более удобны как для потребителей, так и для бизнеса.

РЕЗУЛЬТАТЫ ВНЕДРЕНИЯ ПОЛИТИКИ

1. Сократилась утечка средств из государственных программ социального обеспечения.
2. Повысился уровень доступности финансовых услуг.
3. Значительно увеличилось количество электронных операций.
4. Снизились случаи уклонения от уплаты налогов и риски ОД/ФТ.
5. Переход к электронным операциям принес множество экономических выгод.

СЛОЖНОСТИ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ

Индия добилась значимых результатов в сокращении зависимости от наличных денег, однако остаются некоторые сложности. Все еще необходимо обеспечить широкое распространение цифровых платежных систем, особенно в сельских и менее развитых районах. Кроме того, крайне важно обеспечить безопасность и целостность цифровых платежных платформ для предотвращения киберпреступлений и мошенничества.

Для дальнейшего укрепления безналичной экономики Индия поощряет постоянные инвестиции в цифровую инфраструктуру, особенно в отдаленных и малообслуживаемых районах, чтобы обеспечить всем гражданам доступ к надежным и безопасным цифровым платежным системам.

Инициатива «Цифровая Индия» — важный шаг индийского правительства в этом направлении. Индия также сосредоточена на укреплении кибербезопасности, так как с увеличением количества цифровых транзакций возрастает и риск кибератак. Усиление мер кибербезопасности и обучение населения правилам безопасной работы с цифровыми технологиями имеют решающее значение для поддержания доверия к системе. Индия предприняла ряд шагов для достижения этой цели, в том числе в 2021 году учредила Индийский координационный центр по борьбе с киберпреступностью (I4C).

Еще одна из мер, принятых Индией, — непрерывная политическая поддержка и надзор со стороны регулирующих органов для адаптации к меняющемуся финансовому ландшафту. Сюда относится модернизация нормативных актов с учетом новых форм цифровых транзакций и обеспечение надежности и эффективности мер по ПОД/ФТ.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Усилия Индии по уходу от экономики с преобладанием оборота наличных средств в сферу электронных операций, а также по снижению рисков ОД/ФТ с помощью таких мер, как мандат, подталкивание и сдерживание, дали отличные результаты. Реализация тройной стратегии JAM в сочетании с жестким регулированием операций с наличными деньгами привела к значитель-

ному росту доступности финансовых услуг и цифровых транзакций для населения. Эти меры не только повысили экономическую эффективность и удобство пользования, но и сыграли решающую роль в снижении рисков отмывания денег и финансирования терроризма.

 **СТРАНА ПООЩРЯЕТ ПОСТОЯННЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЦИФРОВУЮ ИНФРАСТРУКТУРУ, ОСОБЕННО В ОТДАЛЕННЫХ И МАЛООБСЛУЖИВАЕМЫХ РАЙОНАХ, ЧТОБЫ ОБЕСПЕЧИТЬ ВСЕМ ГРАЖДАНАМ ДОСТУП К НАДЕЖНЫМ И БЕЗОПАСНЫМ ЦИФРОВЫМ ПЛАТЕЖНЫМ СИСТЕМАМ**

В перспективе Индия сосредоточится на планомерных усилиях по укреплению цифровой инфраструктуры, повышению кибербезопасности и оказанию постоянной политической поддержки для сохранения достигнутого прогресса. Продолжая внедрять инновации и адаптироваться, Индия обеспечит дальнейшую безопасность своей финансовой экосистемы и доступ к преимуществам цифровой экономики для всех граждан.



ФИНАНСОВАЯ РАЗВЕДКА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН И ЕЕ РОЛЬ В УКРЕПЛЕНИИ МЕЖДУНАРОДНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Финансовая безопасность любой страны в первую очередь зависит от финансовой грамотности населения, добросовестности и компетентности представителей бизнеса и государственных органов, обеспечивающих справедливость в применении мер государственного контроля



**ШАМСИДДИН
СОХИБНАЗАРОВ,**
начальник Департамента
по борьбе с экономическими
преступлениями при Генеральной
прокуратуре Республики
Узбекистан

С о дня создания Департамента по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан прошло 23 года. За этот период финансовая разведка Узбекистана не раз доказывала эффективность на национальном и международном уровнях.

На Департамент при Генеральной прокуратуре были возложены задачи по противодействию налоговым и валютным преступлениям, легализации преступных доходов, финансированию терроризма, хищениям бюджетных средств, незаконному обороту лекарственных препаратов.

В качестве координирующего государственного органа, ответственного за финансовую безопас-

ность страны, Департамент при Генеральной прокуратуре прилагает все усилия по сокращению уровня теневой экономики и предотвращению незаконного вывода капитала, имеющие непосредственное отношение к экономической безопасности страны и региона в целом.

МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

Подразделениям финансовой разведки стран Евразийского региона удалось добиться значительных результатов в глобальной системе по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и фи-

нансированию распространения оружия массового уничтожения.

В свою очередь, это заслуга сплоченной и скоординированной работы государств — членов ЕАГ, которая свидетельствует о стремлении стран к построению безопасной финансовой системы региона.

В частности, Республика Узбекистан продолжает работу по налаживанию и укреплению отношений с ПФР иностранных государств, а также прилагает максимум усилий для обеспечения оперативного и качественного исполнения запросов от иностранных партнеров.

За последние годы существенно возросло количество направляемых и получаемых запросов, а также расширилась география взаимодействия с зарубежными финансовыми разведками как на основании соответствующих меморандумов о взаимопонимании, так и на основе принципа взаимности, что является доказательством эффективности механизмов международного сотрудничества в данном направлении.

С момента создания подразделения финансовой разведки Узбекистана заключено более 30 меморандумов с ПФР стран — членов Глобальной сети.

Кроме того, ПФР Узбекистана на постоянной основе участвует в программах, инициируемых СРПФР, ЕАГ, Группой «Эгмонт», ЦАРИЦК (Центральноазиатский региональный информационный координационный центр) и другими профильными международными организациями.

Департамент при Генеральной прокуратуре также является участником всех заседаний ФАТФ и Группы «Эгмонт», взаимодействует по линии поиска и возврата активов в рамках ARIN-WCA и других организаций. На площадке Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) финансовая разведка Узбекистана реализует программы, инициируемые в регионе.

НОВЫЕ РИСКИ И УГРОЗЫ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

В связи с развитием финансовых инструментов и информационных технологий появляются новые угрозы и вызовы, требующие адекватного реагирования и выстраивания механизмов борьбы с ними.

На сегодняшний день среди рисков, имеющих в национальных системах Евразийского региона, можно выделить следующие:

- **отмывание денег через онлайн-торговлю.** Электронная коммерция и электронные площадки используются злоумышленниками в схемах по смешиванию преступных и чистых денег для сокрытия их истинного источника происхождения, которые являются распространенными среди стран региона. Данный факт обусловлен зна-

чительностью объема операций, связанных с торговой деятельностью;

- **виртуальная валюта все чаще используется для осуществления взаиморасчетов в различных сферах жизнедеятельности.** Распространенность ее использования в качестве платежного инструмента привлекает преступников в связи со сложностью выявления и отслеживания таких активов.

Также, несмотря на принимаемые меры, сохраняется актуальность рисков, связанных с развитием информационных технологий. В частности, это мошенничество, киберпреступления, кража персональных данных и так далее, что непосредственно связано с финансовой грамотностью населения.

Угрозы экономической стабильности региона, несомненно, будут приобретать все более сложные и новые очертания, что требует от ПФР своевременного подстраивания и превентивного реагирования на складывающуюся оперативную обстановку.

Действенность данных мер в свою очередь зависит от слаженной и скоординированной работы в области международного сотрудничества, так как без совместных усилий невозможно достигнуть эффективных результатов.

« ЗА ПОСЛЕДНИЕ ГОДЫ СУЩЕСТВЕННО ВОЗРОСЛО КОЛИЧЕСТВО НАПРАВЛЯЕМЫХ И ПОЛУЧАЕМЫХ ЗАПРОСОВ, А ТАКЖЕ РАСШИРИЛАСЬ ГЕОГРАФИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ЗАРУБЕЖНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ РАЗВЕДКАМИ КАК НА ОСНОВАНИИ СООТВЕТСТВУЮЩИХ МЕМОРАНДУМОВ О ВЗАИМОПОНИМАНИИ, ТАК И НА ОСНОВЕ ПРИНЦИПА ВЗАИМНОСТИ

РЕКТОР ФЕДЕРАЛЬНОГО УНИВЕРСИТЕТА РИО-ДЕ-ЖАНЕЙРО **РОБЕРТО ДЕ АНДРАДЕ МЕДРОНЬО**

Развитие навыков в сфере финансовой безопасности — это необходимость нынешнего времени, на эти навыки есть глобальный спрос, с учетом того, что прозрачность, обеспечение соблюдения правовых норм и создание устойчивых и прочных сетей обеспечения финансовой безопасности являются важнейшими условиями для развития отношений между странами БРИКС и для сотрудничества всего Глобального Юга



— В мае 2024 года впервые в Бразилии в Федеральном университете Рио-де-Жанейро была проведена выставка «Образование и карьера в сфере ПОД/ФТ». Насколько такие мероприятия популярны и востребованы у студентов?

— Мероприятие, организованное Федеральным университетом Рио-де-Жанейро совместно с Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга (МУМЦФМ), оказалось интересным. Оно привлекло студентов самых разных направлений, большая часть из которых в той или иной степени уже была знакома с Международной олимпиадой по финансовой безопасно-

сти. Студенты получили непосредственную и ценную возможность пообщаться со специалистами из России, принять участие в ряде выставочных и интерактивных мероприятий, посетить лекции и семинары, которые раньше не проводились в Бразилии и которые посвящены популярным темам: криптовалюты, схемы финансового мошенничества, расследования в сфере легализации преступных доходов.

Студенты университета участвуют в инициативах в сфере финансовой безопасности с 2022 года, когда по приглашению нашего партнерского вуза — Российско-го университета дружбы народов

(РУДН) — мы приняли участие в Международной олимпиаде по финансовой безопасности в России.

В 2022 году в состав бразильской делегации вошли студенты, обучающиеся на направлениях инженерного дела, компьютерной науки, физики, литературы и международных отношений. Положительный опыт от посещения Сочи, от возможности представить нашу страну и принять участие в таком мероприятии оказался для этих студентов поистине незабываемым. Благодаря этому были созданы условия для продвижения темы финансовой безопасности среди других студентов.

— На выставке эксперты из России рассказали о схемах вовлечения молодых людей в финансовые преступления. Актуальна ли для Бразилии подобная проблема использования подростков в преступных целях?

— Да. В этом отношении Бразилия сталкивается со множеством трудностей, учитывая и правовые проблемы молодежи, и, прежде всего, социальные реалии, обусловленные неравенством доходов и отсутствием равного доступа к возможностям в бразильском обществе. Бразильская молодежь очень талантлива, и поэтому правительству следует создавать условия для поддержки ее социально-экономического развития. Федеральный университет Рио-де-Жанейро вносит свой вклад в решение этой задачи: реализует мероприятия, направленные на уязвимые группы, предлагает обучение и социальную поддержку.

В большей степени молодежь участвует в преступлениях из-за обещания быстрого дохода. Человек, выросший в суровых условиях, в контексте медленной социальной трансформации в конечном итоге поддается искушению. Однако после непродолжительной «карьеры» в криминальном мире подобные люди, как правило, оказываются под пристальным вниманием властей, и будущее этих молодых людей оказывается очень печальным.

— С каждым годом укрепляется и расширяется совместная работа России и Бразилии по борьбе с финансовыми преступлениями. Какой вклад в нее могут внести профессоры и педагоги, готовящие молодых специалистов?

— Университет — это пространство, в котором имеются три важнейших составляющих такой работы: условия для реализации творческого и инновационного потенциала, активное развитие



междисциплинарных знаний и энергия молодых талантливых специалистов.

Наши студенты получают звание «Студентов Минервы» — эта римская богиня является символом нашего университета. Ведь развитие навыков в сфере финансовой безопасности — это необходимость нынешнего времени, на эти навыки есть глобальный спрос, с учетом того, что прозрачность, обеспечение соблюдения правовых норм и создание устойчивых и прочных сетей обеспечения финансовой безопасности являются важнейшими условиями для развития отношений между странами БРИКС и для сотрудничества всего Глобального Юга.

Подобный альянс является стратегическим по своей сути, поскольку создает возможности для интеграции новых экономических рынков, для установления обширных и богатых социально-культурных связей, основанных на принципах взаимного уважения, справедливости и братства.

Университет живо воспринимает это видение будущего и уже сейчас работает над реализацией инициатив по развитию двусторонних связей и укреплению сотрудничества, мобилизует наших институциональных партнеров,

берет на себя роль организатора подобной работы.

Я лично посетил Москву в 2023 году, принимал участие в мероприятиях и технических визитах на площадках партнерских университетов. Нас очень хорошо приняли, и мы смогли активизировать нашу работу по установлению партнерских связей. Результатом этой работы стали десятки соглашений о научном сотрудничестве, создающие реальные возможности для обеспечения академической и научной мобильности.

— Насколько современная молодежь Бразилии вовлечена в вопросы финансовой безопасности и сотрудничества между странами?

— Федеральный университет Рио-де-Жанейро стал первым бразильским университетом, проводящим работу в этом направлении. Возможность оказалась очень удачной, ведь инициативу предложили сами студенты в ответ на призыв в нашей информационной системе. Они вдохновились проектом, реализованным вместе с РУДН.

Молодым людям интересна эта тема, поскольку она охватывает вопросы, релевантные для Бразилии, а также потому что она связана с прозрачностью и позволяет создать условия для борьбы с коррупцией.

Международное сотрудничество, конечно же, подразумевает и определенный уровень сложностей, поскольку связано с большими объемами стимулов в сфере мобильности и финансирования, чем Бразилия предлагала в прошлом. Поэтому мы выступаем за возвращение таких программ обеспечения мобильности, как, к примеру, «Наука без границ» (Ciência Sem Fronteiras). В рамках таких программ возможно финансирование студенческого обмена, являющегося ценным инструментом создания среды для устойчивого и плодотворного международного сотрудничества.

— Четвертый год подряд проходит Международная олимпиада по финансовой безопасности, которая сегодня объединила талантливых ребят из более чем 35 стран. Студенты из Бразилии становились ее призерами и победителями и в 2022, и в 2023 годах. Какое влияние оказало на них участие в Олимпиаде?

— Участие в Международной олимпиаде по финансовой безопасности — это важный момент в жизни студентов, ведь они представляют не только наш университет, но и всю Бразилию.

У многих студентов, принимающих участие в Олимпиаде, до сих пор не было возможности поехать за границу или поучаствовать в мероприятии высокого уровня, вроде того, что ежегодно проводится в Сочи.

И, помимо развития знаний в сфере финансовой безопасности, эта инициатива обогащает и рас-

ширяет контакты со всем миром, с различными культурами, дает возможность найти новых друзей, открыть новые пути для карьерного роста. Подобные мероприятия в жизни молодых студентов нельзя недооценивать, ведь они дают возможности для личностного роста, развивают у студентов веру в себя, в то, что жизнь можно радикальным образом поменять.



— В прошлом году ваша команда объявила о намерении присоединиться к Международному движению по финансовой безопасности. Как вы думаете, какую роль это движение сыграет в глобальной финансовой системе?

— После возвращения с нашей первой Олимпиады в 2022 году университет учредил Международную группу по финансовой безопасности, которая первоначально отвечала за организацию участия наших делегаций.

В этом контексте, опираясь на полученный в ходе мероприятия опыт, наши преподаватели подготовили дорожную карту, в которую

были включены меры и мероприятия разного уровня и различной степени сложности. Документ был представлен организаторам Олимпиады в 2023 году и уже освещался в одном из номеров журнала «Финансовая безопасность».

Стратегия, описанная в этой дорожной карте, включает в себя четкие шаги, при помощи которых Федеральный университет Рио-де-Жанейро — в рамках своих компетенций и ресурсов — осуществляет роль координатора партнерских организаций, обеспечивает дебаты по вопросам финансовой безопасности с международными партнерами на различных уровнях. Примером реализации подобной роли является организация мероприятия в Рио-де-Жанейро, в ходе которого члены делегации МУМЦФМ при участии специалистов университета провели встречи с представителями Государственной прокуратуры, Федеральной полиции и Федеральной налоговой службы.

Наша цель заключается в расширении подобных инициатив, обеспечении доступа к сетям знаний наших партнеров, содействии реализации образовательных программ, укреплении и поддержке устойчивости финансовых систем.

Мы надеемся, что в ходе реализации этих планов мы будем привлекать все больше частных и государственных партнеров, вместе с которыми нам удастся создать безопасную и надежную среду.

Беседовала Александра Малярова

« НАША ЦЕЛЬ ЗАКЛЮЧАЕТСЯ В РАСШИРЕНИИ ПОДОБНЫХ ИНИЦИАТИВ, ОБЕСПЕЧЕНИИ ДОСТУПА К СЕТЯМ ЗНАНИЙ НАШИХ ПАРТНЕРОВ, СОДЕЙСТВИИ РЕАЛИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ПРОГРАММ, УКРЕПЛЕНИИ И ПОДДЕРЖКЕ УСТОЙЧИВОСТИ ФИНАНСОВЫХ СИСТЕМ



РОССИЯ СТАНОВИТСЯ САМЫМ ЗНАЧИМЫМ ИГРОКОМ НА МИРОВОЙ АРЕНЕ

Мир наблюдает за БРИКС и, конечно, за Россией. Мир ждет, какую позицию БРИКС сможет занять в экономическом пространстве после привлечения новых стран. Экономике всего мира видят в объединении прекрасную возможность улучшить положение своих граждан



НИРМАЛА ГОПАЛ,
директор Департамента
криминологии и судебно-
медицинских исследований
Университета Квазулу-Натал,
ЮАР

— Каковы ваши профессиональные интересы?

— Круг изучаемых мною вопросов довольно широк. В первую очередь я занимаюсь изучением причин преступлений, типологии противоправной деятельности. Недавно я приступила к новой области — проблемам, связанным с киберпреступностью, кибербезопасностью и финансовыми преступлениями в том числе.

— Какие современные риски финансовой безопасности вы можете выделить?

— Если мы говорим о финансовой безопасности, то одним из новых феноменов стала криптовалюта. Операции с ней полностью анонимны, поэтому отследить их происхождение или виновных крайне сложно. Единственный проиграв-

ший — это жертва. Как правило, ей становится уязвимый человек, который не знает, как управлять виртуальными активами.

— Сегодня мы наблюдаем определенную тенденцию в повестке международной финансовой безопасности: перед странами стоит выбор между полным запретом виртуальных активов или попыткой их регулирования. Каков наилучший сценарий с вашей точки зрения?

— Однозначно, регулирование. Если мы пойдем по пути запрета, то создадим криминальный мир. Конечно, это нежелательный исход, так как противостоять ему сложно. Лучше всего — регулировать: мы будем располагать необходимыми операторами и процедурами, с помощью которых возможно защитить граждан.



— *Важно ли наращивать международное сотрудничество в борьбе с финансовыми преступлениями и рисками кибербезопасности?*

— Безусловно, это важно. Мир стал таким маленьким. Я часто повторяю: государства, особенно более развитые с точки зрения законодательства и нормативной базы, должны сотрудничать со странами не столь прогрессивными в разработке нормативного регулирования. Это поможет минимизировать финансовые риски, будь они виртуальные или физические, на международном уровне. С моей точки зрения, БРИКС — идеальный игрок на мировой арене, способствующий снижению этих рисков.

— *Мы уже ознакомились с повесткой российского председательства в БРИКС, в частности с положениями, касающимися укрепления экономик стран-участниц и минимизации финансовых рисков. Может ли БРИКС стать платформой для начала международного сотрудничества в борьбе с финансовыми преступлениями в международном масштабе?*

— Безусловно. Я думаю, сотрудничество по этому треку уже началось. Одним из ключевых

мандатов БРИКС было усиление экономик стран-участниц, и мы уже давно успешно работаем в этом направлении. Что касается приоритетов российского председательства в объединении, то я думаю, что Россия должна сыграть чрезвычайно важную роль. Она становится самым значимым игроком на мировой арене. Действительно,

мир наблюдает за БРИКС и, конечно, за Россией как ее участницей. Мир ждет, какую позицию БРИКС сможет занять в экономическом пространстве с привлечением новых стран. Мы уже видим интерес к формату БРИКС+. Экономике всего мира видят в объединении прекрасную возможность улучшить положение своих граждан. Мы можем пойти дальше и обратиться к ценностям БРИКС: взаимоповажению, сотрудничеству и инклюзивности. Они движут странами объединения, оказывают исключительно положительное влияние.

— *БРИКС зарекомендовала себя как площадка, ориентированная на привлечение молодежи в вопросы политического, экономического и финансового развития. Считаете ли вы важным вовлечение молодежи в решение таких проблем, как борьба с финансовыми преступлениями, содействие экономическому росту и развитию?*

— Молодежь — это наше будущее. Если мы не будем инвестировать в молодежь, то окажемся в серьезной беде. Молодежь составляет значительную часть населения во многих странах мира.

Ваш вопрос очень важен с точки зрения привлечения молодежи, инвестирования в молодое поколение, расширения ее возможностей и мотивирования. Они — лидеры будущего. Игнорирование этого факта неправильно как в политическом, так и в экономическом плане.

**« МЫ УЖЕ ВИДИМ
ИНТЕРЕС К ФОРМАТУ
БРИКС+. ЭКОНОМИКИ
ВСЕГО МИРА ВИДЯТ
В ОБЪЕДИНЕНИИ
ПРЕКРАСНУЮ ВОЗМОЖНОСТЬ
УЛУЧШИТЬ ПОЛОЖЕНИЕ
СВОИХ ГРАЖДАН**

— *Какой совет вы можете дать молодым людям, желающим начать карьеру в сфере противодействия финансовым преступлениям, в сфере финансовой безопасности?*

— К сожалению, как бы мы ни хотели, чтобы финансовые преступления и риски финансовой безопасности не существовали, они все равно есть. По мере роста мировой экономики увеличится и число финансовых преступлений. Именно поэтому мы нуждаемся в компетентной молодежи, увлеченной борьбой с финансовыми преступлениями. Важно быть проактивными, чтобы снизить масштабы или полностью избавиться от противоправной деятельности. Нам нужна помощь молодежи. Она располагает современными технологиями. Мы никогда не должны недооценивать силу и знания молодого поколения.

Беседовала Екатерина Истомина



НА ПУТИ К МИНИМИЗАЦИИ ОБЩИХ РИСКОВ И УГРОЗ

**26 ЭКСПЕРТЫ В СФЕРЕ ПОД/ФТ
БОЛЕЕ ЧЕМ ИЗ 20 СТРАН ВСТРЕТИЛИСЬ
НА ФОРУМЕ В НИЖНЕМ НОВГОРОДЕ**

28 ВЫСТУПЛЕНИЯ УЧАСТНИКОВ
Пленарной сессии Международного
научно-практического форума
«Актуальные вопросы противодействия
отмыванию доходов и финансированию
терроризма»

47 КОММЕНТАРИИ УЧАСТНИКОВ
Пленарной сессии Международного
научно-практического форума
«Актуальные вопросы противодействия
отмыванию доходов и финансированию
терроризма»

**49 В БИШКЕКЕ ПРОШЛА ПЛЕНАРНАЯ
НЕДЕЛЯ ЕАГ: РАССКАЗЫВАЕМ
ОБ ИТОГАХ РАБОТЫ В АВТОРСКОМ
МАТЕРИАЛЕ**

**54 ДИАНА ДЕВЯТКИНА,
АЛЕКСЕЙ ХАРЛАНОВ**
Трансформация институтов СНГ при
обеспечении евразийской повестки:
решение вопроса экономической и
финансовой безопасности

ЭКСПЕРТЫ В СФЕРЕ ПОД/ФТ БОЛЕЕ ЧЕМ ИЗ 20 СТРАН ВСТРЕТИЛИСЬ НА ФОРУМЕ В НИЖНЕМ НОВГОРОДЕ

В Нижнем Новгороде прошло одно из наиболее ярких экспертных событий в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма — Международный научно-практический форум «Актуальные вопросы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма»

Насыщенная программа события включила в себя круглые столы и панельные дискуссии, мероприятия по линии Совета БРИКС по ПОД/ФТ, ЕАГ и СРПФР, а также Международный форум надзорных органов, Международный совет комплаенс, Международную студенческую научно-практическую конференцию и другие мероприятия.

Центральным событием Форума стала Пленарная сессия, на полях которой выступили директор Росфинмониторинга Юрий Чиханчин, заместитель Председателя Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации Николай Журавлев, губернатор

Нижегородской области Глеб Никитин, представители ООН, ОДКБ, МУМЦФМ, компетентных ведомств и организаций из Беларуси, Бразилии, Египта, Индии, Кыргызстана, Китая, Кубы, Мадагаскара, ОАЭ, Узбекистана. Модераторы дискуссии — директор Физического института имени П.Н. Лебедева РАН Николай Колачевский и проректор Финансового университета при Правительстве Российской Федерации Екатерина Каменева.

Приветствуя гостей Форума, директор Росфинмониторинга Юрий Чиханчин отметил, что мировому сообществу необходима единая стратегия в сфере ПОД/ФТ для противодействия общим угрозам: международному терроризму и

>400

экспертов, представителей госсектора, ПФР, банковского и частного сектора. Участники Форума подтвердили намерение укреплять взаимодействие и информационный обмен в борьбе с терроризмом и экстремизмом, отмыванием преступных доходов, незаконным оборотом наркотиков, транснациональной организованной преступностью, коррупцией, использованием новых технологий в противоправных целях.

экстремизму, незаконному обороту наркотиков, транснациональной организованной преступности, коррупции, использованию новых технологий в противоправных целях.





Глава российской финансовой разведки выразил уверенность, что для минимизации рисков странам необходимо объеди-

нить возможности национальных антиотмывочных систем, в том числе на основе Рекомендаций ФАТФ.

«Необходимо отметить, что сотрудничество в области ПОД/ФТ между всеми странами позволяет совместными усилиями вносить значительный вклад в формирование общего и безопасного мироустройства. Несмотря на широкое представительство и географию участников Форума нас объединяет одна цель — укрепление международного взаимодействия для снижения общих рисков и угроз в сфере безопасности, в первую очередь, финансовой», — сказал Юрий Чиханчин.

Отмечена важность превентивной реакции на актуальные угрозы, повышения прозрачности финансовых потоков, выстраивания нормативно-правового регулирования, усиления международного информационного обмена и развития современных инструментов анализа криптовалютных транзакций.



К гостям с приветственным словом обратился Николай Журавлев. Он отметил, что одним из способов

снижения рисков является законодательное регулирование: «Повысить его качество могли бы налаженный диалог законодателей и правоприменителей наших стран, обмен лучшими регуляторными практиками и законодательскими решениями. И такая работа уже ведется в рамках нескольких международных площадок. В июле этого года в Санкт-Петербурге пройдет Парламентский форум БРИКС. Активно работает наш Форум парламентариев государств — членов ЕАГ».



Губернатор Нижегородской области Глеб Никитин заявил, что правительство региона уделяет большое внимание

комплексному развитию сотрудничества с другими странами.

«В 2024 году в Нижегородской области будет проведен ряд мероприятий по линии БРИКС. Задач действительно очень много. Но работая слаженно, на принципах равноправия, партнерской поддержки и учета интересов друг друга, мы действительно способны решить самые насущные вопросы глобальной и региональной повестки», — сказал он.

Участники Пленарной сессии обсудили механизмы снижения общих рисков, вопросы международного сотрудничества в области противодействия финансированию терроризма и регулирования виртуальных активов, а также поделились опытом и лучшими практиками борьбы с преступлениями в сфере ПОД/ФТ.

**«СОТРУДНИЧЕСТВО
В ОБЛАСТИ ПОД/ФТ
МЕЖДУ ВСЕМИ СТРАНАМИ
ПОЗВОЛЯЕТ СОВМЕСТНЫМИ
УСИЛИЯМИ ВНОСИТЬ
ЗНАЧИТЕЛЬНЫЙ ВКЛАД
В ФОРМИРОВАНИЕ
ОБЩЕГО И БЕЗОПАСНОГО
МИРОУСТРОЙСТВА.
НЕСМОТЯ НА ШИРОКОЕ
ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО И
ГЕОГРАФИЮ УЧАСТНИКОВ
ФОРУМА НАС ОБЪЕДИНЯЕТ
ОДНА ЦЕЛЬ — УКРЕПЛЕНИЕ
МЕЖДУНАРОДНОГО
ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ДЛЯ
СНИЖЕНИЯ ОБЩИХ
РИСКОВ И УГРОЗ В СФЕРЕ
БЕЗОПАСНОСТИ, В ПЕРВУЮ
ОЧЕРЕДЬ, ФИНАНСОВОЙ
ЮРИЙ ЧИХАНЧИН**

ВЫСТУПЛЕНИЯ УЧАСТНИКОВ

ПЛЕНАРНОЙ СЕССИИ МЕЖДУНАРОДНОГО НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОГО ФОРУМА
«АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ
И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА»



**ЮРИЙ АНАТОЛЬЕВИЧ ЧИХАНЧИН,
ДИРЕКТОР РОСФИНМОНИТОРИНГА**

Уважаемые участники Форума!
Дорогие друзья!

Сегодня здесь собрались эксперты в области ПОД/ФТ и финансовой безопасности, представители частного сектора, научных кругов. Для открытого и профессионального диалога мы постарались привлечь наших коллег из разных стран мира, в том числе входящих в БРИКС, СНГ, ЕАГ, МЕНАФАТФ и другие региональные объединения.

От имени страны, председательствующей в этом году в БРИКС, необходимо отметить, что сотрудничество в сфере ПОД/ФТ между всеми странами позволяет совместными усилиями вносить значительный вклад в формирование общего и безопасного мироустройства.

Несмотря на широкое представительство и географию участников Форума нас объединяет одна цель — это укрепление международного взаимодействия для снижения общих рисков и угроз в сфере безопасности, в первую очередь, финансовой.

Потребность в единой стратегии борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма получает широкое международное признание. На сегодняшний день очевидно, что противостоять этим вызовам можно только сообща, объединяя возможности и потенциал национальных систем ПОД/ФТ разных стран, в том числе на основе Рекомендаций ФАТФ. Одной из таких возможностей стало создание Совета БРИКС по этой теме,



**« ПОТРЕБНОСТЬ В ЕДИНОЙ СТРАТЕГИИ БОРЬБЫ
С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ
ТЕРРОРИЗМА ПОЛУЧАЕТ ШИРОКОЕ МЕЖДУНАРОДНОЕ
ПРИЗНАНИЕ. НА СЕГОДНЯШНИЙ ДЕНЬ ОЧЕВИДНО, ЧТО
ПРОТИВОСТОЯТЬ ЭТИМ ВЫЗОВАМ МОЖНО ТОЛЬКО
СООБЩА, ОБЪЕДИНЯЯ ВОЗМОЖНОСТИ И ПОТЕНЦИАЛ
НАЦИОНАЛЬНЫХ СИСТЕМ ПОД/ФТ РАЗНЫХ СТРАН**

который в перспективе позволит вырабатывать общие подходы и принимать скоординированные меры для противостояния общим рискам, таким как финансирование терроризма и экстремизма, коррупционные проявления, незаконный оборот наркотиков и использование новых технологий для совершения противоправных действий.

Проблема международного терроризма, распространения идей экстремистского толка и радикализации населения приобретает статус постоянно действующих угроз. Меняется характер совершаемых

преступлений террористической и экстремистской направленности — они приобретают более масштабные, агрессивные формы, принимают явный транснациональный характер как в плане организации, так и при осуществлении террористических актов.

22 марта этого года Россия пережила чудовищный по своей сути террористический акт против мирного населения, ни в чем не повинных людей. Мы столкнулись с тщательно спланированным и подготовленным терактом, для реализации которого использовалась международная пособническая

сеть. Исполнители были обеспечены финансированием, транспортом, оружием, боеприпасами. Пути отхода от места преступления и дальнейшие действия четко координировались их кураторами.

Интенсивность террористической деятельности как правило зависит от уровня ее финансирования и материально-технической оснащенности. Сегодня для сбора и перемещения средств на финансирование террористической деятельности продолжают активно использоваться банковские счета, карты, электронные кошельки, растет применение новых технологий, в том числе виртуальных активов, развиваются методы привлечения на указанные цели не только собственных средств, но и преступных доходов. Сохраняются риски использования некоммерческих организаций для финансирования террористической и экстремистской деятельности, перенаправления на противоправные цели средств, собранных под предлогом благотворительности.

При этом в последние годы все больше можно наблюдать сращивание международного терроризма и транснациональной организованной преступности, особенно в сфере незаконного оборота наркотиков.

По данным ООН, число потребителей наркотиков достигает порядка 300 миллионов человек по всему миру, а за последний десяток лет это количество увеличилось более чем на 20%.

Основные тенденции по наркопреступности, согласно выводам международных экспертов, связаны с ростом объемов продаж синтетических наркотиков, которые сегодня вытесняют наркотики растительного происхождения. Помимо этого, нарастает страновая лока-

лизация производства синтетических наркотиков, что снижает возможность отслеживания путей их доставки до рынков сбыта, максимально приближая производство к потребителю.

В целом наркорынок показывает высокую адаптацию к меняющимся условиям, а организаторы наркопоставок оперативно налаживают логистические маршруты.

В схемах преступных расчетов и отмыкания наркодоходов наряду с применением электронных кошельков и банковских карт подставных лиц наблюдается переориентация на использование виртуальных активов и криптобирж. Так, при сохранении правовой неопределенности оборота криптовалют во многих странах мира отмечается значительное смещение наркоторговли в киберпространство, нарастающее использование для легализации преступных доходов цифровых финансовых инструментов.

Новые технологии, такие как искусственный интеллект и блокчейн, безусловно, имеют большой потенциал, демонстрируют стремительное развитие и уже приводят к фундаментальным изменениям, однако вместе с тем делают глобальную финансовую систему более уязвимой.

В сложившихся условиях необходимо расширить наши возможности для превентивной реакции на такие угрозы, сконцентрировать

общие усилия на развитии современных инструментов — анализа криптовалютных транзакций, повышения прозрачности финансовых потоков, выстраивания нормативно-правового регулирования и усиление международного информационного обмена.

Особое внимание также необходимо уделять и противодействию отмыканию доходов, полученных в результате совершения преступлений коррупционной направленности, которые тесно связаны с рисками хищения бюджетных средств.

**« НОВЫЕ
ТЕХНОЛОГИИ, ТАКИЕ
КАК ИСКУССТВЕННЫЙ
ИНТЕЛЛЕКТ И БЛОКЧЕЙН,
БЕЗУСЛОВНО, ИМЕЮТ
БОЛЬШОЙ ПОТЕНЦИАЛ,
ДЕМОНСТРИРУЮТ
СТРЕМИТЕЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ
И УЖЕ ПРИВОДЯТ
К ФУНДАМЕНТАЛЬНЫМ
ИЗМЕНЕНИЯМ,
ОДНАКО ВМЕСТЕ С ТЕМ
ДЕЛАЮТ ГЛОБАЛЬНУЮ
ФИНАНСОВУЮ СИСТЕМУ
БОЛЕЕ УЯЗВИМОЙ**





В криминальных финансовых схемах с коррупционной составляющей для легализации денежных средств самым активным образом задействуются как традиционные субъекты кредитно-финансовой сферы, так и современные технологии, позволяющие минимально соприкоснуться с регулируемыми секторами.

Уважаемые коллеги! Надеюсь, что мероприятия Форума позволят нам выйти на общие риски и угрозы, обменяться идеями и подходами к решению стоящих перед нами задач, сформировать единое видение ключевых направлений международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

Тем более что повестка Форума весьма насыщенная, а тематический охват — многоплановый: мы предметно обсудим насущные вопросы в рамках Совета БРИКС по ПОД/ФТ, Совета руководителей подразделений финансовой разведки СНГ, Форума надзорных органов, Международного совета комплаенс, экспертных круглых

столов, а также услышим мнение научного сообщества.

На полях Форума состоится студенческая конференция. В этой связи хотелось бы поприветствовать возрастающий интерес и инициативы молодых научных исследователей к проблемам ПОД/ФТ. Это демонстрирует неразрывную связь образования, науки и практики, необходимость консолидации знаний вузовского и экспертного сообщества, формирует наш новый кадровый потенциал.

Благодарю вас, уважаемые коллеги, за то, что вы щедро делитесь своим опытом, помогаете молодым людям и подрастающему поколению в их стремлении постигать новое, учиться у признанных профессионалов и вдохновляете их своим личным примером.

Еще одним международным форматом, который нацелен на общение молодежи и практиков в сфере ПОД/ФТ, является Международная олимпиада по финансовой безопасности. В прошлом году в Олимпиаде приняли участие

представители 19 стран. В этом году, проводя ее в России уже в 4-й раз, мы ожидаем школьников и студентов из более чем 30 стран мира. С каждым годом география участников уверенно расширяется. Мы видим, как Олимпиада превращается в настоящее международное движение по финансовой безопасности, объединяя молодое поколение и экспертное сообщество из стран БРИКС, Евразии, Центральной и Латинской Америки, Ближнего Востока и Африки. Такая работа с молодым поколением определенно принесет свои плоды. Будем рады вашему участию, уважаемые коллеги, в мероприятиях Олимпиады и в этом году на федеральной территории «Сириус»!

В заключение хочу пожелать всем присутствующим плодотворной работы. Убежден, что совместными усилиями мы сможем внести значимый вклад в обеспечение безопасности глобальной системы ПОД/ФТ.



НИКОЛАЙ АНДРЕЕВИЧ ЖУРАВЛЕВ,
ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
СОВЕТА ФЕДЕРАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОГО
СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ — ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ФОРУМА ПАРЛАМЕНТАРИЕВ
ГОСУДАРСТВ — ЧЛЕНОВ ЕАГ

Добрый день, уважаемые коллеги!

Уважаемый Глеб Сергеевич, уважаемый Юрий Анатольевич!

Рад приветствовать участников Международного научно-практического форума по вопросам противодействия легализации преступных доходов. Отрадно видеть среди участников представителей разных стран, включая наших партнеров по БРИКС и СНГ.

Хочу выразить признательность руководству региона за организацию этого всестороннего диалога, лично Глебу Сергеевичу Никитину. Спасибо Вам большое за организацию на Вашей гостеприимной Нижегородской земле.

Актуальность сегодняшнего мероприятия обусловлена в том числе общими уязвимостями в вопросах финансовой безопасности наших стран. Для минимизации общих глобальных рисков, а в ито-

ге — их устранения, нам необходимо действовать сообща.

Одним из способов снижения рисков, безусловно, является законодательное регулирование. Повысить его качество мог бы налаженный диалог законодателей и правоприменителей наших стран, обмен лучшими регуляторными практиками и законотворческими решениями. Как вы знаете, такая работа уже ведется в рамках нескольких международных площадок. В частности, в июле этого года в Санкт-Петербурге пройдет Парламентский форум БРИКС.

Активно работает наш Форум парламентариев государств — членов Евразийской группы (ЕАГ). За что особое спасибо коллегам из подразделений финансовой разведки наших стран. 29 мая в Бишкеке наряду с Пленарной сессией ЕАГ состоится уже третий Форум парламентариев государств — членов ЕАГ, традиционно посвященный правовым средствам минимизации рисков отмывания доходов и финансирования терроризма.

Как председатель Форума парламентариев я приглашаю коллег-законодателей, представителей компетентных органов и международных объединений принять

в нем участие. В этом году темой Форума станут риски использования новых технологий в преступных целях и ряд других вопросов.

Вот и сегодня в Нижнем Новгороде наряду с действующими запускается еще одна очень удобная, я надеюсь, эффективная дискуссионная площадка, где встречаются теория и практика, реальное правоприменение. Мы, парламентарии, будем не только внимательно следить за результатами этой дискуссии, но и, конечно, возьмем предложения по итогам обсуждений в проработку.

Как в рамках российского законодательства, так и при необходимости совместной заинтересованности мы, конечно, готовы к дальнейшему обсуждению в рамках нашего Парламентского форума на площадке Евразийской группы.

В завершение хочу пожелать всем участникам сегодняшнего Форума продуктивной работы и конструктивных решений на благо достижения нашей общей цели — обеспечения финансовой безопасности на национальном и международном уровне. В добрый путь!

**ОДНИМ ИЗ СПОСОБОВ
СНИЖЕНИЯ РИСКОВ,
БЕЗУСЛОВНО, ЯВЛЯЕТСЯ
ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ
РЕГУЛИРОВАНИЕ.
ПОВЫСИТЬ ЕГО КАЧЕСТВО
МОГ БЫ НАЛАЖЕННЫЙ
ДИАЛОГ ЗАКОНОДАТЕЛЕЙ
И ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЕЙ
НАШИХ СТРАН,
ОБМЕН ЛУЧШИМИ
РЕГУЛЯТОРНЫМИ
ПРАКТИКАМИ И
ЗАКОНОТВОРЧЕСКИМИ
РЕШЕНИЯМИ**



ГЛЕБ СЕРГЕЕВИЧ НИКИТИН,
ГУБЕРНАТОР НИЖЕГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ



Уважаемые друзья, приветствую вас в Нижнем Новгороде! Добрый день!

Я от имени всего Правительства Нижегородской области приветствую участников, гостей и организаторов Международного научно-практического форума, посвященного теме «Актуальные вопросы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма». Поздравляю вас всех с открытием столь представительной площадки.

В ходе Форума планируется выработать совместные меры для минимизации таких глобальных рисков, как финансирование терроризма, борьба с коррупцией, незаконный оборот наркотиков, а также

использование криптовалют в преступных целях. Прежде всего, благодарю уважаемых зарубежных и российских гостей за то, что приняли приглашение и приехали в Нижний Новгород.

Масштаб Форума действительно впечатляет — около 400 участников. Сегодня здесь в Нижегородской ярмарке присутствуют руководители профильных министерств и ведомств, подраз-

делений финансовой разведки, правоохранительных и надзорных органов, международные эксперты, представители научного сообщества.

Очень приятно, что к Форуму присоединилось более 20 стран мира. Уверен, что при нынешней международной обстановке российским регионам и муниципалитетам для достижения национальных целей в экономике необходимо налаживать прочные и взаимовыгодные партнерские связи с дружественными странами. В этом плане страны БРИКС подходят лучшим образом. Это страны, которые имеют огромный научный и гуманитарный потенциал.

Правительство Нижегородской области уделяет большое внимание комплексному развитию, сотрудничеству со странами «Десятки». В соответствии с планом председательства России в БРИКС в 2024 году в Нижегородской области будет проведен ряд мероприятий по линии объединения самого высокого уровня, в том числе: заседание министров иностранных дел БРИКС, Международная дипломатическая конференция, Десятая встреча министров окружающей среды стран БРИКС, Форум породненных городов и муниципальных образований стран БРИКС, Восьмая встреча министров промыш-

**«УБЕЖДЕН, ЧТО СЕЙЧАС КАК НИКОГДА ВОСТРЕБОВАНО
ЛИДЕРСТВО СТРАН БРИКС В ВЫРАБОТКЕ ОБЪЕДИНЯЮЩЕГО
ПОЗИТИВНОГО КУРСА, ФОРМИРОВАНИЯ ПО-НАСТОЯЩЕМУ
МНОГОПОЛЯРНОЙ СИСТЕМЫ МЕЖГОСУДАРСТВЕННЫХ
ОТНОШЕНИЙ, КОТОРАЯ ОСНОВАНА НА ОБЩЕПРИЗНАННЫХ
НОРМАХ МЕЖДУНАРОДНОГО ПРАВА И КЛЮЧЕВЫХ ПРИНЦИПАХ
УСТАВА ООН**

ленности стран БРИКС, заседание Консультативной группы «Партнерство БРИКС по Новой промышленной (цифровой) революции» и другие мероприятия.

Задач действительно много, но, работая слаженно, на принципах равноправия, партнерской поддержки и учета интересов друг друга, мы действительно способны решить самые насущные вопросы глобальной и региональной повестки. Безусловно, сегодняшний Форум является отправной точкой в этой насыщенной цепочке мероприятий.

Важно, что в центре внимания Форума находятся такие актуальные задачи, как противодействие отмыванию доходов, финансированию терроризма, реализа-

ция совместных проектов для решения вопросов взаимодействия профильных ведомств членов объединения, в том числе в свете произошедшего 22 марта 2024 года страшного террористического акта в «Крокус Сити Холле».

Убежден, что сейчас как никогда востребовано лидерство стран БРИКС в выработке объединяющего позитивного курса, формирования по-настоящему многополярной системы межгосударственных отношений, которая основана на общепризнанных нормах международного права и ключевых принципах Устава ООН.

Сегодняшнее событие является прямым доказательством того, что мы нацелены на продуктив-

ную совместную работу всерьез и надолго. Особые слова признательности хотел бы выразить руководству Росфинмониторинга, Юрию Анатольевичу Чиханчину и его команде, за то, что также отдали предпочтение нашей нижегородской площадке.

Уважаемые друзья, я желаю участникам и гостям Форума плодотворной работы, конструктивного общения. Надеюсь, что ваши дискуссии принесут скорую практическую отдачу в решении стоящих перед нами задач.

Больших вам успехов! Добро пожаловать в Нижний Новгород.



**МАРГАРИТА ЮРЬЕВНА АНДРОНОВА,
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
МУМЦФМ**

Добрый день, уважаемые участники Форума!

Выступления экспертов в рамках Пленарной сессии показали, что применение эффективных мер по минимизации рисков, предотвращение и расследование преступлений, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма, невозможно без международного сотрудничества.

Сегодня проблемы отмывания денег и финансирования терроризма, а в целом — финансовой безопасности, не являются особенностью только одной страны. Они глобальны и не имеют ни границ, ни национальности. Именно поэтому так важно создать единое международное образовательное пространство, в котором будут взаимодействовать ученые, преподаватели, специалисты, студенты и школьники из различных государств.



В основе системы ПОД/ФТ лежат коллективные усилия государственных органов и частного сектора. Поддержка высокого уровня

компетенций действующих специалистов антиотмывочной системы — залог ее эффективности.

За 18 лет на площадке МУМЦФМ повышение квалификации как в очном режиме, так и в формате ВКС прошли представители финансовых разведок и профильных органов почти из 70 стран всех ключевых регионов мира: Евразийского региона, Латинской Америки, Ближнего Востока, Юго-Восточной Азии, Африки. В конце марта у нас состоялась стажировка сотрудников ПФР Эфиопии, после завершения Форума мы будем рады принять в МУМЦФМ делегацию Мадагаскара.

Важным для нас является предоставление площадки МУМЦФМ для организации диалога экспертов финансовых учреждений, мы всецело поддерживаем формат Международного совета комплаенс, который стал уже традиционным для ЕАГ.

Такую же важную работу проводят и наши партнеры — учебные центры при подразделениях финансовых разведок в других государствах.

Пленарное заседание Евразийской группы поддержало идею создания Международной ассоциации учебно-методических центров, и сейчас ведется подготовка концепции ее работы. Мы приглашаем участников Форума присоединиться к этой работе для организации обмена опытом как с действующими учебными центрами, так и в случае планирования их создания.

В целях подготовки новых специалистов для антиотмывочной системы 11 лет назад был создан Международный сетевой институт в сфере ПОД/ФТ, координацию деятельности которого осуществляет наш Центр.

Сегодня Международный сетевой институт объединяет 52 образовательные и научные организации из 7 стран ЕАГ, открыто более 100 профильных программ подготовки. На его базе свыше 300 преподавателей реализуют, а более 5 тысяч студентов осваивают дисциплины в сфере ПОД/ФТ.

**Присоединяйтесь
к Движению!**



Мы полагаем важным вовлечение образовательных организаций высшего образования стран БРИКС в работу Международного сетевого института и развитие сотрудничества путем проведения совместных исследований, обменов опытом, конференций, семинаров и организации обучения.

Важной задачей любой страны является работа с молодежью, создание возможностей для реализации и развития молодых талантов.

В 2021 году государства — члены Евразийской группы поддержали пилотный проект по проведению Международной олимпиады по финансовой безопасности. В этом году на участие в 1-м туре Отборочного этапа зарегистрировались более 50 стран со всего мира.

Интерес молодежи, вызванный первой Олимпиадой, стал основой для организации национальных олимпиад по финансовой безопасности. Они проходят в Казахстане, Кыргызстане, России, Таджикистане. И если в начале это были студенческие олимпиады, то сейчас мы видим все больший интерес к вопросам финансовой безопасности со стороны школьников.

В целом мы уже можем уверенно говорить о формировании международного движения по финансовой безопасности, которое объединяет не только школьников и

студентов, но и профессионалов в области финансовой безопасности.

**« НА БАЗЕ
НАШЕГО ЦЕНТРА
ПОВЫШЕНИЕ
КВАЛИФИКАЦИИ КАК
В ОЧНОМ РЕЖИМЕ,
ТАК И В ФОРМАТЕ ВКС
ПРОХОДЯТ ПРЕДСТАВИТЕЛИ
ФИНАНСОВЫХ РАЗВЕДОК
И ПРОФИЛЬНЫХ ОРГАНОВ
ИЗ СТРАН ВСЕХ КЛЮЧЕВЫХ
РЕГИОНОВ МИРА:
ЕВРАЗИЙСКОГО РЕГИОНА,
ЛАТИНСКОЙ АМЕРИКИ,
БЛИЖНЕГО ВОСТОКА,
ЮГО-ВОСТОЧНОЙ АЗИИ,
АФРИКИ**

Уверена, что развитие международного сотрудничества в области подготовки кадров, передача экспертным сообществом накопленного опыта молодежи будут способствовать укреплению глобальной безопасности и целостности международной финансовой системы.

ВЫСТУПЛЕНИЯ ИНОСТРАННЫХ УЧАСТНИКОВ



КАМАЛЬ АНВАР, ЭКСПЕРТ ООН ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Мы сегодня поговорим с вами о различных рисках и проблемах, которые мы наблюдаем со своей стороны. Пять лет назад была принята резолюция Совбеза ООН 2462, и мы говорим о том, что необходимо бороться на глобальном уровне с данными новыми угрозами. Мы стали разрабатывать новую программу по борьбе с финансированием терроризма и уже выделяем большое количество практических тенденций, наблюдаем, что возникают все новые риски. Мы наблюдаем, что возникающие риски повышаются, а иногда со временем опять снижаются.

Я хочу отметить ряд вопросов, например, виртуальные активы. Наверное, это самый очевидный аспект в сфере ПОД/ФТ. Мы видим, что риски большие, при этом нам очень трудно определить масштаб угрозы. Мы не говорим, что это самый большой риск, но на самом деле очень сложно рассчитать объем этого риска с точки зрения глобального участия активов в финансировании терроризма.

Мы благодарим организаторов, Росфинмониторинг, ЕАГ. Спасибо вам за вашу совместную инициативу. Мы продолжаем работу в сфере виртуальных активов. Мы также благодарим за инициативу наших коллег: я наблюдал за работой такого решения, как «Прозрачный блокчейн» в Москве. Мы считаем, что этот инструмент должен быть доступен нашим специалистам, чтобы они совместно боролись с финансированием терроризма.



Мы также обсуждали некоммерческие организации, эта тема для нас не нова, но тем не менее иногда ей уделяют больше внимания, а иногда меньше. Это в том числе связано с тем, насколько мы выделяем ресурсы для работы с этим вопросом. Мы должны бороться со злоупотреблениями в этой сфере, чтобы некоммерческие организации не использовались для финансирования терроризма. Мы оказываем содействие, в том числе НКО, пытаемся обеспечить их работу и защиту от этих угроз, чтобы они продолжали свою работу в безопасном ключе.

О борьбе с угрозами ФТ на региональном уровне

Несколько слов о тенденциях. Мы понимаем, что разные тенденции наблюдаются на региональных уровнях, на международном уровне, и мы видим, что в некоторых регионах тенденции набирают обороты, в некоторых, наоборот, угасают. Стоит отметить, что при этом необходимо находить решения, которые будут работать в разных регионах. Мы запустили проект для центральноазиатских регионов. Мы пытаемся набрать опыт, консолидировать его и распространить по всему миру. Мы понимаем, что постоянно наблюда-

**« МЫ ДОЛЖНЫ БОРЬТЬСЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ
НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ ДЛЯ
ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА. МЫ ОКАЗЫВАЕМ
СОДЕЙСТВИЕ, В ТОМ ЧИСЛЕ НКО, ПЫТАЕМСЯ ОБЕСПЕЧИТЬ ИХ
РАБОТУ И ЗАЩИТУ ОТ ЭТИХ УГРОЗ, ЧТОБЫ ОНИ ПРОДОЛЖАЛИ
СВОЮ РАБОТУ В БЕЗОПАСНОМ КЛЮЧЕ**

дается пересечение различных угроз, в рамках нашего офиса происходит работа по выявлению определенных закономерностей и установлению связей между разными рисками. Здесь мы говорим о том, что на финансирование терроризма влияют и другие преступления, такие как мошенничество, отмывание денег и т. д. Я говорил о резолюции Совбеза ООН, принятой пять лет назад: мы принимаем дополнительные резолюции, мы помогаем нашим членам далее работать в этом направлении.

Благодарим вас всех за усилия, мы считаем, что необходимо укреплять потенциал и добиваться еще лучших результатов, конкретизировать нашу деятельность и так далее.

Об искусственном интеллекте

Мы последнее время наблюдаем, что об ИИ много говорят: иногда это лишь спекуляции, но тем не менее мы считаем, что ИИ — это серьезный вопрос. У нас есть подготовленный по этой теме отчет, и на уровне Генерального секре-

таря ООН г-на Гуттериша ведутся дискуссии. Мы разрабатываем публичное руководство в этом направлении и должны здесь не отставать от этих событий, а лучше, наоборот, опережать их. Потому что ИИ может использоваться и для пропаганды, и для сбора средств и так далее. С этим необходимо работать. Я прошу присутствующую здесь уважаемую аудиторию также уделять внимание данному аспекту, учитывать развитие ИИ в ваших политиках по ПОД/ФТ и другим преступлениям.



АХМЕД САИД ХУСЕЙН ХАЛИЛ, ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПОПЕЧИТЕЛЬСКОГО СОВЕТА ЕГИПЕТСКОГО ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ ПО БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА

Добрый день!

Во-первых, всех хотел бы сначала поприветствовать на Международном научно-практическом форуме, посвященном противодействию отмыванию денег. Пользуясь случаем, хотелось бы поблагодарить представителей БРИКС и всех причастных к организации данного Форума — важного для нас всех мероприятия. Это является ответом на проблемы, создаваемые незаконными финансовыми потоками в целом для глобальной системы противодействия отмыванию, а также преступности, которая растет в этом мире.

Арабская Республика Египет выражает искреннее признание деятельности группы БРИКС, которая играет важную роль в укреплении экономического сотрудничества и поощрении всех действий, объединяющих нас в принятии определенных усилий по противодействию преступной деятельности.



Правовое противостояние терроризму на международном и региональном уровнях обязывает нас вырабатывать общее понимание этого вопроса. И действительно, здесь необходимо отметить, что именно это было предусмотрено Международной конвенцией о борьбе с финансированием терроризма, принятой в 1999 году Генеральной Ассамблеей ООН. ФАТФ придала большое значение борьбе с финансированием терроризма в своих 40 Рекомендациях, 5-я включала необходимость определенных, точных мер по пониманию термина: что такое криминал и что такое криминализация, финансирование терроризма на основе вышеупомянутой Конвенции. Также было объяснено, что такое преступная деятельность в целом и в части, касающейся терроризма.

6-я Рекомендация в соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН, касающаяся предотвращения и подавления в целом терроризма и его финансирования, обязала страны внедрить системы финансовых санкций, поскольку эти решения обязывают страны без промедления сразу же заморозить средства террористов или преступников и другие их активы, а также обеспечить блокировку доступа любых средств и иных активов, прямо или косвенно принадлежащих любому террористическому лицу или организации, используемой для их выгоды и интересов.

В свете приверженности Египта международным стандартам и резолюции Совбеза, касающейся терроризма и его финансирования и финансирования распространения различного вооружения, а также убежденности в важности сотрудничества и координации в борьбе с финансовыми преступлениями Египет создал законодательную базу для борьбы с терроризмом и финансированием распространения оружия. Это необходимо для реализации целевых финансовых санкций, которые включают замораживание средств и активов имен, перечисленных в санкционных списках Совета Безопасности, процедуру заморозки, занесения в базу данных и т. д.

Прочная законодательная база является основой для любых устойчивых действий в борьбе с финансированием терроризма. Более того, странам нужно сделать борьбу с финансированием терроризма частью своей национальной контртеррористической стратегии, которая должна строиться на оценке рисков финансирования терроризма и на национальном уровне, принимая ее как основу для каждой из заинтересованных сторон, которые должны принять свои собственные меры в соответствии с этими рисками.

В 2019 году Египет принял свой первый доклад по оценке рисков ОД/ФТ и периодически обновляет его с участием всех национальных органов власти, а также частный сектор. Это позволяет выявлять,

анализировать и оценивать угрозы, уязвимости и последствия финансирования терроризма, имеющие отношения к другим секторам. Подразделения финансовой разведки находятся в авангарде органов власти, занимающихся борьбой с финансированием терроризма в странах по всему миру, поскольку они собирают и анализируют информацию от финансовых учреждений и других органов, предоставляющих отчеты, а также борются с новыми методами, которые используют преступники.

Рассматривается позитивное сотрудничество в сфере обмена информацией по вопросам, связанным с подозрительными операциями, что является началом пути к борьбе с финансированием терроризма как на местном, так и международном уровне. Стоит отметить, что Египет придает большое значение сотрудничеству на региональном и международном уровнях, особенно посредством своего членства в региональных и международных организациях и сетях.

Несмотря на то, что технологии открывают большой потенциал для развития, в чем действительно Египет заинтересован, нам необходимо принимать все меры, чтобы не допустить развития преступной деятельности.

Хочу еще раз поблагодарить всех! Уверен, что это будет очень полезное мероприятие.

« АРАБСКАЯ РЕСПУБЛИКА ЕГИПЕТ ВЫРАЖАЕТ ИСКРЕННЕЕ ПРИЗНАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ БРИКС, КОТОРАЯ ИГРАЕТ ВАЖНУЮ РОЛЬ В УКРЕПЛЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА И ПООЩРЕНИИ ВСЕХ ДЕЙСТВИЙ, ОБЪЕДИНЯЮЩИХ НАС В ПРИНЯТИИ ОПРЕДЕЛЕННЫХ УСИЛИЙ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



ФЕРНАНДО ЛУИС КАМЕХО ДЕ ЛА РОСА,
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ГЕНЕРАЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ПО ИССЛЕДОВАНИЯМ
ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ (DGIOF) ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА КУБЫ



Многоуважаемый Юрий Анато-
льевич!

Дорогие коллеги и участники
Пленарного заседания!

Позвольте мне сердечно по-
благодарить вас за приглашение
присоединиться к совместной ра-
боте по укреплению глобальной
системы ПОД/ФТ.

Во Всемирном докладе о нарко-
тиках за 2022 год, опубликован-
ном Управлением Организации
Объединенных Наций по нарко-
тикам и преступности (УНП ООН),
отмечается беспрецедентный
рост производства запрещенных
наркотических веществ. В частно-
сти, высокий уровень потребле-
ния марихуаны на фоне сниже-
ния осознания масштабов данной

проблемы может представлять
опасность для молодых людей.

В своем докладе я расскажу о
рисках отмывания денег, связан-
ных с незаконным оборотом нар-
котиков (НОН). Вопрос будет рас-
смотрен исходя из особенностей
нашего Карибского острова и гео-
политической среды, в которой
функционирует кубинская систе-
ма ПОД/ФТ.

Во-первых, следует подчеркнуть,
что риск отмывания наркодоходов
был выявлен во время подготовки
первого ENR (Национального рей-
тинга Кубы) в 2014 году, когда Ре-
спублика только присоединилась
к Глобальной сети ФАТФ.

ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ КОНТЕКСТ:

40%
МИРОВОГО КОКАИНА,
ОКОЛО 140 ТОНН,

перевозится по маршруту:
Колумбия — США, проходя-
щему через Центральную
Америку или страны Карибс-
кого бассейна.

70% кокаина,
по оценкам властей США,
покидает Колумбию через
Тихий океан, 20% — через
Атлантический океан и 10% —
через Карибский бассейн.

С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ ПОТРЕБЛЕНИЯ:

70,3 млн человек
в возрасте 12 лет и старше
(24,9%) в 2021 году употреб-
ляли запрещенные веще-
ства. Марихуана была самым
употребляемым наркотиком
(22%), который потребляли
61,9 млн человек.

~169 млн человек
в возрасте 12 лет и старше
в США (59,8%) употребляли
табачные изделия, алкоголь
или наркотики за месяц до
интервью для ежегодного
Национального исследова-
ния по употреблению нарко-
тиков и здоровью (2022 год)
Министерства здравоохра-
нения и социальных служб
США (United States Department
of Health and Human Services,
HHS).

Среди самых высоких значений оказались 2 из 11 рисков ОД:

- А) Географическое положение Кубы может использоваться злоумышленниками для совершения операций по линии НОН и транзита наркотиков.
- Б) Возникает риск отмывания преступных доходов, полученных в результате незаконного оборота и контрабанды наркотиков.

Риск А (средневысокий):

- Перемещение скоростных катеров, нарушающих территориальные воды государства, а также отправка «посылок», которые морем тянет к побережью (рекалос), осуществляется при участии наркоторговцев из стран Карибского бассейна и Центральной Америки в рамках маршрута «Центральный коридор».
- В период с января по декабрь 2022 года кубинские пограничные войска заметили 13 катеров, подозреваемых в причастности к незаконному обороту наркотиков.
- Произошло 736 нарушений (обнаружено 4908,45 кг наркотиков, в том числе кокаин, марихуана, гашиш). 75% происшествий (542 нарушения) были выявлены в результате береговой проверки.
- В результате реализации плана «Баррера» проведено 24 расследования по фактам контрабанды наркотиков, задержано 39 человек и изъято 7,25 кг наркотиков.

Риск В (средневысокий):

- Предотвращено 28 случаев контрабанды на границе Кубы. Изъято 30,04 кг нар-

котиков. Страны: Суринам, Колумбия, США и Эквадор. Впервые обнаружены метамфетамин и кокаин из США.

- В 7 международных аэропортах страны и в почтовой службе Генеральная таможня изъяла 9750 электронных сигарет, в 73 из них установлено наличие марихуаны и гашиша.
 - Зарегистрировано 9 инцидентов следующего характера: обнаружены упаковки мармеладных конфет, содержащих марихуану.
- Противодействие НОН:
- За период с 2021 по 2023 год 95% обвиняемых были осуждены. 88% — получили сроки более 15 лет лишения свободы.
 - В 2022 году зарегистрировано 9558 случаев потребления, из них в возрастной группе от 25 до 59 лет — 3734 случая. Гражданам гарантирована бесплатная медицинская помощь.
 - В 2023 году была ликвидирована преступная сеть, организованная иностранцами и кубинцами из Доминиканской Республики с базой поддержки на Ямайке. Преступники торговали марихуаной, используя скоростные лодки. Задержан 21 человек (3 иностранца).
 - Более 50 человек задержаны на границе. В их числе: 37 кубинцев и 14 иностранцев из Колумбии, Багамских Островов, Доминиканской Республики, Венесуэлы, Панамы, Чили и Ямайки. Они выполняли роль организаторов или курьеров.

ПРОФИЛАКТИКА И СМЯГЧЕНИЕ ПОСЛЕДСТВИЙ

Правительство Кубы сохранило политическую волю к решению проблемы на основе комплексно-

го подхода, который обеспечивает баланс между действиями по предотвращению и конфронтации в соответствии с принципом «нулевой терпимости».

Национальная комиссия по наркотикам, созданная 3 марта 1989 года (Министерство юстиции Республики Куба), руководит политикой по борьбе с наркотиками на национальном уровне. Меры направлены на снижение спроса на наркотические вещества среди населения, ужесточение уголовной ответственности и информирование граждан о рисках.

Некоторые меры:

- Образовательные мероприятия и программы, социальная инклюзия, доступное лечение и реабилитация.
- Широкое международное сотрудничество по принципу общей и совместной ответственности.
- План действий по комплексной помощи наркозависимым (2021–2023 годы), организованный и управляемый Министерством здравоохранения Кубы (Ministerio de Salud Publica, MINSAP), содержит 34 меры, большинство из которых направлены на помощь подросткам и молодым людям.
- Национальная стратегия смягчения последствий на 2023–2025 годы предусматривает соответствующие меры по этим рискам.
- Куба подписала Единую конвенцию о наркотических средствах 1961 года, Конвенцию о психотропных веществах 1971 года и Конвенцию ООН по борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1989 года.

**КЕЙС ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ
ОТМЫВАНИЮ НАРКОДОХОДОВ
С УЧАСТИЕМ ПФР КУБЫ**

Раскрыта незаконная операция по отмыванию преступных доходов, связанная с выращиванием и оборотом запрещенных наркотических средств на территории Соединенных Штатов — марихуаны, кокаина и оксикодона.

Установлена связь фигурантов уголовного дела с международной транснациональной организованной преступностью, включая мексиканский картель Синалоа. Маршруты транспортировки наркотиков: от г. Майами (штат Флорида) и границы с Мексикой и от штата Калифорния до других центральных, восточных и южных штатов США.

Стоит отметить, что преступники скрывались на Кубе после выдачи ордеров на их арест в США. В трех случаях был задокументирован перелет из Соединенных Штатов через территорию Мексики. Панама и Багамы также ис-

**«ПРАВИТЕЛЬСТВО КУБЫ СОХРАНИЛО
ПОЛИТИЧЕСКУЮ ВОЛЮ К РЕШЕНИЮ ПРОБЛЕМЫ
НА ОСНОВЕ КОМПЛЕКСНОГО ПОДХОДА, КОТОРЫЙ
ОБЕСПЕЧИВАЕТ БАЛАНС МЕЖДУ ДЕЙСТВИЯМИ
ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ И КОНФРОНТАЦИИ
В СООТВЕТСТВИИ С ПРИНЦИПОМ «НУЛЕВОЙ ТЕРПИМОСТИ»**

пользовались в качестве транзитных пунктов. Имелось «красное уведомление» Интерпола в качестве предупреждающего сигнала для полицейских властей Кубы. В ряде других случаев приказы и протоколы об аресте были опубликованы в интернете и местных газетах.

После прибытия на Кубу злоумышленники предприняли попытки легализации части преступных доходов под видом оплаты отдыха и приобретения различных активов. При покупке дорогостоящих товаров использовались подставные лица, включая родственников и друзей преступников. Наиболее часто

встречающимися активами были дома и автомобили. Также приобретены: ферма, лодки, техника и прочее имущество. Суммы сделок с недвижимым и движимым имуществом занижались в целях уменьшения суммы налоговых обязательств. Присутствовала имитация дарения.

Установлены факты нелегальной транспортировки наличных денег через границу Кубы как самими обвиняемыми, так и доверенными ими третьими лицами. Было задокументировано использование агентств нелегальных денежных переводов, действующих из США.





ЯН ВУ,

**ПРЕДСТАВИТЕЛЬ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ
ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ КИТАЯ**

**Здравствуйте! Всем доброе утро,
доброе дня!**

Я расскажу о новых тенденциях, которые мы наблюдаем в преступной деятельности, связанной с виртуальными валютами в Китае.

Мы поговорим о новых тенденциях, об истории вопроса, о запрете виртуальных валют в Китае. С 2017 года Китай официально запрещает использование виртуальных валют, то есть в Китае незаконно использовать или предоставлять услуги, либо использовать торговые площадки для виртуальных активов и связанных услуг.

Мы наблюдаем, что меняется регуляторная среда. С 2021 года снижается стоимость виртуальных активов, и в Китае мы наблюдаем интересные тенденции. Уровень инвестиций в эту сферу говорит нам о кризисе виртуальных валют, но при этом цены растут. То есть за последние три года снижается объем инвестиций, снижаются спекуляции в виртуальных активах и валютах.

Также в 2021 году Национальный комитет по развитию и реформам принял постановление относительно виртуальных валют в Китае. В соответствии с данным постановлением указываются аспекты, касающиеся защиты граждан от отмывания денег с применением виртуальных валют, также там речь идет о защите окружающей среды. В результате мы видим, что объем операций внутри страны с виртуальными активами значительно снизился. То есть меняется регуляторная составляющая.

Мы наблюдаем следующие тенденции, связанные с незаконной деятельностью в сфере виртуальных активов: первое, мы видим, что общие риски у нас снижаются в течение последних нескольких

лет. Причин две, во-первых, объем операций в виртуальных валютах в Китае значительно уменьшился из-за снижения цены, из-за запрета на майнинг, который действует с 2021 года. Мы думаем, что это соответствует наблюдениям, которые делают наши эксперты, и наблюдениям финансовой разведки. Это также соответствует данным

В общем и целом общие риски идут на снижение, однако есть некоторые отдельные риски, которые набирают обороты. Мы отмечаем, что все больше трансграничных переводов в Китай, используют «серые», незаконные банки для того, чтобы проводить обменные операции или переводы. То есть в Китае мы видим, что



**« МЫ СЧИТАЕМ, ЧТО ВНЕШНИЕ УГРОЗЫ
В ОТНОШЕНИИ КИТАЯ В СФЕРЕ ВИРТУАЛЬНЫХ
АКТИВОВ СНИЖАЮТСЯ В ТЕЧЕНИЕ ПОСЛЕДНИХ
НЕСКОЛЬКИХ ЛЕТ**

исследований. Вторая причина — это изменение во внешней регуляторной среде. Она совершенствуется, ФАТФ отмечает свои стандарты, и все больше стран принимают регулирование в отношении площадок и бирж, принимающих виртуальные активы. Таким образом, мы считаем, что внешние угрозы в отношении Китая в сфере виртуальных активов тоже снижаются в течение последних нескольких лет.

нелегко менять нашу национальную валюту на другие, поэтому существует такой «серый» рынок. Теневая банковская экономика все чаще использует виртуальные активы в качестве средства обмена нашей национальной валюты на иностранную валюту. Правительство Китая знает о данных тенденциях и разрабатывает регуляторные меры борьбы с незаконной банковской деятельностью.

Несколько слов о том, как мы боремся с данными проблемами. В Китае принимаются меры для борьбы с незаконными трансграничными переводами криптовалют. У нас создана система обмена информацией между различными организациями. Центральный банк Китая и наше государственное ведомство по обмену, также наше ПФР и другие спецслужбы обмениваются

информацией. У нас три основных направления деятельности: первое — финансовые учреждения обнаруживают деятельность, связанную с виртуальными транзакциями, также определяют или обнаруживают деятельность таких площадок или платформ в интернете, и мы активно боремся с нарушителями при обмене валюты. Кроме того, мы отслеживаем деятельность в

публичных блокчейнах. В 2022 году мы расследовали 560 дел, связанных с незаконной банковской деятельностью и выделили более тысячи нарушений в этой сфере, и штрафы были наложены, причем их общая сумма превышает 1 млрд юаней. Мы продолжаем бороться с незаконными трансграничными переводами. Спасибо большое за внимание.



**МАМИТИАНА РАДЖАОНАРИСОН,
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ
РАЗВЕДКИ МАДАГАСКАРА**

Во-первых, я хотел бы поблагодарить ЕАГ и Росфинмониторинг за то, что пригласили Мадагаскар в качестве представителя Группы по борьбе с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке (ЕСААМЛГ) участвовать в этом мероприятии. Хотел бы рассказать о кейсе Мадагаскара по про-

тивдействию организованной преступности.

Мадагаскар уделяет особое внимание финансовым преступлениям, связанным с торговлей природными ресурсами, незаконным экспортом природных ресурсов и также налоговыми преступлениями. Преступники, действующие в Мадагаскаре, как правило, приезжают из-за рубежа и являются гражданами страны. Что касается режима ПОД/ФТ, в стране его оценка была проведена в 2017 году. В целом наши рейтинги, оценки, к сожалению,

на не очень хорошем уровне, но мы проводим реформы для того, чтобы обеспечить соответствие стандартам ФАТФ. В настоящее время у нас осталось 17 Рекомендаций, которые необходимо реализовать. Наша следующая взаимная оценка должна состояться в 2026 году.

Что касается природных ресурсов: Мадагаскар — страна уникальных природных ресурсов, уникальной флоры и фауны. Многие наши природные ресурсы экспортируются в другие регионы, и у нас нет возможности применять



принцип follow the money (ред. — следуй за деньгами), чтобы возвращать незаконно полученные активы назад в страну. В прошлом году мы вернули чуть более миллиона долларов США, но это активы, которые не покидали страны. Наше ПФР в прошлом году выявило 700 млн долларов. Примерно половина этих денежных средств покинула Мадагаскар.

Мадагаскар является активным участником Конвенции ООН по противодействию коррупции, Конвенции ООН по транснациональной организованной преступности, но у нас отмечается недостаточно международного сотрудничества, потому что наше ПФР не является членом Группы «Эгмонт». Сейчас мы завершаем процесс присоединения к Группе «Эгмонт» для того, чтобы облегчить обмен информацией. Мы сейчас находимся в процессе подписания меморандума с ПФР для обмена информацией для реализации принципа «follow the money», чтобы мы могли рассчитывать на возврат незаконно вывезенных с Мадагаскара активов. Для нас это возможность подписать больше договоров, меморандумов о взаимопонимании, в том числе с государствами, которые

присутствуют в настоящий момент на Форуме. К сожалению, большой объем наших природных ресурсов незаконно вывозится в азиатские страны: это ценная древесина, различные рептилии, флора. Нам необходимо расширять сотрудничество.

С точки зрения финансирования терроризма у нас есть соответствующий профильный закон и в сотрудничестве с Интерполом в прошлом году мы начали выявление террористов или подозреваемых в этой деятельности, которые включены в базу данных Интерпола. В рамках этого направления Мадагаскар осуществляет аресты потенциальных террористов или депортацию в страны их проживания. Нам необходимо расширять сотрудничество, нам необходимо содействие. Мы через несколько лет начнем оценку рисков финансирования терроризма и формирования эффективной политики по противодействию ФТ. В нашем регионе, в нашей региональной Группе по типу ФАТФ в Восточной и Южной Африке сейчас разрабатывается

**« В НАШЕЙ
РЕГИОНАЛЬНОЙ ГРУППЕ
ПО ТИПУ ФАТФ В ВОСТОЧНОЙ
И ЮЖНОЙ АФРИКЕ МЫ СЕЙЧАС
РАЗРАБАТЫВАЕМ ЦИФРОВУЮ
ПЛАТФОРМУ ДЛЯ ОБМЕНА
ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ ПФР**

цифровая платформа для обмена информацией между ПФР. Мы также проводим региональную оценку рисков, и Мадагаскар является одной из стран, которые входят в проектную команду. Кроме того, есть орган «САДЕК» по взаимодействию с ЮАР, и сейчас там также есть проект по координации деятельности по ПОД/ФТ. Мадагаскар входит в эти организации и готов обмениваться информацией и воспользоваться возможностью участия в этом Форуме для того, чтобы совершенствовать нашу эффективность в сфере ПОД/ФТ.



**ВАЛЕРИЙ СЕМЕРИКОВ,
ЗАМЕСТИТЕЛЬ ГЕНЕРАЛЬНОГО
СЕКРЕТАРЯ ОДКБ**

Сегодня военно-политическая обстановка и во всем мире, и в зоне ответственности ОДКБ, конечно, вызывает большую тревогу. Накопился очень большой конфликтный потенциал абсолютно во всех сферах деятельности, и вот на этом фоне, в этой обстановке некоторые государства для достижения своих целей ис-

пользуют различного рода международные террористические организации. Думаю, что здесь большого секрета я не открою, все прекрасно знают, понимают, о чем я говорю.

Что касается ОДКБ, вопросами противодействия вызовам и угрозам, в том числе борьбе с терроризмом, незаконным оборотом наркотиков, незаконной миграцией, у нас придается важное значение, и главы наших государств определили это направление на-

шей деятельности одним из приоритетов.

За этот промежуток времени существования организации были отработаны и наработаны хорошие практики проведения специальных операций, профилактических мероприятий, разработаны соответствующие механизмы управления, взаимодействия, все это взаимосвязано. Ну и в этом контексте я хотел бы сконцентрировать ваше внимание на некоторых операциях, которые проводятся государства-



первую очередь, наши правоохранительные органы, спецслужбы наших государств. Конечно, трудно переоценить ту роль и значение в этих мероприятиях, которые играют органы финансового мониторинга наших государств. Приведу некоторые цифры: благодаря инициативному участию только в 2023 году выявлено свыше 2400 фактов финансирования террористической деятельности.

Важным считаю нашу совместную работу по

ми — членами нашей организации практически ежегодно. В первую очередь, необходимо отметить, что с 2003 года, практически с момента основания организации, в целях блокирования маршрутов контрабанды наркотиков из Афганистана перекрыты каналы поставок синтетических наркотиков в страны Европы <...> Вторым важным направлением деятельности организации, особенно в последнее время, является противодействие незаконной миграции граждан третьих стран. Этот вопрос решается в рамках спе-

циальной операции «Нелегал», которая проводится с 2007 года.

В 2019 году мы систематизировали свою работу по борьбе с терроризмом и экстремизмом и начали осуществлять комплекс антитеррористических и профилактических мероприятий <...> Надо отметить, что во всех этих операциях принимают участие, в

совершенствованию и нормализации законодательства государств — членов ОДКБ и СНГ по вопросам борьбы с терроризмом, экстремизмом и незаконным оборотом наркотиков, в том числе в области ПОД/ФТ. Думаю, что будет целесообразно задействовать большой потенциал Парламентских ассамблей ОДКБ и СНГ.

**«БЛАГОДАРИ ИНИЦИАТИВНОМУ УЧАСТИЮ ТОЛЬКО
В 2023 ГОДУ ВЫЯВЛЕНО СЫШЕ 2400 ФАКТОВ
ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**



**КАНАТ АСАНГУЛОВ, ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ ПРИ
МИНИСТЕРСТВЕ ФИНАНСОВ
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

Что касается лучших практик международного взаимодействия, выявленных рисков и угроз в сфере финансирования терроризма с применением новых технологий, я предлагаю общее внимание сосредоточить на нашем взаимодействии в сфере регулирования

оборота виртуальных активов и электронных денег. Мы видим стремительное развитие новых информационных технологий, которое вызывает неконтролируемые изменения в мировой экономике и финансовой системе.

Риск использования виртуальных активов для финансирования террористической деятельности был оценен как средний. Вместе с тем было определено, что в Кыргызской Республике схемы по финансированию террористической деятельности могут быть реализованы с

учетом таких обстоятельств, как наличие скрытых террористических и экстремистских организаций на территории КР. Второе — наличие сторонников, поддерживающих идеи и взгляды международных террористических организаций, доступность способов и технологий по переводу виртуальных активов, которые позволяют перевести виртуальные активы из одной страны в другую. Выводы оценки рисков послужат основной причиной для определения приоритетных направлений снижения рисков.



**« МЫ НАБЛЮДАЕМ
СТРЕМИТЕЛЬНОЕ
РАЗВИТИЕ НОВЫХ
ИНФОРМАЦИОННЫХ
ТЕХНОЛОГИЙ,
КОТОРОЕ ВЫЗЫВАЕТ
НЕКОНТРОЛИРУЕМЫЕ
ИЗМЕНЕНИЯ В МИРОВОЙ
ЭКОНОМИКЕ И
ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЕ**

Мне хотелось бы предложить проводить чаще совместные форумы такого уровня для того, чтобы мы могли поделиться опытом

и противостоять угрозам ПОД/ФТ. Хотелось бы пригласить всех участников Форума, заинтересованные стороны на Пленарное заседание

Евразийской группы (ЕАГ), которое состоится в конце мая текущего года в Бишкеке Кыргызской Республики. Мы с большим удовольствием будем ждать всех вас на данном заседании!



**ХАДИ КХАНИ,
ГЛАВА ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ
ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ
ИСЛАМСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
ИРАН**

Финансовые технологии дают большое количество возможностей, но при этом и приводят к большому количеству возможных рисков, в том числе с точки зрения защиты финансовой системы. Мы видим, что развитие технологий имеет большое количество преимуществ <...> Однако регуляторные и правоохранительные органы должны понимать, какие трудности и ключевые риски связаны с развитием данных систем именно в отношении финансовой безопасности. Нам известно, что террористы, террористические организации и другие преступники очень быстро



**« НЕОБХОДИМО
ОЦЕНИВАТЬ
И ПОНИМАТЬ РИСКИ
ОД/ФТ, ИСПОЛЬЗОВАТЬ
ПЕРСПЕКТИВНЫЙ ПОДХОД
И РАСПРЕДЕЛЯТЬ РЕСУРСЫ
ЭФФЕКТИВНО, А ТАКЖЕ
РАБОТАТЬ НАД СНИЖЕНИЕМ
РИСКОВ**

обучаются применению новых способов незаконного перемещения средств между странами. При этом необходимо помнить, что одна организация или одна юрисдикция не сможет в одиночку справиться с этими трудностями. Необходимо партнерство между госсектором, частным сектором и разными юрисдикциями.

Нам необходимо понимать те риски, которые сейчас связаны с виртуальными активами. Таким образом, необходимо оценивать и понимать риски ОД/ФТ, использовать перспективный подход и распределять ресурсы эффективно, а также работать над снижением рисков. При этом важно помнить об обеих сторонах монеты — и о возможностях, и об угрозах, когда речь идет о виртуальных активах.



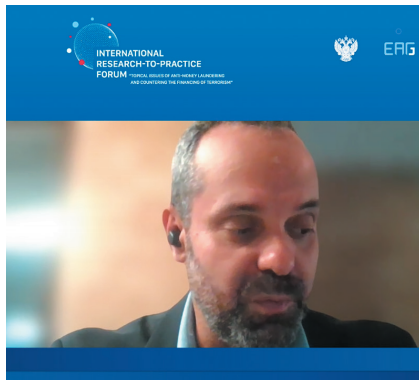
ХОНИ ПАТОДИ,
ЗАМЕСТИТЕЛЬ ДИРЕКТОРА
ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ
РАЗВЕДКИ ИНДИИ



Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ и, в частности, в секторе виртуальных валют, учитывая их трансграничный характер, это ключевой компонент стратегии Индии в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма. Индия является активным членом ФАТФ, ЕАГ, вносит максимальный вклад в работу этих органов. Индия в настоящее время сталкивается с такими угрозами финансовой целостности, как киберпреступность, коррупция и риски, связанные с виртуальными активами и новыми технологиями. Риски, связанные с соответствующей противоправной деятельностью, имеют трансграничный характер и международное сотрудничество является ключевым компонентом в управлении этими рисками. Мероприятия, такие как сегодняшнее, предоставляют возможность представителям ПФР и других организаций изучать передовой опыт различных стран в поиске решений по все новым подходам преступников. Кроме того, это способствует формированию профессиональных связей между людьми, работающими в различных странах.



МЕЛО МАРКОНИ,
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ КООРДИНАТОР
УПРАВЛЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНО-
ПРАВОВОГО СОТРУДНИЧЕСТВА ПО
УГОЛОВНЫМ ДЕЛАМ ДЕПАРТАМЕНТА
ВЗЫСКАНИЯ МИНИСТЕРСТВА
ЮСТИЦИИ БРАЗИЛИИ



Если говорить о финансировании терроризма, во-первых, хотелось бы выразить соболезнования в связи с терактом, произошедшим в «Крокус Сити Холле». Это событие показывает важность неусыпной работы над этой проблематикой <...> Финансирование терроризма как проблема отнюдь не исчезло, и мы можем наблюдать важность отслеживания тех или иных механизмов финансирования терроризма, это и торговые операции, и операции с помощью криптовалюты.



ДМИТРИЙ ЗАХАРОВ,
ДИРЕКТОР ДЕПАРТАМЕНТА
ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА
КОМИТЕТА ГОСУДАРСТВЕННОГО
КОНТРОЛЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Из-за коррупционных проявлений мировая экономика теряет свыше двух триллионов долларов каждый год, которые легализуются через различные изощренные преступные схемы. При этом мы с вами прекрасно понимаем, что



коррупция парализует все сферы, слои общества, и борьба с этой «ржавчиной» экономики — важнейшая задача любого государства. В Республике Беларусь для искоренения коррупции и борьбы с ней выстроена эффективная система, направленная в том числе на предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем. В эту систему органов, противодействующих коррупции, включены не только правоохранительные органы, но практически все госструктуры, а также предприятия частного сектора. Орган финансового мониторинга является неотъемлемой частью этой системы, активно взаимодействует со всеми институтами. Для повышения эффективности межведомственного взаимодействия между нашим ПФР, правоохранительными органами, банками, другими госструктурами и организациями заключены двусторонние соглашения о взаимодействии. В частности, все соглашения подразумевают условия обмена информацией.

Только за два последних года нами направлено свыше трех тысяч аналитических материалов в различные правоохранительные органы. Как результат, в том числе с учетом наших разведывательных данных, было возбуждено 251 уголовное дело, при этом около 200 уголовных дел связаны с коррупцией так или иначе. По итогам в бюджет возмещено более 50 млн долларов США.

КОММЕНТАРИИ УЧАСТНИКОВ

ПЛЕНАРНОЙ СЕССИИ МЕЖДУНАРОДНОГО НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОГО ФОРУМА
«АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ
И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА»



БЕН ИЛУНГА,
ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ
РАЗВЕДКИ ДЕМОКРАТИЧЕСКОЙ
РЕСПУБЛИКИ КОНГО



«Мы хотели бы поблагодарить российскую сторону за возможность поучаствовать в Форуме. Надеемся, наше взаимодействие продолжится.

Такие мероприятия способствуют международному сотрудничеству. С развитием технологий мир стал «маленьким». Сейчас мы все — одна семья. Мы боремся с финансированием терроризма, отмыванием денег, распространением оружия массового поражения, окутавшими мир, словно болезнь, и мы должны объединиться в решении этих вопросов».



САТНАРЕЙН УТТАМА МОЛЛУ,
РЕСПУБЛИКА МАВРИКИЙ

«Этот Форум — отличная площадка, на которой представители различных стран обмениваются опытом, лучшими практиками в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Мы обмениваемся знаниями



ми, чтобы страны учились и применяли их в работе. Особое внимание уделяется области виртуальных активов, а именно тому, какие меры реализуются, чтобы противодействовать угрозам, исходящим от использования виртуальных активов в противоправной деятельности. Для борьбы с глобальными угрозами очень важно обмениваться опытом и поддерживать международное сотрудничество».



МАМИТИАНА РАДЖАОНАРИСОН,
ГЛАВА ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ
ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ
МАДАГАСКАРА



«Этот Форум очень эффективен. Во-первых, вы собрали практиков и представителей научного сообщества, чтобы мы могли обмениваться опытом и учиться у других под-

разделений финансовой разведки и других профессионалов. Например, я узнал многое о виртуальных активах. Это довольно новая область для Мадагаскара, а теперь я погрузился в нее. Во-вторых, Форум ценен тем, что он объединил представителей финразведок различных стран. Международное сотрудничество пронизывает этот Форум. Мы взаимодействуем с множеством профильных ведомств. Этот Форум не идет ни в какое сравнение с мероприятиями, на которых я был ранее».



ДМИТРИЙ ЗАХАРОВ,
ДИРЕКТОР ДЕПАРТАМЕНТА
ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА
КОМИТЕТА ГОСКОНТРОЛЯ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ



«Впечатления от Форума очень положительные, все организовано на высоком уровне, огромное количество участников, которые поделились самыми лучшими практиками борьбы с отмыванием денег и с различными противозаконными схемами.

Много вопросов посвящено тенденциям развития криптовалюты

ты, борьбе с махинациями в этой сфере. Рассмотрены аспекты противодействия финансированию терроризма. Очень многому можно научиться и перенять опыт у коллег.

Мы все прекрасно понимаем, что преступность носит трансграничный характер, и усилиями всего лишь одной страны бороться с ней невозможно. Сегодня есть возможность, в том числе на площадке Евразийского региона, этого Форума, настроить каналы максимального оперативного и эффективного взаимодействия между различными подразделениями финансовой разведки.

Сейчас такие каналы созданы, практика сотрудничества существует, просто ее нужно оттачивать, улучшать. Такие форумы позволяют выявить проблемы, которые требуют выработки решений и мер, чтобы сделать нашу систему взаимодействия еще более эффективной».



**ФЕРНАНДО ЛУИС КАМЕХО ДЕ
ЛА РОСА, ГЛАВА ФИНАНСОВОЙ
РАЗВЕДКИ КУБЫ**



«Форум замечательный, очень интересный. Обсуждаемые вопросы актуальны для всех участников и являются приоритетом нашей работы.

Я думаю, это уникальная возможность поделиться опытом и получить информацию, которая позволит нам найти новые выходы из



сложных ситуаций, с которыми мы сталкиваемся.

Без крупномасштабного сотрудничества между государствами, ведомствами, подразделениями финансовой разведки невозможно противодействовать таким серьезным преступлениям, как отмывание денег, финансирование терроризма, распространение оружия массового уничтожения и другим.

Конечно, мы все занятые люди, но очень важно найти время, найти момент, чтобы встретиться и поделиться таким опытом».



**АЛЬ-ВАХАИБИ АБДУЛАЗИЗ
СУЛАЙМАН, ФИНАНСОВЫЙ
АНАЛИТИК В НАЦИОНАЛЬНОМ
ЦЕНТРЕ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ ОМАНА**



«Прежде всего я выражаю благодарность главе Росфинмониторинга, сотрудникам ведомства,

Университету и волонтерам-студентам, которые шли навстречу, сотрудничали и помогали.

Мне было очень приятно посетить Россию, это замечательный опыт. Красота и гостеприимство этой страны невероятны. Форум отличился научной экспертизой и передовой практикой. Он привлёк экспертов в области ПОД/ФТ со всего мира. Я еще раз выражаю признательность Росфинмониторингу за организацию Форума и приглашение поучаствовать в нем.

Мероприятие уникально тем, что оно нацелено на будущее поколения (студентов). Подготовка студентов, вовлечение их в деятельность тех, кто принимает ключевые решения – это верный путь к будущему.

Благодаря Форуму я познакомился с уникальными и позитивными традициями российской культуры и народа. Форум отразил мирную культуру россиян, их уважение к иностранцам.

Форум дал мне ценные знания и более глубокое понимание ПОД/ФТ. Рассмотрены различные тренды в этой сфере, вызовы современного мира.

Я выступил с презентацией на тему виртуальных активов, включая криптовалюту, оценку рисков виртуальных активов и их поставщиков, превентивные меры в отношении таких рисков, в том числе связанных с мошенничеством в этой сфере».



В БИШКЕКЕ ПРОШЛА ПЛЕНАРНАЯ НЕДЕЛЯ ЕАГ: РАССКАЗЫВАЕМ ОБ ИТОГАХ РАБОТЫ В АВТОРСКОМ МАТЕРИАЛЕ

С 27 по 31 мая в г. Бишкеке проходила Пленарная неделя Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). В состав Евразийской группы входят 9 государств, среди которых страны СНГ и БРИКС. В мероприятии приняла участие российская межведомственная делегация во главе с директором Росфинмониторинга, председателем ЕАГ Юрием Чиханчиным

На полях Пленарной недели в столице Кыргызской Республики встретились представители государств — членов Евразийской группы, наблюдателей, приглашенных государств, и организаций: Азербайджана, Армении, Ирана, Монголии, ОАЭ, Сербии, США, Японии, секретариатов ФАТФ и МЕНАФАТФ, Исполкома СНГ, Центральноеазиатский региональный информационный координационный центр и Управления по наркотикам и преступности (УНП) ООН, СРПФР, ОДКБ, ШОС и других.

За пять дней насыщенной программы делегаты посетили заседа-

ния рабочих групп и 40-й Пленум ЕАГ, III Форум парламентариев государств — членов ЕАГ и 27-е заседание Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств — участников Содружества Независимых Государств (СРПФР).

Федеральная служба по финансовому мониторингу подписала соглашения о совершенствовании форм взаимодействия с финансовыми разведками Беларуси, Кыргызстана и Узбекистана. Как указал Юрий Чиханчин, углубление взаимодействия между финансовыми разведками государств —

членов ЕАГ позволит усовершенствовать национальные системы ПОД/ФТ/ПРОМУ, в том числе в части противодействия преступлениям с использованием ИТ-технологий.

Помимо участия в деловой программе, сотрудники финансовой разведки России совместно с зарубежными коллегами присоединились к церемонии посадки двадцати хвойных деревьев в парке «Ынтымак». Благодаря экоинициативе в Бишкеке появилась Аллея ЕАГ.

40-Е ПЛЕНАРНОЕ ЗАСЕДАНИЕ ЕВРАЗИЙСКОЙ ГРУППЫ

Центральным событием Пленарной недели стал 40-й Пленум ЕАГ, проходивший с 30 по 31 мая и объединивший на своей площадке представителей разных стран. Перед началом работы Пленарное заседание выразило соболезнования делегации Ирана в связи с гибелью Президента страны Эбрахима Раиси.

Участников приветствовали председатель Кабинета министров Кыргызской Республики — руководитель Администрации Президента Кыргызской Республики Акылбек Жапаров и председатель ЕАГ, директор Росфинмониторинга Юрий Чиханчин.

Глава российской финансовой разведки отметил, что работа на площадке позволит государствам-членам определить практические шаги по реализации Стратегии ЕАГ на 2024–2028 годы и приоритеты российского председательства в Группе.

«Первоочередная цель — это подготовка к новому раунду взаимных оценок ЕАГ. В связи с этим напомню, что в 2024 году после утверждения отчета о взаимной оценке Индии на июньском Пленарном заседании ФАТФ все государства — члены ЕАГ завершат текущий раунд оценок <...> Наша содержательная работа заключается в поступательном развитии национальных систем ПОД/ФТ с учетом новых требований стандартов ФАТФ и объективной картины рисков ОД/ФТ», — сказал Юрий Чиханчин, отметив, что важными элементами подготовки должны стать обучение экспертов и выполнение мер по устранению недостатков, выявленных в ходе предыдущей взаимной оценки.

Пленум рассмотрел план работы ЕАГ на 2024 и 2025 годы, дорожную карту по минимизации рисков ОД/ФТ в Евразийском регионе и ряд других документов. В частности, на полях Пленарного заседания:

- рассмотрены и утверждены отчеты о прогрессе Таджикистана и Туркменистана;
- утверждены процедуры ЕАГ по проведению третьего раунда взаимных оценок национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ государств — членов ЕАГ и мониторингу их прогресса;
- представлена информация об исполнении дорожной карты по минимизации региональных рисков отмывания денег и финансирования терроризма в Евразийском регионе;
- утвержден перечень критериев подозрительности заявления исковых требований о взыскании денежных средств для преступных целей;
- принято решение о проведении совместного форума ЕАГ и Координационного совета генеральных прокуроров государств — участников СНГ для прокурорских работников по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, — он состоится в четвертом квартале этого года в Минске;
- создана Ассоциация пресслужб подразделений финансовой разведки государств — членов ЕАГ, утверждена концепция ее деятельности;
- рассмотрен передовой опыт участников Пленарной сессии по ряду направлений работы национальных антиотмывочных систем, реализации проектов в сфере ПОД/ФТ;
- российской стороной представлена информация о подготовке к четвертой Международной олимпиаде по финансовой безопасности, которая пройдет с 30 сентября по 4 октября на федеральной территории «Сириус»;
- поддержано развитие Международного движения по финансовой безопасности;
- одобрена заявка Японии на получение статуса наблюдателя ЕАГ.

Работу на полях Пленарной недели Евразийской группы по ПОД/ФТ высоко оценили представители зарубежных делегаций.



ВИВЕК АГГАРВАЛ,

ДИРЕКТОР ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ
ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ ИНДИИ,
ГЛАВА ИНДИЙСКОЙ ДЕЛЕГАЦИИ
В ФАТФ И ЕАГ



«Евразийская группа играет исключительно важную роль в поддержании и укреплении

сети ПОД/ФТ в Центрально-Азиатском регионе. Дискуссии, которые мы здесь проводим, помогают Индии, России, Китаю и всему Содружеству Независимых Государств поддерживать единую стратегию в сфере ПОД/ФТ.

ЕАГ — очень качественная организация. Многие форматы работы Группы проводятся впервые в мире. Например, Форум парламентариев, Международная олимпиада по финансовой безопасности, сейчас рассматривается инициатива Форума для прокуроров. Все эти инициативы делают ЕАГ уникальнейшей площадкой. Я убежден, что тот вклад, который вносит ЕАГ в глобальные усилия по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма — это исключительно эффективный опыт, который поможет всем в нашем общем благородном деле ПОД/ФТ».



ХАДИ ХАНИ,

ГЛАВА ДЕЛЕГАЦИИ ИРАНА,
РУКОВОДИТЕЛЬ ФИНАНСОВОЙ
РАЗВЕДКИ ИРАНА



«Я уже два года выступаю главой делегации Исламской Республики Иран на мероприятиях ЕАГ.

Своими глазами вижу очень активные и конкретные меры, принимаемые Секретариатом. Государства-члены и государства-наблюдатели одинаково высокоактивны. Как Секретариат ЕАГ, так и российская делегация реально помогают другим странам представить выполняемые ими действия. Видно единство целей как среди членов, так и среди наблюдателей.

Такие встречи играют важнейшую роль в формировании ткани сотрудничества, и каждый день я вижу, как эта ткань становится прочнее».

27-Е ЗАСЕДАНИЕ СРПФР

Делегаты из Армении, Беларуси, Казахстана, Кыргызстана, России, Таджикистана, Узбекистана, а также стран — наблюдателей заседания — Индии и Ирана 29 мая приняли участие в работе 27-го заседания Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств — участников Содружества Независимых Государств (СРПФР).

Кроме того, участниками стали представители международных организаций: Исполнительного комитета СНГ, Антитеррористического центра государств — участников СНГ, Межгосударственного

совета по противодействию коррупции, Международного учебно-методического центра финансового мониторинга, Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма и Организации Договора о коллективной безопасности.

Обратившись к присутствующим, председатель СРПФР Юрий Чиханчин подчеркнул, что для минимизации совместных рисков нужно продолжить совершенствовать подходы, повышать оперативность обмена данными, а также качество направляемых сведений.

В своем выступлении статс-секретарь — заместитель директора Росфинмониторинга Герман Негляд отметил, что в России ведется активная и планомерная работа по совершенствованию законодательства в области ПОД/ФТ/ПРОМУ. В частности, Герман Негляд указал, что в декабре прошлого года Пленум ЕАГ утвердил отчет о прогрессе России за период с октября 2019 по июль 2023 года. Рейтинг по трем Рекомендациям ФАТФ был повышен до уровня «Значительное соответствие».

На заседании рассмотрены результаты работы по линии Международного центра оценки рисков (МЦОР), а также отдельные аспекты развития регулирования оборота цифровых валют — по данному направлению деятельности к работе СРПФР подключается частный сектор, чей практический опыт представляет интерес для подразделений финансовой разведки.

Генеральный директор МУМЦФМ Маргарита Андропова представила доклад о деятельности учебного центра в качестве базовой организации государств — участников СНГ по образованию в сфере ПОД/ФТ.

Главы делегаций отметили значимость обмена информацией между подразделениями финансовой разведки для минимизации рисков в антиотмывочной сфере

на пространстве СНГ, а также в закрытом формате обсудили отдельные вопросы противодействия финансированию терроризма.

В завершение заседания Юрий Чиханчин вручил знаки отличия СРПФР представителям стран и организаций за активную и плодотворную деятельность.

III ФОРУМ ПАРЛАМЕНТАРИЕВ ГОСУДАРСТВ — ЧЛЕНОВ ЕАГ

Одним из ключевых пунктов программы стал III Форум парламентариев и представителей компетентных органов в сфере ПОД/ФТ, который прошел 29 мая в г. Бишкеке с участием парламентских делегаций, подразделений финансовой разведки и иных государственных органов.

На полях мероприятия встретились делегаты из Беларуси, Казахстана, Китая, Кыргызстана, России, Туркменистана, Узбекистана, КТУ ООН. Участие в мероприятии также приняли делегаты из Индии, Ирана, Монголии, ОАЭ, Таджикистана, США, ФАТФ, МЕНАФАТФ и других международных организаций.

От лица кыргызской стороны гостей и организаторов поприветствовал заместитель Торага Жогорку Кенеша Кыргызской Республики Нурланбек Азыгалиев. Он обозначил ценность активного межпарламентского обмена, который способствует выработке взаимоприемлемых решений по актуальным вопросам кыргызско-российских отношений.

Как отметил председатель Форума, заместитель председателя Совета Федерации Российской Федерации Николай Журавлев, в основе повестки Форума — вопросы законодательного регулирования рисков использования инноваций, новых финансовых технологий и виртуальных активов в целях отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

«Все мы осознаем необходимость идти в ногу с современными техно-



логиями и бизнес-моделями в финансовом секторе. Это предполагает не только развитие новых финансовых продуктов и технологий для удобства потребителя, но и сохранение стабильности финансовой системы, обеспечение финансовой безопасности», — заявил Николай Журавлев.

В свою очередь председатель Евразийской группы, директор Росфинмониторинга Юрий Чиханчин в своем выступлении подчеркнул, что серьезными глобальными рисками остаются финансирование терроризма и экстремизма, отмывание преступных доходов, коррупционные проявления, незаконный оборот наркотиков, использование новых технологий в преступной деятельности.

«Очевидно, что противостоять этим рискам можно только сообща, объединяя возможности национальных систем ПОД/ФТ разных стран, гармонизируя законодательство, в том числе на основе Рекомендаций ФАТФ», — сказал председатель ЕАГ.

Глава российской финансовой разведки констатировал, что преступность приобретает явный транснациональный характер, а использование новых технологий в криминальных целях усугубляет общественную опасность деяний и стирает границы. Кроме того, при сохранении правовой неопределенности оборота криптовалют во многих странах отмечается значительное смещение в киберпространство наркоторговли, рост использования циф-

ровых финансовых инструментов для легализации преступных доходов, в том числе коррупционно-го происхождения.

«Необходимо превентивно реагировать на такие угрозы, выстраивать общие подходы к нормативно-правовому регулированию данной сферы. Считаю абсолютно верным подход, заложенный ФАТФ в 15-ю Рекомендацию — до запуска новых технологий необходимо оценить риски их использования в целях отмывания преступных доходов или финансирования терроризма. Такая оценка особенно важна на этапе законопроектной работы», — сказал Юрий Чиханчин.

Россию на мероприятии также представили сенаторы — Мухарбий Ульбашев и Ахмат Салпагаров, статс-секретарь — заместитель директора Службы Герман Негляд, начальник Юридического управления Службы Ольга Тисен, статс-секретарь — заместитель председателя Банка России Алексей Гузнов.

На Форуме рассмотрены национальные практики совершенствования законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, регулирование оборота криптовалют, новых технологий и финансовых инноваций, результаты правоприменения законодательства в этой области.

Делегаты подчеркнули значимость регуляторных подходов к управлению рисками в сфере новых технологий, правовых средств по пресечению их использования в противоправных целях.

СРЕДИ ОБЩИХ ДЛЯ СТРАН УГРОЗ НАЗВАНЫ:

- использование децентрализованных криптовалют в преступных целях;
- массовое распространение финансовых пирамид;
- мошенничества в интернет-пространстве.

По итогам III Форума парламентариев государств — членов ЕАГ принята Декларация.

«НОВОЕ ПОКОЛЕНИЕ»: ВСТРЕЧА ФИНАНСОВЫХ РАЗВЕДЧИКОВ ИЗ СТРАН СНГ

31 мая в г. Бишкеке в рамках развития Международного движения по финансовой безопасности на полях 40-го Пленарного заседания ЕАГ прошла встреча директора Росфинмониторинга Юрия Чиханчина с выпускниками программы «Новое поколение» 2023 года из России, Таджикистана, Кыргызстана и Казахстана.

Программа «Новое поколение» проводится Росфинмониторингом совместно с Россотрудничеством и направлена на развитие профессиональных связей между сотрудниками подразделений финансовой разведки стран СНГ.

Во встрече также принял участие председатель Государственной службы финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызстана Канат Асангулов.

В рамках обучающего мероприятия ребята узнали, как современные инструменты, основными потребителями которых является молодежь, используются для финансирования противоправных деяний, и как антиотмывочные стандарты внедряются в данную сферу.

На полях мероприятия Юрий Чиханчин и Канат Асангулов рассказали молодым специалистам

о необходимых для работы в финансовой разведке профессиональных качествах, ответили на вопросы выпускников программы и пожелали успехов участникам IV Международной олимпиады по финансовой безопасности.

Представители программы «Новое поколение» уделили особое внимание вопросам подготовки к финальному этапу Олимпиады,

который пройдет на федеральной территории «Сириус» с 30 сентября по 4 октября 2024 года, а также поделились опытом взаимодействия с конкурсантами и проведения обучающих мероприятий.

Как ранее отмечал директор Росфинмониторинга, в 2024 году отборочные этапы Олимпиады впервые проводятся с использованием Международной плат-

формы «Содружество», число пользователей которой уже превысило 170 тысяч человек. По его словам, в этом году количество участников увеличится — планируется, что на итоговые соревнования прибудет порядка 600 школьников и студентов.

*Материал подготовила
Кристина Татарникова*

ПРИВЕТСТВЕННОЕ ПИСЬМО ОТ ИМЕНИ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА СОДРУЖЕСТВА НЕЗАВИСИМЫХ ГОСУДАРСТВ



УВАЖАЕМЫЕ ЧЛЕНЫ СОВЕТА И УЧАСТНИКИ ЗАСЕДАНИЯ!

От имени Исполнительного комитета Содружества Независимых Государств и от себя лично сердечно приветствую вас в связи с проведением очередного заседания Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств — участников СНГ.

Заседание Совета проходит в период осложнения ситуации в мире. Несмотря на предпринимаемые государствами меры по обеспечению прозрачности финансовых потоков, способы выведения ресурсов в тень также совершенствуются. Именно такая, теневая финансовая составляющая подпитывает любую преступную деятельность, в том числе и террористических организаций.

В этих условиях ваш Совет оперативно реагирует на современные вызовы и угрозы и вносит достойный вклад в обеспечение безопасности на пространстве Содружества. Слаженная и целенаправленная работа СРПФР является одним из важнейших направлений взаимодействия в области обеспечения безопасности и правопорядка в странах Содружества.

При непосредственном участии Совета совершенствуется нормативно-правовая база сотрудничества.

Так, разработанная Советом Концепция сотрудничества государств — участников СНГ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения от 11 октября 2017 года является ориентиром для дальнейшего повышения эффективности совместной деятельности.

Советом подготовлен Договор государств — участников СНГ о противодействии ОД/ФТ/ФРОМУ, который подписан 15 октября 2021 года и уже вступил в силу для 4 государств. Также важным проектом Совета является создание Международного центра оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма, соглашение об образовании которого подписано главами государств СНГ в прошлом году.

Хотел бы выразить признательность членам Совета за эффективное участие в реализации целевых межгосударственных программ в области укрепления безопасности. Отмечается высокая эффективность операции «Барьер», в рамках которой успешно выявляются международные террористические центры и структуры, оказывающие им содействие.

Динамично и последовательно действует Совет в сфере подготовки кадров и, в частности, его базовая организация — Международный учебно-методический центр финансового мониторинга.

Благодарим за высокий уровень взаимодействия и доверия между Исполнительным комитетом СНГ, Секретариатом и другими рабочими органами Совета, что положительно сказывается на результатах работы.

Убежден, что по всем обсуждаемым вопросам будут приняты согласованные решения, которые станут очередным шагом в укреплении практического взаимодействия подразделений финансовой разведки наших государств в борьбе с терроризмом, легализацией преступных доходов и будут способствовать обеспечению безопасности Содружества.

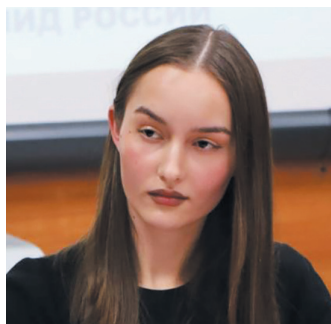
Желаю вам продуктивной работы, удачи и успехов.

**Заместитель Генерального секретаря СНГ
Нурлан Сейтимов**

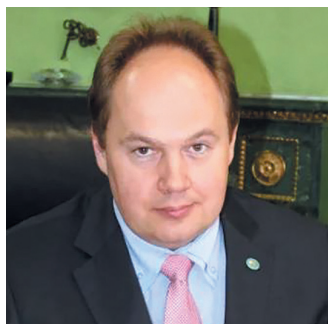


ТРАНСФОРМАЦИЯ ИНСТИТУТОВ СНГ ПРИ ОБЕСПЕЧЕНИИ ЕВРАЗИЙСКОЙ ПОВЕСТКИ: РЕШЕНИЕ ВОПРОСА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ И ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Сегодня на глобальной арене происходят масштабные изменения, охватывающие без преувеличения все сферы международных отношений. В особенности — экономическую. На данном этапе мы можем наблюдать экономическое противостояние, влекущее риски и угрожающее благосостоянию экономик стран мира, в том числе — региона Содружества Независимых Государств (СНГ)



➤ ДИАНА ДЕВЯТКИНА,
основатель Клуба СНГ
Дипломатической академии МИД
России, сотрудник Информационно-
аналитического департамента
Исполнительного комитета СНГ



➤ АЛЕКСЕЙ ХАРЛАНОВ,
эксперт Клуба СНГ
Дипломатической академии МИД
России, профессор кафедры Мировая
экономика Дипломатической
академии МИД России, к. т. н., д. э. н.

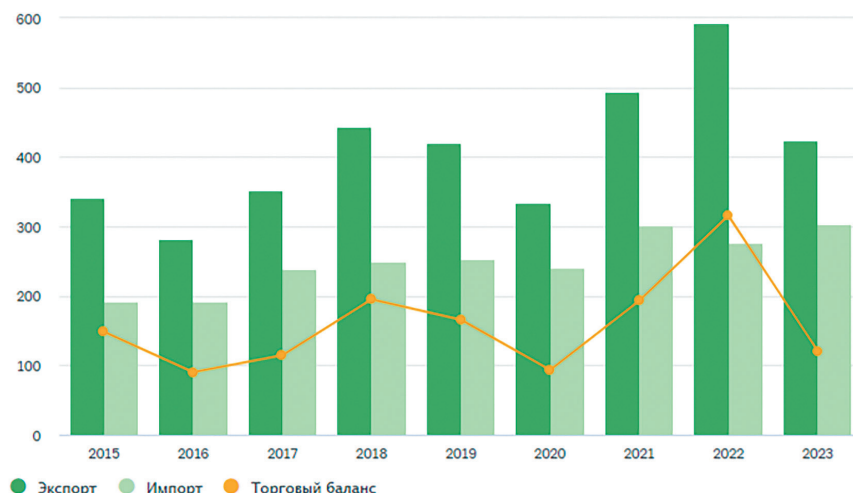
Экономики региона в разной степени взаимосвязаны, поэтому вызовы для одной из них становятся объектом внимания региональных партнеров. Плюс ко всему, внешнеторговый оборот государств — членов Содружества с РФ составляет порядка 80%, а РФ с СНГ — 16%, согласно данным за 2023 год, что так-

же является весомым показателем. Уровень торгово-экономического сотрудничества продолжает расти: в I квартале 2024 года он, согласно заявлению премьер-министра России Михаила Мишустина на заседании Совета глав правительств СНГ, вырос на 6,5%. При этом, по словам председателя российско-го правительства, экономическо-

му сотрудничеству стран СНГ есть куда развиваться.

Евразийская интеграция представляется значимым элементом в укреплении экономик постсоветских республик. Государствам — членам СНГ необходимо укреплять свою экономическую безопасность и устойчивость, что в текущих геополитических усло-

Торговый баланс Российской Федерации в 2015–2023 годах, млрд долларов США



виях невозможно без кооперации с дружественными странами и модернизации национальных механизмов в соответствии с современными вызовами и реалиями трансформирующейся мировой экономической системы.

На пространстве Содружества наблюдается все большая консолидация общества и прямой диалог национальных элит постсоветского пространства. Используются собственные кредитно-финансовые механизмы, биржи, платежные системы, экосистемы различного градуса вовлеченности в работу маркетплейсов и товаропроводящих сетей и т. д. Современные инструменты переставления активов в рамках закрытых и полукрытых систем блокчейнового сопровождения и биткоинского наполнения в различных сетевых структурах и разрабатываемых пирамидах создают целый рой уникальных точечных и вечно эволюционирующих решений, способных изменить баланс в пользу укрепления национальных интересов стран Содружества, внедрения

собственных инноваций и возвращения ушедших западно ориентированных структур. А развивающиеся «малые азиатские тигры» (Индонезия, Малайзия, Филиппины, Таиланд и Вьетнам) на окраинах Евразии укрепляют позиции, как и ранние «азиатские тигры» (Южная Корея, Сингапур, Тайвань и Гонконг) начала 1980-х годов, и строители мультиполярного миропорядка, который сегодня заявляют в своей повестке страны ШОС и БРИКС, учитывают в работе за 10 лет своего существования в ЕАЭС.

Основой такого объединения становится консолидация заинтересованных сторон в области технологий и систем платежей, решающих задачи национальных технологических суверенитетов, которые четко отражены в приоритетах подписанного В. Путиным Указа «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года и на перспективу до 2036 года» от 7 мая 2024 года. Конкретно в Указе ставится задача увеличения численности иностранных студентов в российских вузах

до 500 тысяч, что будет серьезным вкладом в развитие человеческого капитала в СНГ, Большой Евразии и в странах-союзниках по построению многополярности.

СНГ становится местом ассимиляции и эволюционного развития идей различной конвергенции цивилизаций, культур и религий, товарно-финансовых отношений нового градуса прозрачности и вовлеченности, как фундамент всего евразийства и укрепляющейся кооперации стран ближнего зарубежья в различных глобальных проектах.

Умение же сочетать биткоины и биметаллические системы расчетов, пирамиды и биржи, криптокошельки и различные межстрановые национальные платежные системы типа системы «Мир», обмен активами через металлические счета и бартерные сырьевые схемы продуктами различного уровня добычи и переработки позволяют защищать наших партнеров и удешевлять транзиты национальных валют между государствами дружественных нам блоков, площадок и союзов.

Именно четкий набор постоянно возобновляемых инструментов обмена информации, товаров и услуг, технологий и драгоценных металлов дает России уникальную возможность самореализации и место в новой финансовой экосистеме мировых расчетных центров. И политическая воля, укрепляемая энтузиазмом народов стран — участниц СНГ, их профессиональная компетентность и патриотизм дают шанс Содружеству и государствам-союзникам разглядеть проект единого эволюционного окна, которым может стать модификация евразийской интеграции.



ЦИФРОВАЯ ВАЛЮТА – НОВАЯ РЕАЛЬНОСТЬ

57 ОЛЬГА ТИСЕН

Правовое регулирование оборота виртуальных активов и противодействия их использованию в целях ОД/ФТ: опыт отдельных стран СНГ и БРИКС

62 ДЕНИС ПОЛЯКОВ

Цифровой рубль на пользу людям и компаниям: опыт России

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОБОРОТА ВИРТУАЛЬНЫХ АКТИВОВ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ В ЦЕЛЯХ ОД/ФТ: ОПЫТ ОТДЕЛЬНЫХ СТРАН СНГ И БРИКС

Современный мир переживает период глубоких перемен, формируется новая полицентричная система международных и финансовых отношений, на смену стандартным формам взаиморасчетов приходят современные технологии, для правового регулирования которых требуются подходы, соразмерные реальным вызовам и угрозам. Спустя 15 лет после создания криптовалют очевидно, что пробелы правового регулирования их оборота создают дополнительные угрозы экономической безопасности и многократно повышают риски их использования для совершения преступлений

В предыдущем номере журнала «Финансовая безопасность» мы рассмотрели опыт регулирования виртуальных активов в Республике Беларусь, Республике Казахстан, Кыргызской Республике. В текущем выпуске рассмотрим соответствующую практику в Республике Индия, Китайской Народной Республике и Республике Узбекистан



ОЛЬГА ТИСЕН,
начальник Юридического
управления Росфинмониторинга,
сопредседатель РГОП ЕАГ, д. ю. н.



ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОБОРОТА ВИРТУАЛЬНЫХ АКТИВОВ В ЦЕЛЯХ ПОД/ФТ В ИНДИИ

Правовая система Республики Индия является смешанной, ее уникальность проявляется в сочетании элементов англо-саксонской, романо-германской, индусской и мусульманской правовых семей, систем религиозных и обычных норм.

В 2018 году Резервный банк Индии запретил финансовым учреждениям сотрудничать с компаниями, занимающимися криптовалютами. В марте 2020 года Верховный суд Индии снял огра-

ничение, разрешив предоставлять помощь юридическим лицам из этой категории.

В 2019 году Правительство Индии создало комитет в целях исследования вопросов использования криптовалют и блокчейн-технологий и предложений по их регулированию.

В Индии токены рассматриваются как цифровые активы, на них распространяется налоговое законодательство страны. В 2022 году в Индии был введен налог на прибыль от токенов и NFT в размере 30%.

Виртуальные активы в Индии не признаны законным платежным средством, но не запрещены.

Департаментом доходов Министерства финансов Индии выпущено уведомление № 244184¹ от

¹ <https://egazette.gov.in/WriteReadData/2023/244184.pdf>.

07.03.2023, предусматривающее отнесение провайдеров услуг виртуальных активов к субъектам Закона о предотвращении отмывания денег 2002 года. В результате ПУВА в настоящее время обязаны соблюдать требования ПОД/ФТ, предусмотренные законами и Правилами предотвращения отмывания денег (ведения документации) 2005 года. После опубликования этого нормативного акта подразделение финансовой разведки Индии распространило действие Руководства по ПОД/ФТ на ПУВА. Основными регуляторами криптоиндустрии в Индии являются:

- 1) Резервный банк Индии;
- 2) Регистратор компаний, Министерство корпоративных дел;
- 3) Отдел подоходного налога Департамента доходов Министерства финансов Индии;
- 4) Совет по ценным бумагам и биржам Индии.

В результате проведенной ПФР Индии активной работы на 1 мая 2024 года зарегистрировано 47 ПУВА различных типов — криптобирж, обменников и пр., — находящихся как внутри страны, так и за ее пределами. Против ПУВА, находящихся за пределами Индии и не зарегистрировавшихся, были применены жесткие меры в форме блокировки их работы в стране и направления им предписаний об устранении нарушений. Немногие иностранные ПУВА, получившие регистрацию, — например, Koin и Binance — в настоящее время продолжают выполнять все свои обязательства в сфере ПОД/ФТ.

Также ПФР Индии разработало подробные руководящие материалы по отдельным аспектам антиотмывочных мероприятий, обязательных к исполнению ПУВА: процедурам ЗСК, стандартным и усиленным мерам НПК, применению «маршрутного правила»,

проверке клиентов на наличие их анкетных данных в санкционных перечнях, процедуре направления СПО и требованиям к ним, требованиям по хранению записей, обмену информацией с компетентными органами, отказу от информирования клиентов о применяемых в их отношении мерах финансового мониторинга и пр.



ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОБОРОТА ВИРТУАЛЬНЫХ АКТИВОВ В ЦЕЛЯХ ПОД/ФТ В КИТАЕ

Китай имеет уникальную правовую систему, состоящую из законодательства континентального Китая, а также нормативных правовых актов административных районов. Согласно ст. 31 Конституции КНР «Государство в случае необходимости создает особые административные районы. Режим особых административных районов устанавливается с учетом конкретной обстановки законами, принимаемыми Всекитайским собранием народных представителей».

В настоящее время в КНР действует полный запрет на операции с криптовалютой, однако в его особых административных районах Гонконге и Макао, а также на Тайване применяются другие модели.

Китай — одна из первых стран мира, начавшая изучать феномен виртуальных активов в целях развития экономики. Криптовалюты получили широкое распространение в КНР еще в начале 2010-х годов. Уже к 2013 году Китай стал крупным центром торговли криптовалютами и одним из мировых лидеров по майнингу. В 2014 году Народный банк КНР запустил проект по исследованию цифровой валюты.

В 2013 году издано извещение Народного Банка КНР и четырех

ведомств «О предупреждении рисков, вытекающих из биткойна»² (关于防范比特币风险的通知), предусматривающее запрет финансовым учреждениям совершать операции с криптовалютой.

В сентябре 2017 года информационным письмом Народного Банка Китая «О предотвращении рисков, связанных с первичным размещением токенов» (关于防范代币发行融资风险的公告), национальные криптовалютные трейдинговые платформы и деятельность в сфере ICO были запрещены³, а также было объявлено, что операции с ICO (Initial coin offering — «первичное предложение монет») влекут за собой уголовную ответственность.

В конце октября 2019 года принят Закон КНР «О криптографии», установивший криптографические стандарты и порядок использования средств криптозащиты. Закон предусматривает создание самостоятельного государственного органа по криптографии (ст. 5).

Государственной канцелирией по Интернету и информации 10 января 2019 года опубликовано Положение об управлении информационными услугами блокчейна (区块链信息服务管理规定), определяющее правила оказания услуг, основанных на соответствующих технологиях.

В сентябре 2021 года Извещением о мерах по предотвращению рисков, связанных с выпуском токенов в целях привлечения финансирования (关于防范代币发行融资风险的公告), Народный банк Китая, Министерство промышленности и информационных технологий, Главное управление промышленности и торговли, Комиссия по контролю над банковской деятельностью, Комиссия по контролю над ценными бумагами и Комиссия по регулированию страхования напомнили, что привлечение финансирования путем выпу-

² https://www.gov.cn/gzdt/2013-12/05/content_2542751.htm [на кит. яз.].

³ <http://www.pbc.gov.cn/english/130721/3377816/index.html>.

ска виртуальных токенов является незаконной финансовой деятельностью. Этим документом майнинг в Китае был фактически запрещен⁴.

Регулирование оборота виртуальных активов в целях ПОД/ФТ закреплено также в законах КНР: «О противодействии терроризму» (中华人民共和国反恐怖主义), принят ПК ВСНП 27 декабря 2015 года с последующими изменениями⁵ и «О борьбе с отмыванием денег» (中华人民共和国反洗钱法), принят ПК ВСНП 31 октября 2006 года⁶.

В особых административных районах КНР действует отдельное правовое регулирование ПУВА.

Принятый 7 декабря 2022 года Законодательным советом Гонконга Закон «О борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма»⁷, которым были внесены изменения в Ордонанс о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма⁸, вступил в силу 1 июня 2023 года. Положения закона основаны на стандартах ФАТФ и положениях Рекомендации 15.

Помимо общих требований к деятельности ПУВА (включая регистрацию и получение лицензии), в Гонконге предусмотрены дополнительные требования к ним. Комиссия по предоставлению лицензий может дополнительно потребовать при решении вопроса о получении соответствующего разрешения сведения о финансовой отчетности, результатах аудиторских проверок, кибербезопасности, политике ПОД.

Уже полученные лицензии могут быть отозваны Комиссией по регулированию ценных бумаг Гонконга

(Securities and Futures Commission, SFC) из-за неправомерных действий, ненадлежащего поведения или прекращения операций с виртуальными активами. Лицензированные ПУВА находятся под постоянным надзором SFC.

В Тайване ПУВА отнесены к субъектам ПОД/ФТ. Согласно ст. 1-17 Положения Комиссии по финансовому надзору Тайваня «О предотвращении отмывания денег и борьбе с терроризмом на платформах виртуальной валюты и торговых предприятиях»⁹, криптовалютные биржи обязаны иметь лицензию, использовать систему KYC, оценивать и выявлять риски использования криптовалют для ОД/ФТ, устанавливать цели транзакций, информировать уполномоченные органы о подозрительных операциях и соблюдать иные требования законодательства о ПОД/ФТ.

Согласно Закону о финансовой системе САР Макао 1993 года финансовой деятельностью могут заниматься исключительно финансовые учреждения, кредитные организации и финансовые посредники¹⁰. Сфера регулирования данного Закона не включает операции с криптовалютами. В то же время оказание услуг в отношении управления активами, а также обмен валюты или перевод денежных средств, которые связаны с криптовалютами, подпадают под сферу регулирования. Валютное управление Макао (AMCM)¹¹ 17 июня 2014 года издало предупреждение об участии в операциях, связанных с биткойнами, согласно которому биткойн

определен как виртуальный актив, не являющийся ни законным платежным средством, ни финансовым инструментом, подпадающим под надзор АМСМ¹². Далее, 27 сентября 2017 года АМСМ, следуя запрету властей КНР на предоставление финансовых услуг по использованию криптовалют, призвало все банковские и иные финансовые учреждения в Макао не участвовать и не предоставлять прямо или косвенно какие-либо финансовые услуги для операций с криптовалютами¹³. В письме от 6 августа 2018 года АМСМ потребовало от всех банков и финансовых учреждений в САР Макао не участвовать и не предоставлять прямо или косвенно любые финансовые услуги, которые включают использование криптовалют или иных виртуальных активов в качестве средства оплаты.



ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОБОРОТА ВА В ЦЕЛЯХ ПОД/ФТ В УЗБЕКИСТАНЕ

В Республике Узбекистан оборот виртуальных активов урегулирован Указом Президента Республики Узбекистан от 24.07.2017 «О мерах по внедрению проектного управления в Республике Узбекистан», а также постановлениями Президента Республики Узбекистан от 03.07.2018 № ПП-3832 «О мерах по развитию цифровой экономики и сферы оборота криптоактивов в Республи-

⁴ <http://www.pbc.gov.cn/en/3688110/3688172/4157443/4353814/index.html>.

⁵ <https://www.chinalawtranslate.com/en/counter-terrorism-law-2015/>.

⁶ <http://www.pbc.gov.cn/fxqzhongxin/3558093/3558111/3561752/index.html>.

⁷ <https://www.info.gov.hk/gia/general/202212/07/P2022120700263.htm>.

⁸ <https://www.elegislation.gov.hk/hk/cap615>.

⁹ Положение «О предотвращении отмывания денег и борьбе с терроризмом на платформах виртуальной валюты и торговых предприятиях» от 30.06.2021 [на кит. яз.] // URL: <https://law.moj.gov.tw/LawClass/LawAll.aspx?pcode=G0380268> (Дата обращения: 29.08.2023).

¹⁰ Macau Financial System Act, Decree-Law no. 32/93/M, 5 July 1993, Article 2. https://bo.io.gov.mo/bo/i/93/27/declei32_en.asp.

¹¹ Autoridade Monetaria de Macau. URL: <https://www.amcm.gov.mo/>.

¹² АМСМ. Предостережение об участии в сделках с биткойнами (17.07.2014). URL: <https://www.amcm.gov.mo/en/about-amcm/press-releases/gap/caution-against-engagement-in-bitcoin-transactions>.

¹³ АМСМ. Оповещение о рисках виртуальных активов и криптовалют (27.09.2017). URL: https://www.amcm.gov.mo/files/press_releases/gap/.

ке Узбекистан»¹⁴, от 02.09.2018 № ПП-3926 «О мерах по организации деятельности криптобирж в Республике Узбекистан»¹⁵ и от 27.07.2017 № ПП-3150 «Об организации деятельности Национального агентства перспективных проектов Республики Узбекистан»¹⁶.

Согласно вышеуказанным документам выработка и реализация единой государственной политики в сфере криптоактивов осуществляется Национальным агентством перспективных проектов Республики Узбекистан.

В отношении оборота криптоактивов в Республике Узбекистан введен специальный режим регулирования. В рамках этого режима запрещается реализация проектов, предусматривающих использование криптоактивов на территории Республики Узбекистан в качестве средства платежа.

ПУВА оказывают в Узбекистане услуги для физических или юридических лиц по покупке, продаже и (или) обмену, хранению, выпуску, размещению и управлению криптоактивами. К ПУВА в Узбекистане относятся: криптобиржа, майнинг-пул, криптодепозитарий, криптомагазин, иные виды провайдеров услуг, определяемые решениями Национального агентства проектного управления.

С 1 октября 2018 года деятельность в области оборота криптоактивов, включая создание криптобирж, подлежит лицензированию. С 1 января 2023 года граждане и юридические лица Республики Узбекистан могут осуществлять операции по покупке, продаже и (или) обмену криптоактивов исключительно через национальных провайдеров услуг в порядке, установленном актами законодательства.

Функции по контролю за деятельностью провайдеров услуг в части



соблюдения ими актов законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ возлагаются на Департамент по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан, Национальное агентство перспективных проектов Республики Узбекистан, являющееся лицензирующим органом ПУВА, и иные соответствующие уполномоченные государственные органы.

Согласно статье 12 Закона Республики Узбекистан от 24.09.2004 № 660-II «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» лица, осуществляющие деятельность в области оборота криптоактивов, отнесены к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, с возложением на них комплекса всех сопутствующих прав и обязанностей, включая

меры по надлежащей проверке клиентов, внутреннему контролю, направлению информации в уполномоченный государственный орган, хранению информации.

В целях внедрения в сферу оборота криптоактивов стандартов ПОД/ФТ/ФРОМУ Национальным агентством перспективных проектов совместно с Департаментом по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан были разработаны и утверждены Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ для лиц, осуществляющих деятельность в области оборота криптоактивов¹⁷. После выпуска ФАТФ «Обновленного руководства по риск-ориентированному подходу: виртуальные активы и провайдеры услуг виртуальных активов» в Правила внутреннего контроля были внесены соответствующие изменения¹⁸.

¹⁴ <https://lex.uz/ru/docs/3806048?ONDATE=04.07.2018%2000#3806419>.

¹⁵ <https://lex.uz/ru/docs/3891610>.

¹⁶ <https://lex.uz/ru/docs/3280174>.

¹⁷ <https://static.norma.uz/documents/documents3/3309.pdf>.

¹⁸ <https://new-department.uz/ru/about/otkrytye-dannye/>.

НАДЗОР ЗА ПУВА В СТРАНАХ ЕАГ

В странах ЕАГ к ПУВА относятся прежде всего криптобиржи, криптомагазины, криптообменники, криптодепозитарии и майнинг-пулы.

НА 1 МАЯ 2024 ГОДА ПУВА ОТНЕСЕНЫ К СУБЪЕКТАМ ПОД/ФТ В 5 СТРАНАХ ЕАГ: Белоруссии, Индии, Казахстане, Кыргызстане и Узбекистане.

В Китае создание токенов и функционирование ПУВА запрещено.

В остальных странах ЕАГ в настоящее время процесс разработки и согласования нормативного регулирования деятельности ПУВА продолжается.

Неурегулированность функционирования ПУВА на практике не препятствует их работе, а лишь увеличивает долю теневого сектора экономики. Значительное количество бирж и обменников криптовалют действует вне правового поля, не зарегистрировано ни в одной юрисдикции, не идентифицирует владельцев криптоадресов, не осуществляет комплаенс-процедуры, не соблюдает какие-либо требования. Это создает возможность безнаказанно использовать криптовалюты для совершения преступлений, в том числе легализации преступного дохода и финансирования терроризма.

Как правило, минимальный набор требований к работе ПУВА в странах ЕАГ включает в себя осуществление:

- регистрации/получения лицензии;
 - разработки и внедрения правил внутреннего контроля;
 - идентификации, надлежащей проверки клиентов, введения системы KYC;
 - оценки рисков, риск-ориентированного подхода;
 - выявления подозрительных операций и направления в уполномоченный орган сообщений о них;
 - принятия мер к установлению бенефициарного владельца криптокошелька;
 - отслеживания и направления уполномоченному органу сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю;
 - недопущения использования площадки лицами и организациями, включенными в перечень террористов;
 - применения мер по аресту и замораживанию транзакций.
- Так, в Узбекистане с 2021 года применяются Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ для лиц, осуществляющих деятельность в области оборота криптоактивов, которые предусматривают порядок:
- организации системы внутреннего контроля и надлежащей проверки клиентов;
 - определения и оценки уровня риска;
 - установления критериев и признаков подозрительных операций, а также порядок их выявления;
 - работы с лицами, включенными в Перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, и меры, принимаемые при их выявлении;
 - исполнения запросов и предписаний специального уполномоченного государственного органа;
 - оформления, хранения, обеспечения конфиденциальности информации и документов.
- После обнародования ФАТФ обновленного руководства по риск-ориентированному подходу «Виртуальные активы и провайдеры услуг виртуальных активов» (октябрь 2021 года)¹⁹ в ПВК в Узбекистане внесены изменения, предусматривающие:
- усиление требований к лицам, назначаемым на должности ответственного за осуществление внутреннего контроля, а также учредителям такого лица, осуществляющего деятельность в сфере оборота криптоактивов;
 - обязательное использование программного обеспечения, осуществляющего анализ операций с криптоактивами (в том числе позволяющих определить торговые площадки, на которых использовались адреса криптокошельков клиентов, связи адресов криптокошельков с другими адресами и др.) и оценку риска использования адресов криптокошельков клиентов в противоправной деятельности. При этом в Республике Узбекистан в целях обеспечения конкуренции ПУВА могут самостоятельно выбирать программное обеспечение для мониторинга сделок и выявления подозрительной деятельности.
- Регистрация учреждения по общему правилу должна производиться в стране, где оно осуществляет свою деятельность. Однако, как правило, государство предусматривает необходимость получения лицензии всеми криптобиржами и обменниками, которые предоставляют услуги ее гражданам. Поэтому чаще всего централизованные криптобиржи имеют лицензии сразу в нескольких юрисдикциях.

¹⁹ https://cbr.ru/content/document/file/113302/Руководство_ПОП_БА_ПУВА.pdf.

ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ НА ПОЛЬЗУ ЛЮДЯМ И КОМПАНИЯМ: ОПЫТ РОССИИ

Новая форма национальной валюты уже появилась в правовом поле Российской Федерации. Платформу цифрового рубля запустил Банк России, и сейчас на ней проходят пилотные операции с реальными российскими цифровыми деньгами. Мы попросили заместителя директора Департамента национальной платежной системы Банка России Дениса Полякова рассказать подробнее о том, что такое цифровой рубль и как им будут пользоваться люди и компании



МИРОВОЙ ОПЫТ

Сегодня во всем мире, в том числе в странах БРИКС и СНГ, наблюдается огромный интерес к разработке проектов в сфере цифровых валют центральных банков (ЦВЦБ). Банк междуна-



родных расчетов в 2023 году проводил опрос среди 86 стран о том, в какой степени они погружены в эту работу. Абсолютное большинство, 81 страна, либо активно занимается исследованиями с тем, чтобы принять решение

о сроках запуска и типе модели внедрения в их государстве, либо работают уже над конкретными прототипами ЦВЦБ. Только девять стран непосредственно проводят пилот и уже используют цифровые валюты своих стран в практической плоскости либо на ограниченном круге клиентов, либо на достаточно широком. Россия — одна из них.

Цифровые валюты центральных банков запускаются и строятся в каждом государстве в зависимости от его собственных задач. В одной стране — борются с технологическими гигантами, которые заняли абсолютное большинство платежных услуг и фактически вытесняют на этом рынке банки. В другой — решается вопрос финансовой доступности

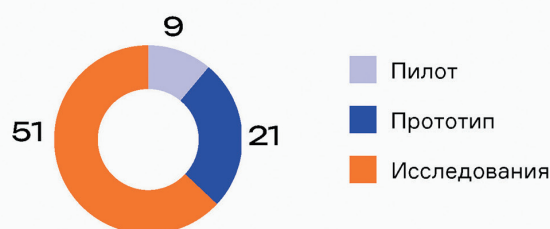
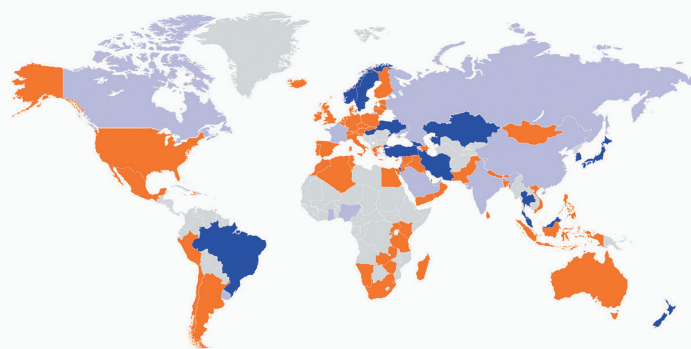
ЦВЦБ в мире

81 из 86
опрощенных стран
работают
над прототипом
или пилотом
ЦВЦБ*

*по данным Банка Международных Расчетов на начало 2023 года



Банк России



сти, чтобы самые удаленные уголки были покрыты платежными услугами и сельское население имело возможность расплачиваться национальной валютой безналичным способом.

России важно быть в авангарде государств, которые задают тренды в развитии и внедрении ЦВЦБ, совершенствовать свою национальную платежную систему и выводить ее на новый уровень сервиса. И наша страна стала одной из первых в мире, чья платежная система обладает всеми элементами развитой НПС. Это означает, что у нас теперь есть и национальная цифровая валюта, и Национальная система платежных карт, и Система быстрых платежей (СБП), и своя система передачи финансовых сообщений (СПФС Банка России — альтернатива SWIFT). Наш рынок платежных услуг находится в ТОП-5 среди мировых лидеров, и нам важно не потерять этот темп, стимулировать к развитию наших участников финансового рынка, к появлению инновационных продуктов и сервисов для клиентов, снижать издержки бизнеса.

ОБСУЖДЕНИЕ С РЫНКОМ

В октябре 2020 года Банк России опубликовал доклад для общественных консультаций «Цифровой рубль». Его публикация вызвала широкий отклик со стороны участников финансового рынка, представителей бизнеса, государства. Большинство респондентов поддержало инициативу Банка России по внедрению российской ЦВЦБ и созданию платформы цифрового рубля.

С учетом анализа полученных замечаний и предложений по итогам обсуждения этого доклада уже в апреле 2021 года Банк России опубликовал Концепцию цифрового рубля, которая включала описание преимуществ цифрового рубля, целевую модель, подходы в части денежно-кредитной политики при внедрении цифрового рубля, а также ключевые этапы реализации проекта.

Одновременно с публикацией концепции в Банке России нача-

лась разработка прототипа платформы цифрового рубля, а также подготовка предложений в проекты федеральных законов, которые создали бы правовые основы для внедрения национальной цифровой валюты.

Платформа цифрового рубля — собственная отечественная разработка Банка России, при ее создании использовались лучшие технологические решения, в том числе с учетом предъявляемых к платформе ЦР самых высоких требований по информационной безопасности.

За время пилотирования платформы ЦР она подтвердила свою функциональность и доступность, каких-либо барьеров (как технологических, так и законодательных) выявлено не было.

ЗАПУСК ПЛАТФОРМЫ

В беспрецедентно короткие сроки, спустя всего 2 года после публикации концепции, уже в мае 2023 года, платформа цифрового рубля была введена в эксплуатацию. Появление цифрового рубля

как новой формы безналичных денег, которая будет обращаться наравне с наличными и безналичными деньгами, не изменит существующую двухуровневую финансовую банковскую систему. Банк России полагает, что появление еще одного удобного, безопасного и доступного средства платежа будет способствовать снижению стоимости и повышению качества услуг, оказываемых банками. При этом банки останутся основными игроками розничного платежного рынка.

ОФИЦИАЛЬНОЕ ПОЯВЛЕНИЕ ЦИФРОВОЙ РОССИЙСКОЙ НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЫ

1 августа 2023 года вступили в силу основные нормы закона о цифровом рубле — появилась нормативная база для начала пилотирования операций с реальными отечественными цифровыми деньгами.

Итак, цифровой рубль — это цифровая форма российской национальной валюты, равнозначная

наличным и безналичным деньгам. В первую очередь, это дополнительный инструмент для платежей и переводов. При этом выбор, каким инструментом пользоваться, остается за гражданами.

Все операции с российской цифровой валютой проходят на платформе цифрового рубля, оператор которой является Банк России. Также по закону Банк России устанавливает правила, стандарты и тарифы на операции с ЦР.

Для граждан все операции в ЦР — бесплатные, для компаний тариф за прием ЦР в оплату товаров и услуг составит 0,3%, что кратно ниже комиссий по картам (средний уровень — 1–2,2%). И это одно из преимуществ ЦР по сравнению с безналичными средствами. Кроме того, доступ к цифровому счету граждан и бизнеса обеспечен через любой банк, подключенный к платформе ЦР, что дает независимость от тарифов и ограничений конкретного банка.

Также к преимуществам ЦР относится возможность построения новых механизмов для трансграничных расчетов при заинтересо-

ванности иностранных участников и наличии с их стороны аналогичной платформы.

Кроме того, внедрение цифрового рубля создаст дополнительную конкуренцию в банковском секторе в целом и между доминирующими игроками в частности, а также приведет к установлению более привлекательных условий обслуживания для граждан и бизнеса.

РАЗНЫЕ ВЕЩИ

Важно отметить, что цифровой рубль и криптовалюта — это принципиально разные вещи. У криптовалюты нет единого эмитента и не существует единого центра, который нес бы обязательства по ней.

Цифровой рубль — это национальное денежное средство, форма национальной валюты. Выпускает цифровые рубли Банк России.

С точки зрения платежей операции с цифровыми рублями очень похожи на привычные безналичные платежи. Вместе с тем такие платежи не будут зависеть от усло-

Цифровой Рубль

Цифровая форма национальной валюты

Оператор Платформы ЦР — Банк России

Свойства цифрового рубля

- Счета цифрового рубля открываются и ведутся на платформе Банка России
- Доступ к счету цифрового рубля через любой банк-участник
- Единые правила и тарифы
- Цифровой рубль — средство для платежей и переводов

Все три формы — равноценны

1 цифровой Р =
1 безналичному Р = 1 наличному Р

Выбор — чем платить — за гражданином

Дополнение к наличным и безналичным деньгам

вий банков — они будут проходить без ограничений по сумме переводов, а также без комиссии за переводы между гражданами.

Кроме того, в перспективе цифровыми рублями можно будет расплачиваться там, где нет интернета.

КАК ЗАВЕСТИ ЦИФРОВОЙ КОШЕЛЕК И ПОЛЬЗОВАТЬСЯ ИМ

Счет цифрового рубля или, если говорить проще, цифровой кошелек можно будет открыть на платформе Банка России через любое мобильное приложение банка, где человек или компания имеет счет. При этом как физическому, так и юридическому лицу будет открываться только один такой кошелек. Доступ к нему для пополнения и операций будет возможен, как уже отмечалось, через мобильное приложение любого своего банка.

С цифрового кошелька люди смогут делать переводы другим гражданам, оплачивать товары и услуги по QR-коду, а также переводить цифровые рубли на свои счета в банках. Со своего банковского счета можно будет перевести на свой цифровой кошелек не больше 300 тыс. рублей в месяц. Сверх этой суммы, дополнительно, можно будет получать переводы цифровых рублей от других людей, например, родителей, друзей. Тратить цифровые рубли или переводить их можно будет без ограничений в пределах остатка на счете. Ограничений по сумме переводов цифровых рублей в сутки нет. Переводы к тому же будут бесплатными для граждан.

Если на руках наличные, то пополнить цифровой кошелек можно через безналичные: сначала через банкомат или кассу банка положить на счет в банке, потом перевести со счета в цифровой кошелек. Если нужно снять наличные, будет работать обратная процедура: сначала с кошелька на счет, затем получение наличных со счета в банкомате или кассе банка.

В отличие от банковских переводов и от переводов через СБП переводы в цифровых рублях не будут зависеть от тарифной политики банков.

ВЫБОР ЗА КЛИЕНТОМ

Граждане, как и сейчас, смогут самостоятельно выбирать, какую форму рубля использовать — наличную, безналичную или цифровую. Банк России считает необходимым обеспечить доступность разнообразия платежных инструментов, а также возможность выбора для человека. Обязанности открывать кошелек цифрового рубля у граждан не будет. Если кто-то не хочет пользоваться цифровым рублем, то может просто не открывать кошелек.

Если у вас есть цифровой кошелек и кто-то переведет вам цифровые рубли, вы в любой момент сможете мгновенно перевести их себе на счет в банке, а затем при желании снять наличные в банкомате или кассе банка.

ПРЕИМУЩЕСТВА ДЛЯ ГРАЖДАН, БИЗНЕСА И ГОСУДАРСТВА

Переводы цифровых рублей для граждан будут бесплатными. Это позволит быстро и удобно переводить деньги друг другу. Доступ к цифровому кошельку возможен через приложение любого банка, подключенного к платформе.

Главное преимущество для бизнеса — это тарифы, которые в разы ниже эквайринговых. Кроме того, компании смогут сократить и другие издержки на прием безналичной оплаты.

На финансовом рынке повысится конкуренция, появятся новые продукты и сервисы. С точки зрения государства также есть свои преимущества. Это новая платежная инфраструктура, возможность снизить издержки на

администрирование платежей, а также дальнейшая цифровизация экономики.

« ГРАЖДАНЕ, КАК И СЕЙЧАС, СМОГУТ САМОСТОЯТЕЛЬНО ВЫБИРАТЬ, КАКУЮ ФОРМУ РУБЛЯ ИСПОЛЬЗОВАТЬ — НАЛИЧНУЮ, БЕЗНАЛИЧНУЮ ИЛИ ЦИФРОВУЮ. БАНК РОССИИ СЧИТАЕТ НЕОБХОДИМЫМ ОБЕСПЕЧИТЬ ДОСТУПНОСТЬ РАЗНООБРАЗИЯ ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, А ТАКЖЕ ВОЗМОЖНОСТЬ ВЫБОРА ДЛЯ ЧЕЛОВЕКА

ПРО КЕШБЭК, ПРОЦЕНТ НА ОСТАТОК И БОНУСЫ

Цифровой рубль создается как средство для проведения платежей и переводов, а не как средство сбережения или кредитования. В связи с этим проценты на остаток начисляться не будут. За оплату в цифровых рублях также не будет начисляться кешбэк. Кроме того, важно понимать, что цифровой рубль — это не бонус и не балл программы лояльности, а национальное средство платежа. Оно не имеет срока действия и не может сгореть. Тратить цифровые рубли тоже можно будет по своему усмотрению, а не на ограниченный список товаров.

И вопрос энергоснабжения цифровыми рублями не страшен. Сегодня, если выключается электричество, ваши безналичные рубли по-прежнему остаются на счетах в банках. Точно так же будет и с цифровыми рублями. Информация будет храниться на платформе

Планы на будущее

В пилоте

- открытие и пополнение счета цифрового рубля
- переводы между ФЛ, в т.ч. автоматические переводы
- оплата товаров и услуг по QR-кодам

В 2024

- динамические QR-коды, переводы между ЮЛ
- исполнительное производство, ПОД/ФТ, аресты
- проработка вопросов использования цифровых рублей в бюджетном процессе

После 2024

- операции C2G, G2C, B2G, G2B
- офлайн-режим



Банк России

Финтрек

Банка России. Кроме этого, предусмотрено резервирование информации об операциях на платформе цифрового рубля.

БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

Объем информации о гражданах при операциях с цифровыми рублями не будет превышать тот объем, который уже установлен по операциям с безналичными рублями. Информация об остатках на цифровых кошельках и информация о цифровых рублях защищена банковской тайной точно так же, как и информация по счетам в банках.

ПИЛОТ

С учетом вступления в силу законодательства пилот операций с реальными цифровыми рублями стартовал в запланированные сроки, с 15 августа 2023 года. Сейчас он продолжается. На сегодняшний

день в нем принимают участие 12 банков, около 600 их клиентов (граждан и компаний), а также почти 30 торговых и сервисных компаний. На первом этапе на платформе доступны базовые операции с цифровыми рублями: открытие и пополнение счетов цифрового рубля, перевод средств с цифрового кошелька на банковские счета, переводы между физическими лицами, оплата товаров и услуг и ее возврат, а также простые самоисполняемые сделки (автоплатежи). Пилотирование проходит по плану. Продолжается отработка технологических аспектов взаимодействия банков и пользователей с платформой цифрового рубля, проверка удобства клиентских путей. По данным на конец 1 квартала 2024 года, с начала проведения

пилота на платформе прошло более 28 тысяч операций.

В настоящее время еще 20 банков готовы подключиться к пилоту. Они уже подписали договор о присоединении к Платформе цифрового рубля Банка России и теперь настраивают свои системы. Списки уже участвующих в пилоте банков и тех, кто планирует подключиться, публикуются на официальном сайте Банка России.

Пилот продлится и в 2024 году, постепенно будет расширяться число его участников, а также функционал платформы. Так, в текущем году планируется пилотировать оплату покупок и услуг по динамическим QR-кодам, в интернете, переводы между юридическими лицами.

«ПИЛОТ ПРОДЛИТСЯ И В 2024 ГОДУ, ПОСТЕПЕННО БУДЕТ РАСШИРЯТЬСЯ ЧИСЛО ЕГО УЧАСТНИКОВ, А ТАКЖЕ ФУНКЦИОНАЛ ПЛАТФОРМЫ»



ТРИБУНА МОЛОДЫХ СПЕЦИАЛИСТОВ

68 ЭВЕЛИНА ВАЛОВА

Молодежь в БРИКС



ЭВЕЛИНА ВАЛОВА,
студентка 2 курса
Дипломатической академии МИД
России, член российской делегации
IX Молодежного саммита БРИКС,
руководитель медиаклуба
«ИНТЕРМЕДИА»

МОЛОДЕЖЬ В БРИКС

За последние несколько лет деятельность интеграции БРИКС уже вышла за рамки только экономического взаимодействия. Одним из ключевых направлений объединения стал молодежный вектор, и сегодня БРИКС может по праву считаться важнейшей площадкой для раскрытия потенциала молодежи государств-участников

С момента начала российского председательства, с 1 января 2024 года, в нашей стране было официально запланировано проведение более десяти молодежных конференций, форумов, школ и саммитов по различным областям сотрудничества. Так, в сфере развития международных отношений в апреле прошел Международный молодежный форум по общественной дипломатии «InterYES!», а в июле – августе состоится модель БРИКС

в рамках реализации дополнительной общеразвивающей программы «Школа юного дипломата в “Артеке”». Особое место в интеграции занимают научное и техническое направления, которым будут посвящены Молодежный энергетический саммит «БРИКС плюс» и Международный форум-конкурс молодых исследователей стран БРИКС «Актуальные проблемы недропользования». К тому же в мае студенты НИУ ВШЭ приняли участие в Молодежном ин-

новационном саммите «БРИКС+», прошедшем в ЮАР, где у них была возможность представить и защитить свой индивидуальный бизнес-проект. Победители получили приглашение на другие международные программы в сфере бизнеса и предпринимательства, в том числе на участие в XXVII Петербургском международном экономическом форуме (ПМЭФ). Это доказывает, что подобное взаимодействие молодежи является не просто обменом мнениями, но и перспективным, далеко идущим партнерством.

Помимо краткосрочных проектов, на базе БРИКС действуют и круглогодичные площадки. В 2014 году было создано молодежное экспертное сообщество БРИКС (BRICS Youth Expert Society — «BRICSYES!»). До сих пор оно объединяет молодых экспертов стран объединения, которые в свою очередь проводят совместные исследования по трем направлениям: межкультурное, политическое и финансово-экономическое.



Итоги каждого года и построение планов на будущее в большой политике принято обсуждать на ежегодных саммитах. На уровне молодежного взаимодействия БРИКС также проводится встреча в верхах традиционно за несколько месяцев до встречи глав стран объединения. Молодежный саммит БРИКС стал ключевым событием в развитии сотрудничества молодых лидеров. Ежегодно они собираются в государстве-председателе для разработки предложений, которые затем могут быть переданы на рассмотрение главам государств.

Южноафриканский город Дурбан в прошлом году принял IX Молодежный саммит БРИКС. Российская делегация, одним из членов которой мне посчастливилось стать, подготовила доклады с практическими предложениями по 5 направлениям повестки:

- 1) развитие партнерства для обеспечения справедливого и честного энергетического перехода;
- 2) трансформация системы образования и развитие навыков будущего;
- 3) раскрытие возможностей через реализацию Соглашения о свободной торговле на Африканском континенте;
- 4) социально-экономическое восстановление после пандемии и реализация Повестки дня в области устойчивого развития на период до 2030 года;
- 5) укрепление многосторонности, включая работу над реформой институтов глобального управления, а также усиление роли женщин в миротворческом процессе.



На протяжении двух дней каждая из пяти стран представила свою позицию, и в завершающий день прошли переговоры по поводу резолюции. Именно эта часть саммита определяет, чем закончится встреча и какие предложения будут включены в итоговый документ, так как молодым лидерам приходится применять все дипломатические знания и навыки, чтобы достигнуть консенсуса, начиная от идей, заканчивая формулировками. Однако главное, что необходимо осознавать, на саммите действительно вершится судьба дальнейшего развития молодежного вектора объединения, поскольку принимаются обязательные для реализации решения. В 2023 году важнейшим итогом саммита лидеров стран в сфере молодежной политики стало создание Молодежного совета БРИКС, которое было инициировано участниками IX Молодежного саммита стран БРИКС, сегодня он успешно функционирует. Это стало настоящим прорывом молодежной дипломатии и еще



раз подтвердило тезис о том, что молодежное взаимодействие играет значимую роль в мировой политике.

В 2024 году Молодежный саммит пройдет с 22 по 26 июля в Ульяновске, где соберутся молодые лидеры уже десяти стран объединения и будут работать по пяти трекам: образование, наука и обучение; молодежное предпринимательство; наука, технологии и инновации; общественная работа молодежи и волонтерство; здоровье и спорт. Как и в прошлом году у молодых людей вновь появится возможность заявить о своих идеях и затем представить их в формате итоговой резолюции лидерам государств на полях XVI саммита БРИКС, который пройдет в октябре.

Таким образом, молодежное сотрудничество в рамках БРИКС — это далеко не только обсуждение и переговоры по предложенной повестке. Сегодня это отдельное направление политики и дипломатии, отличающееся от всех остальных своим созидательным характером. Молодые люди, взаимодействуя друг с другом, создают новые площадки сотрудничества, предлагают идеи проектов, связанные в том числе с экономикой и национальной безопасностью государств. В современном мире для молодежи не существует границ, они способны работать вместе, невзирая на временные и географические ограничения и на особенности менталитетов. Однако для воплощения в жизнь всех инициатив необходимы молодые люди, готовые постоянно действовать и защищать позицию своего государства. И в интересах глав стран прислушиваться к ним, поскольку именно молодежь — новое поколение тех, кто будет нести ответственность за дальнейшее сотрудничество членов БРИКС.



НОВОСТИ АНТИОТМЫВОЧНОЙ СИСТЕМЫ

71 Вена: состоялась 67-я сессия Комиссии ООН по наркотическим средствам

71 Москва: двусторонние встречи подразделений финансовой разведки России и ряда государств

71 Казань: XV Международный экономический форум «Россия — Исламский мир: KazanForum

72 Минск: конференция, посвященная противодействию преступлениям с использованием цифровых активов

72 Манама: 38-е Пленарное заседание МЕНАФАТФ

73 Выставки «Образование и карьера в сфере финансовой безопасности» прошли на площадках университетов стран БРИКС

ВЕНА: СОСТОЯЛАСЬ 67-Я СЕССИЯ КОМИССИИ ООН ПО НАРКОТИЧЕСКИМ СРЕДСТВАМ

Мероприятие в городе Вена, Австрия, объединило свыше тысячи экспертов, работающих в сфере противодействия распространению наркотиков и регулирования их обращения. Росфинмониторинг на мероприятии представил советник директора Борис Торопов



Одним из ключевых профильных мероприятий стала организованная МИД России встреча делегаций стран БРИКС, посвященная обсуждению проблематики использования интернета и новых финансовых инструментов в торговле наркотиками. Российская сторона представила доклад об опыте отслеживания незаконных криптовалютных транзакций с помощью программного продукта «Прозрачный блокчейн».

МОСКВА: ДВУСТОРОННИЕ ВСТРЕЧИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ РОССИИ И РЯДА ГОСУДАРСТВ

Директор Росфинмониторинга Юрий Чиханчин принял представителей подразделений финансовой разведки Мадагаскара, Эфиопии и Узбекистана



Зарубежные коллеги изучили опыт России в проведении финансовых расследований, регулировании виртуальных активов, а также использовании новых технологий и инструментов мониторинга.

Стороны подчеркнули важность укрепления международного взаимодействия по линии ПОД/ФТ ввиду транснационального характера современных угроз мировой финансовой безопасности. Намечены перспективные направления взаимодействия.

КАЗАНЬ: XV МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФОРУМ «РОССИЯ — ИСЛАМСКИЙ МИР: KAZANFORUM»

Заместитель директора Росфинмониторинга Галина Бобрышева выступила на сессии «Государственный аудит – инструмент доверия и открытости власти», организованной Счетной палатой Российской Федерации в рамках XV Международного экономического форума «Россия — исламский мир: KazanForum»

Модератором экспертной дискуссии выступила аудитор Счетной палаты РФ Светлана Орлова. В работе сессии приняли участие Председатель Комитета Государственной Думы по контролю Олег Морозов, заместитель руководителя Федерального казначейства Эли Исаев, Председатель Госсовета Республики Татарстан Фарид Мухаметшин, представители других органов государственной власти из России, Азербайджана, Алжира и Гамбии, а также банковского сектора и российской торгово-промышленной палаты.

На мероприятии обсуждались вопросы открытости государственных органов как залога доверия граждан, различные аспекты межведомственного взаимодействия органов финансового контроля.



МИНСК: КОНФЕРЕНЦИЯ, ПОСВЯЩЕННАЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ПРЕСТУПЛЕНИЯМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ

Участники научно-практической конференции обменялись опытом в области цифровой криминалистики и обсудили инновационные методы борьбы с киберпреступлениями



Начальник Юридического управления Росфинмониторинга Ольга Тисен подчеркнула тесное взаимодействие финансовых разведок России и Беларуси, заинтересованность двух стран в укреплении взаимодействия по линии противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма.



МАНАМА: 38-Е ПЛЕНАРНОЕ ЗАСЕДАНИЕ МЕНАФАТФ

Мероприятие Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке прошло в столице Королевства Бахрейн городе Манаме



Делегаты государств-членов и наблюдатели МЕНАФАТФ, эксперты в области ПОД/ФТ/ФРОМУ из международных организаций отметили прогресс, достигнутый государствами-членами в повышении уровня технического соответствия Рекомендациям ФАТФ.

Кроме того, одобрен отчет о взаимной оценке Республики Ирак, а также расширенные отчеты о прогрессе национальных систем ПОД/ФТ Египта и Марокко.

В заседании приняли участие сотрудники Росфинмониторинга.

BRICS ВЫСТАВКИ «ОБРАЗОВАНИЕ И КАРЬЕРА В СФЕРЕ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ» ПРОШЛИ НА ПЛОЩАДКАХ УНИВЕРСИТЕТОВ СТРАН БРИКС

Образовательные выставки Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ прошли для студентов из Бразилии, Египта, Объединенных Арабских Эмиратов и Эфиопии

Представители Международного учебно-методического центра финансового мониторинга познакомили ребят с образовательными ИТ-сервисами, рассказали о Международном движении по финансовой безопасности, провели викторины и мастер-классы. Под руководством экспертов участники выставок смогли самостоятельно провести финансовые расследования с помощью обучающей системы «Графус» и сервиса «Прозрачный блокчейн».

Также в рамках выставочных мероприятий для студентов стран БРИКС были проведены тематические уроки по финансовой безопасности «НЕдетские игры: как не стать участником финансовых преступлений», из материалов



которых они узнали, как обезопасить себя от вовлечения в мошеннические схемы, в том числе

по содействию в финансировании терроризма.





РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ



**Председатель
редакционного
совета**

Чиханчин Ю.А.



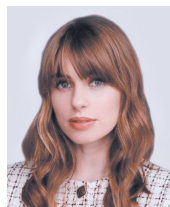
**Заместитель
председателя
редакционного
совета**

Овчинников В.В.



**Заместитель
председателя
редакционного
совета**

Негляд Г.Ю.



**Главный
редактор**

Рязанова И.С.

ЧЛЕНЫ РЕДАКЦИОННОГО СОВЕТА



Бобрышева Г.В.



Корнев И.А.



Крылов О.В.



Лисицын А.С.



Тетеруков С.А.



Петренко А.Г.



Андропова М.Ю.

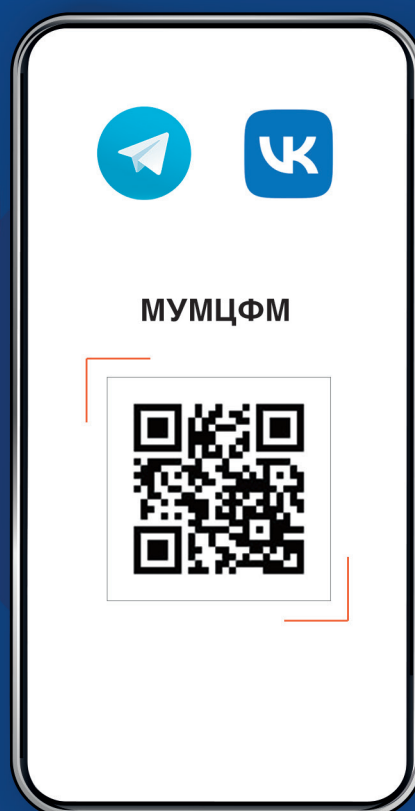
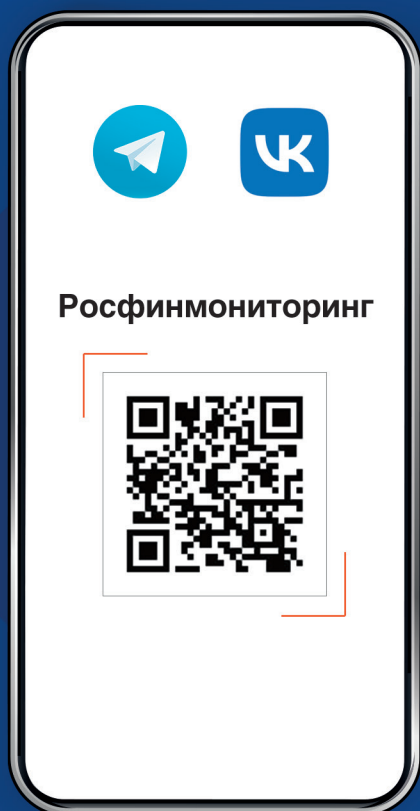


Гилета Е.С.



Шемякина М.С.

Росфинмониторинг и МУМЦФМ в Telegram и VKontakte



Издательство

Автономная некоммерческая организация
Международный учебно-методический центр финансового мониторинга
119017, Москва, Старомонетный переулок, д. 31, стр. 1.
E-mail: info@mumcfm.ru
Тираж 600 экземпляров.

Мнение редакции может не совпадать с позицией авторов.

МУМЦФМ
2024