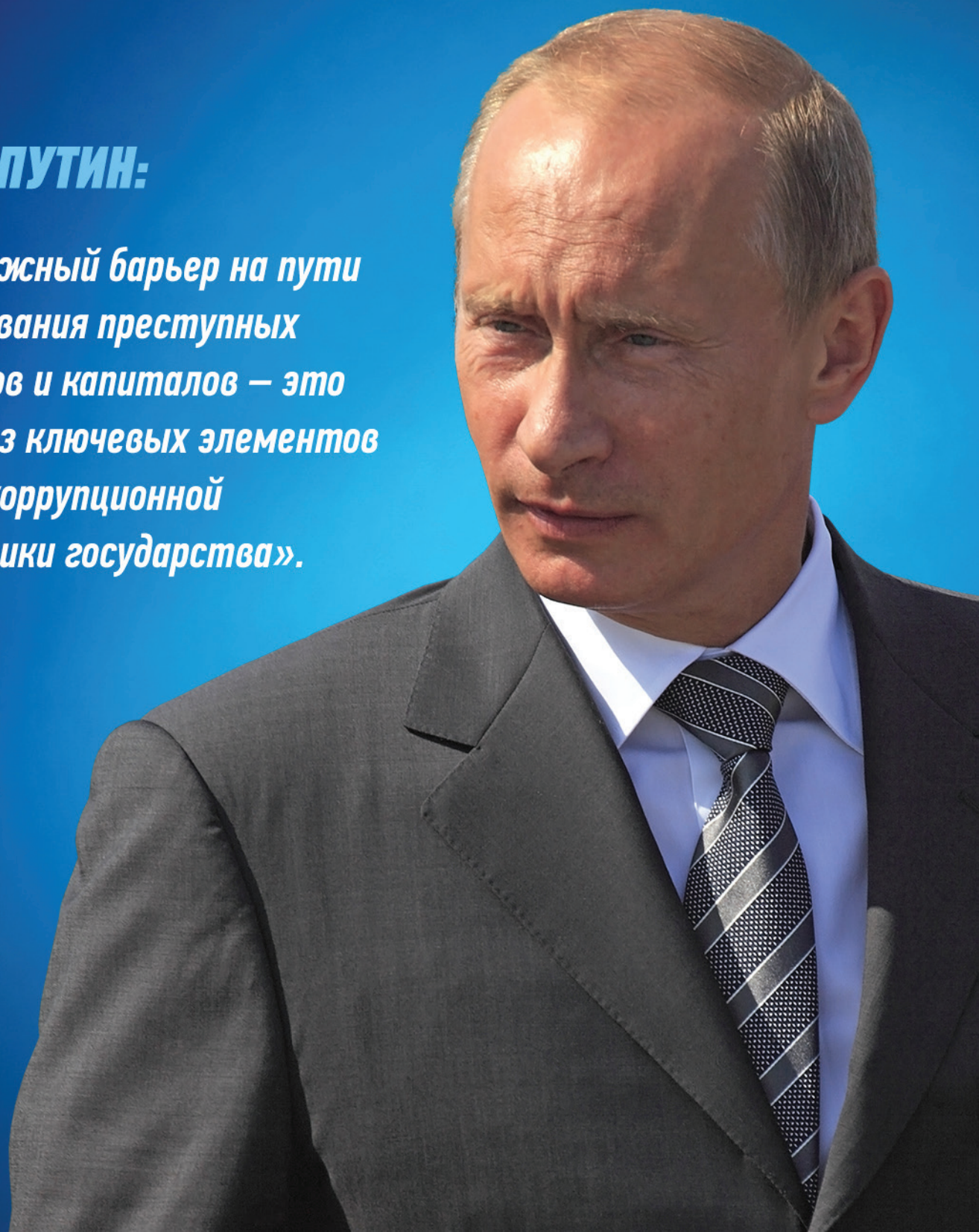


ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

№1/2013 ИЮНЬ

В.В. ПУТИН:

«Надежный барьер на пути отмывания преступных доходов и капиталов — это один из ключевых элементов антикоррупционной политики государства».



ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

СОДЕРЖАНИЕ

Вступительное слово Директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина	5
Международное сотрудничество в сфере борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, как фактор укрепления глобальной и региональной безопасности	6
«Новые Стандарты ФАТФ — очередной этап развития международной антиотмывочной системы»	18
Дэниел Глейзер: «Установление бенефициарных владельцев компаний — это ключевой компонент любой антиотмывочной системы»	23
На повестке дня — эффективность работы	29
Образован Совет руководителей подразделений финансовой разведки государств — участников СНГ	34
Заседание Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств — участников СНГ	36
IT-технологии на службе финансовых разведок	38
Основные риски в сфере отмывания доходов и финансирования терроризма раскрываются в Стандартах ФАТФ	45
Росфинмониторинг отчитался за 2012 год	48
МУМЦФМ как элемент российской антиотмывочной системы	56
Задачи противодействия отмыванию денег эффективно решать способны только высокопрофессиональные кадры	65
Сетевой Институт в сфере ПОД/ФТ — новый подход к организации подготовки кадров для системы ПОД/ФТ	69
Научно-исследовательское сопровождение национальной системы ПОД/ФТ: задачи, императивы и тенденции	76
В Москве прошел Второй Евразийский форум «Финансовые механизмы против коррупции: международные стандарты и национальные решения»	82
Рабочая встреча директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина с президентом РАЕН О.Л. Кузнецовым	85

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ



**Председатель
редакционного
совета:**

Чиханчин Ю.А.



**Заместитель
председателя
редакционного
совета:**

Овчинников В.В.

ЧЛЕНЫ РЕДАКЦИОННОГО СОВЕТА



Бобрышева Г.В.



Глотов В.И.



Клименченко А.С.



Короткий Ю.Ф.



Ливадный П.В.



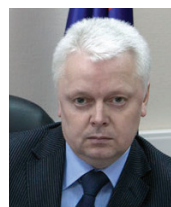
Петренко А.Г.



Скобелкин Д.Г.



Фролов А.Н.



Шибин В.А.

РЕДАКЦИЯ



**Главный
редактор**

Иванова И.В.



**Заместитель
главного
редактора:**

Литвинов К.В.

Адрес редакции:

МУМЦФМ

Издатель:

Автономная некоммерческая
организация «МУМЦФМ»

Тираж:

750 экземпляров

УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ!



Перед вами первый номер журнала «Финансовая безопасность».

Актуальность данного издания диктует нам время: отмывание доходов от противоправной деятельности организованных преступных группировок, финанси-

рование терроризма, высокий уровень коррупции как в развитых, так и в развивающихся странах, в целом «непрозрачность» мировой экономики продолжают оставаться глобальными вызовами первого порядка. При этом обстановка отличается высокой степенью неустойчивости – в ответ на появление и развитие новых прогрессивных финансовых институтов и механизмов преступный мир стремится их использовать в своих целях, а в ответ на активизирующееся повсеместно противодействие правоохранительных систем – повышает свою активность.

Мировое сообщество, представленное ФАТФ, еще в восьмидесятые годы определило основной вектор пресечения криминализации экономики – это борьба с легализацией преступных доходов, осуществляемая силами не только государственных органов, но и финансовых институтов, которым в этой борьбе отведена не менее важная роль, чем подразделениям финансовой разведки, правоохранительным и контрольным органам. Именно опыт частного сектора лег в основу

принципов надлежащей работы с клиентами – основы финансового мониторинга. Но и кредитные организации, другие финансовые структуры не достигнут здесь определяющего успеха без учета опыта и наработок своих коллег из компетентных органов государства.

Выпуская наш журнал, мы стремимся превратить его в площадку для обсуждения ведущими экспертами из государственных структур, коммерческих организаций, научных кругов, независимых исследовательских и аудиторских компаний, из числа представителей гражданского общества проблематики противодействия отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма, борьбы с экономической и коррупционной преступностью, повышению роли финансовых институтов и эффективности контрольных механизмов в данной сфере, развитию международного сотрудничества

Принятые в феврале 2012 года Стандарты ФАТФ требуют сделать стержнем политики по борьбе с отмыванием денег подход, основанный на оценке рисков угроз. В нашем журнале мы хотели бы развернуть дискуссию с целью выявления этих рисков с точки зрения всех перечисленных субъектов антиотмывочной системы, путей минимизации этих рисков, выработки механизмов их ранней нейтрализации.

Нам важно Ваше мнение. И я искренне надеюсь, что над будущими номерами «Финансовой безопасности» мы будем работать все вместе. Потому что успех нашей общей работы зависит от вклада каждого из нас.

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

МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО В СФЕРЕ БОРЬБЫ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА, КАК ФАКТОР УКРЕПЛЕНИЯ ГЛОБАЛЬНОЙ И РЕГИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Юрий Анатольевич Чиханчин
директор Росфинмониторинга

Проблемы противодействия отмыванию преступных доходов и финансирования терроризма являются актуальными для всего мирового сообщества. Они неразрывно связаны финансовой нитью с наиболее серьезными и опасными пре-

ступлениями, совершаемыми транснациональной организованной преступностью. Такими как терроризм, незаконная торговля наркотиками, оружием, взрывчатыми веществами, торговля людьми, нелегальная миграция и некоторыми другими.

По оценкам УНП ООН весь объем незаконной деятельности, включая чисто экономические преступления, ежегодно составляет порядка 2,1 триллиона долларов США. Это примерно 3,6 процента мирового ВВП, из которых ежегодно «отмывается» примерно 1,6 триллиона долларов.



В условиях глобализации финансовых рынков, происходит дальнейшее стирание национальных границ. Приток незаконных средств создает серьезную опасность для экономики любого государства. Страдает его репутация, нарушаются естественные действия рыночных механизмов, происходит криминализация секторов экономики, образуется дисбаланс и обостряется инфляционное давление.

Современное развитие информационных и телекоммуникационных технологий усиливает риски отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. По оценке международных экспертов (ФАТФ), объемы отмывания денег только через виртуальные системы уже вышли на уровень 50 миллиардов долларов в год и продолжают расти. Они предоставляют возможность перемещать деньги легко и быстро, эксплуатируя прорехи в международном регулировании.

Кризис, волнами накатывавшийся на мировую финансовую систему, в свою очередь обострил ее хронические проблемы. Одновременно способствовал активизации транснациональной организованной преступной деятельности. Под удар попали в первую очередь национальные кредитные и некредитные организации. Они являются первичным и, по сути, главным фильтром на пути незаконных доходов. При нехватке лик-

видных средств бизнес стал чаще привлекать «грязные» деньги.

По словам бывшего главы УНП ООН Антонио Коста, в острой фазе кризиса ряд банков в мире был спасен благодаря вложению в их активы нескольких миллиардов долларов, предоставленных наркокартелями.

Во многих странах финансовый сектор насчитывает десятки тысяч организаций. Если переложить это на количество стран, разговор пойдет уже о десятках миллионов банков, страховых, лизинговых и других компаний, через которые проходят, в том числе и преступные доходы.

Всего, по оценкам международных экспертов, в теневом секторе находится от 20 до 35% всей мировой экономики.

Накачивание мировой финансовой системы «грязными» деньгами, как и переливание инфицированной крови, грозит заражением всего организма.

Адекватным ответом на проблему отмывания преступных доходов и финансирования террориз-

ма в мире, стало создание в 1989 году по решению стран «Большой семерки» межправительственной организации – ФАТФ. Она призвана разрабатывать и имплементировать международные стандарты в сфере ПОД/ФТ.

Фундамент для создания этой организации был заложен еще в 1988 году с принятием Венской конвенции ООН по борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ. С ее принятием отмывание денег было криминализовано и признано международным сообществом как тяжкое уголовное преступление.

ФАТФ не только определила международные стандарты, которые сегодня известны как «40 рекомендаций», но и внедрила эффективный механизм контроля за их соблюдением во всех странах. Впоследствии эта работа была полностью поддержана Советом безопасности ООН и форматом G-20, которые обязали страны придерживаться международных требований.

Рекомендации ФАТФ представляют собой всеобъемлющий свод организационно-правовых мер. Они касаются уголовного правосудия и регулирования, превентивных мер для финансовых и нефинансовых учреждений, вопросов межведомственного и международного сотрудничества.

Создание ФАТФ открыло новые возможности противодействия национальным и трансграничным формами отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. Запущенный механизм взаимных оценок стран позволил создать систему давления на страны, которые не соответствуют стандартам. Эта система в начале 2000-х обрела реальную форму – ФАТФ публикует «черные списки» стран представляющих угрозу безопасности мировой финансовой системе.

Что означают «черные списки» ФАТФ? Финансовым институтам других стран и, прежде всего, – банкам рекомендуется ограничить взаимодействие со странами, включенными в эти списки.

Если к государству применяются санкции ФАТФ, то страдает не только его репутация, но и возникают проблемы при проведении международных расчетов. Падает инвестиционная привлекательность.

Эти обстоятельства послужили серьезным сигналом для многих экономик мира. В мире активно начинает формироваться антиотмывочная система. Принимаются соответствующие законы, определяются уполномоченные органы. Как правило, это подразделения финансовой разведки (ПФР). Выстраиваются механизмы взаимодействия как внутри страны, так и на международном уровне.

Из небольшой организации, ФАТФ превратилась в мощную глобальную антиотмывочную сеть, охватывающую все континенты и насчитывающую свыше 180 стран.

Ее главной целью сегодня является выявление юрисдикций со стратегическими недостатками в области ПОД/ФТ и создание во всех странах эффективных и действенных средств борьбы с ОД/ФТ.

Начиная с девяностых годов, ФАТФ не раз пересматривала свои стандарты, адаптируя их

к новым вызовам и угрозам. В 2003 году в виду роста террористических угроз к 40 Рекомендациям добавились еще 9 специальных Рекомендаций.

Международное сообщество показало свое намерение не только пресечь потоки преступных до-

ходов, но и перекрыть каналы финансирования террористических организаций.

Позднее мандат ФАТФ расширился и в сторону противодействия финансированию распространения оружия массового поражения.

Обновленные Рекомендации ФАТФ 2012 года впервые обязали государства проводить национальную оценку рисков ОД/ФТ. Она призывает страны выявлять, понимать и оценивать риски ОД/ФТ на национальном уровне. Эффективно распределять имеющиеся ресурсы для их минимизации.

На сегодняшний день спутниками ФАТФ в различных регионах мира являются 8 региональных групп по типу ФАТФ. Среди таковых Евразийская группа, Азиатско-Тихоокеанская, Группа Карибского

бассейна и ряд других. Они призваны обеспечить устойчивое развитие национальных антиотмывочных систем, противодействовать региональным вызовам и угрозам.

Так, на евразийском пространстве важным механизмом интеграции государств в международную систему ПОД/ФТ, стала созданная в 2004 году по инициативе Российской Федерации Евразийская группа. Поставленные задачи ЕАГ решает в координации с другими региональными организациями – СНГ, ОДКБ, ШОС, Таможенным союзом. Сегодня ЕАГ объединяет 9 государств (Беларусь, Индия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан, Узбекистан).

Ключевым фактором в борьбе с отмыванием криминальных доходов и финансирова-



Ежегодно отмывается
примерно **1,6 трлн долларов США** (УНП ООН)



Глобальные тенденции и вызовы

Глобализация финансовых рынков



Приток незаконных средств создает серьезную опасность для экономики любого государства

Развитие телекоммуникационных технологий



Возможность перемещать деньги легко и быстро, эксплуатируя прорехи в международном регулировании

Финансовый кризис



При нехватке ликвидных средств бизнес стал **чаще привлекать преступные деньги**

нием терроризма на международном уровне, является наличие эффективного механизма взаимодействия национальных ПФР. Главенствующая роль здесь принадлежит международному объединению финансовых разведок – Группе «Эгмонт».

Стандарты ФАТФ предписывают всем ПФР добиваться членства в Группе «Эгмонт». Она объединяет уже более 130 финансовых разведок мира. Ее главной миссией является содействие быстрому, конструктивному и эффективному взаимодействию между ПФР. Защищенная сеть «Эгмонт» и регулярные рабочие встречи активно используется ее членами для оперативного взаимодействия по конкретным международным финансовым расследованиям.

Так, например, ПФР России сегодня проводит финансовые расследования во взаимодействии с финансовыми разведками более чем 60 стран мира. Наиболее активно взаимодействие ведется

с Испанией, Францией, Чехией, Кипром, а также со странами Прибалтики и Скандинавии.

Имеются соглашения о взаимодействии с ПФР порядка 70 стран. В 2012-2013 годах добавились соглашения с ПФР Белиза, Греции, Индонезии, Иордании, Казахстана, Колумбии, Ливана, Мали, Науру, Острова Мэн, Таджикистана, Украины, Филиппин, Шри-Ланки, а также Меморандум о взаимопонимании с Турцией.

Давление на европейские оффшоры провоцирует переток капитала и смещение финансовых потоков в сторону Юго-Восточной Азии. В этой связи Россия активно развивает взаимодействие с Японией, Сингапуром, Малайзией, Китаем. Проводится обмен опытом с Австралией и Новой Зеландией.

Несмотря на создание глобальной антиотмывочной сети один из ее аспектов далек от своего решения. Это – неподконтрольные территории или самопровозглашенные или частично признанные государства, или даже части государств. В них

центральные органы власти имеют ограниченный контроль или не имеют его вовсе. Эти территории остаются вне любых или почти любых процессов мониторинга со стороны ФАТФ.

Там отсутствуют ПФР, либо они обладают ограниченным потенциалом и полномочиями для обмена информацией. Примером тому служит ситуация вокруг базы международного пиратства в Сомали.

Несмотря на все предпринимаемые международным сообществом меры, транснациональная организованная преступность продолжает оставаться масштабным и прибыльным бизнесом.

При этом наибольший доход транснациональная организованная преступность получает от незаконного оборота наркотиков. Он составляет около 20 процентов всех криминальных доходов. Это эквивалентно 0,5 процентам мирового ВВП или порядка 320 млрд. долларов США¹. Наблюдаемый рост оборотов наркоторговли определяется, в первую очередь, расширением рынков сбыта, вовлечением все новых стран.

Наркобизнес условно можно разложить на две составляющие его основу части - товарную и финансовую. И если в борьбе с товарной составляющей наркобизнеса накоплен большой международный опыт, то проблема выявления финансовых потоков, активов наркобизнеса на сегодняшний день является малоизученной и неисследованной.

По данным УНП ООН, Афганистан – крупнейший мировой производитель опийного мака (63 процента от выращиваемого на Земле). Из него производится 90 процентов героина в мире². Но где активы афганского наркобизнеса?

Россия на различных международных площадках занимает активную позицию по борьбе с наркоти-

ками. Она направлена на интеграцию усилий стран и международных организаций в борьбе с финансовой составляющей наркобизнеса.

Так, в рамках Венской декларации (Парижский пакт) Россия совместно с другими странами, при координирующей роли УНП ООН, активно участвует в составлении карты распределения финансовых потоков и финансовых центров афганского наркобизнеса.

В феврале сего года на площадке ФАТФ Россия инициировала проведение типологического исследования, направленного на изучение финансовой инфраструктуры афганского наркотрафика. Большой интерес к исследованию уже проявили АТГ, Индия, США, ЮАР, а также УНП ООН. Оно позволит привлечь к проблеме Афганистан ближневосточные и европейские страны, страны Центрально-Азиатского региона. Создать антинаркотический пояс вокруг Афганистана.

Сегодня стало очевидным, что география финансовых потоков и маршруты наркотрафиков разнятся. Наркодоходы имеют тенденцию ухода за границы стран-потребителей, в так называемые финансовые центры – узлы сетей перемещения денег. Все чаще

¹ ЮНОДК, Всемирный доклад о наркотиках, 2012 г.

² ЮНОДК, Всемирный доклад о наркотиках, 2012 г.

для сокрытия движения наркодоходов используются различные платежные системы в глобальной сети Интернет.

Одним из показательных примеров эффективной организации международного взаимодействия, является региональная антинаркотическая операция «Канал». Операция проводится под эгидой ОДКБ и направлена в том числе на вскрытие финансовой составляющей наркобизнеса. Она объединила в себе ПФР и правоохранительные органы стран членов ЕАГ и ОДКБ. Совместная работа показала высокую результативность международного взаимодействия. В последней операции участвовали ПФР Армении, Казахстана, Беларуси, Украины, Польши, Нидерландов, Турции, США и ряд других стран.

Другим примером успешного взаимодействия в борьбе с незаконным оборотом наркотиков из

Афганистана и его финансовой составляющей, является реализация Американско-Российской инициативы (в рамках Президентской комиссии). Хотелось бы подчеркнуть беспрецедентность такого опыта взаимодействия в международной практике. Более того, к работе над этой проблемой в этом году присоединилась Индия.

Итогом работы стал совместный российско-американский отчет финансовых разведок двух стран, который направлен в национальные ведомства по борьбе с наркотиками (ФСКН РФ и DEA США).

В рамках данного проекта удалось выйти на мировые финансовые центры, в которых происходит накопление и перераспределение наркодоходов.

Так, в результате скоординированных действий правоохранительных и контрольных органов России, США, ОАЭ, Республик Казахстана и Беларуси,

Глобальная сеть ПОД/ФТ



а также во взаимодействии с Интерполом, в 2012 г. на территории ОАЭ удалось задержать главаря (Атобек Гулмамадов) одного из самых крупных международных наркокартелей. Наркокартель занимался поставками крупных партий афганских опиатов в Российскую Федерацию. В феврале этого года он был экстрадирован из ОАЭ в Российскую Федерацию, где ему было предъявлено обвинение.

«Отмытые» доходы от экономических преступлений все чаще служат питательной средой и для финансирования террористической деятельности. С потерей богатых спонсоров наподобие Усамы бен Ладена террористические организации вынуждены расширять инфраструктуру самофинансирования, создавать собственные «бизнес-площадки». Заниматься поборам с финансистов и предпринимателей.

Террористы «паразитируют» на благотворительных фондах, либо маскируются под них, создавая веб-сайты для сбора пожертвований от лица реальных или вымышленных организаций. Открыто призывают к сбору средств через международные социальные сети. Так вполне легальные средства перенаправляются на нужды террористических организаций.

В качестве примера успешного противодействия подобным проявлениям, можно привести совместную работу российских и американских финансовых разведок и правоохранительных органов в отношении фонда «Беневоленс Интернейшнл Фаундейшн». В результате совместной работы к длительному тюремному сроку за финансирование терроризма был привлечен руководитель фонда, выявлены факты финансирования фондом террористических групп на территории Чечни, Боснии и Герцеговины.

В некоторых регионах наблюдается симбиоз структур наркобизнеса, террористических групп и незаконных вооруженных формирований (НВФ). Особенно на общей платформе сепаратизма или религиозного экстремизма.

Примером тому является совместная работа правоохранительных органов и финансовых разведок

России и США по отработке каналов распределения ОПГ средств от продажи кокаина и героина через панамские компании. Было установлено, что президентом ряда панамских компаний является физическое лицо, ранее активно участвовавшее в деятельности повстанческой организации «Унита» (Республика Ангола). Ее финансовая подпитка осуществлялась, в том числе от средств, полученных от торговли наркотиками.

Еще одним аспектом существования угрозы финансирования террористической деятельности являются современные, доступные практически каждому, телекоммуникационные каналы. События арабской весны показали, как телекоммуникационные каналы могут стать инструментом агитации, мобилизации и управления людскими ресурсами. Сегодня отправить денежный перевод с помощью мобильного телефона или через сеть Интернет является нормой.

Особую угрозу вызывает то, что данные переводы отличаются быстротой. Они могут осуществляться из любой точки мира и способны обеспечить достаточно высокую степень анонимности.

ФАТФ в своих стандартах определяет контур и основные механизмы противодействия финансированию терроризма. Рекомендации ФАТФ обязывают страны составлять национальные санкционные списки физических и юридических лиц и их пособников, причастных к терроризму, приостанавливать финансовые операции и замораживать активы. Данные меры активно и достаточно эффективно применяются международным сообществом.

Вместе с тем, как показывает практика, в разных странах в национальные санкционные списки могут быть внесены разные террористические организации и лица, которые, являясь террористами на территории одного государства, не являются таковыми на территории другого.

Очевидно, назрела необходимость для объединения, или, по крайней мере, разработки системы оперативного обмена данными списками между компетентными органами различных государств. Это должно повысить уровень антитеррористической безопасности.

Внимание глобальной системы сегодня во многом сфокусировано на применении антиотмывочных механизмов в борьбе с коррупцией и на налоговых преступлениях – как источнике грязных денег.

Подрывая национальные экономики, эти преступления зачастую имеют зарубежный след, вовлекая иностранные банки для размещения преступных доходов. Коррупционеры могут непосредственно участвовать в преступных схемах, обеспечивать прикрытие, продвигать или блокировать законодательные и регулирующие акты и т.д.

Свидетельством эффективности и полезности международного взаимодействия по коррупцион-

ным делам стало дело о хищении международной преступной группой бюджетных средств на сумму более 100 млн долларов США. Расследование велось во взаимодействии сразу с пятнадцатью ПФР (прежде всего Италии, Ирландии, Британских Виргинских Островов, Латвии, Люксембурга, Кипра, США, Франции, Швейцарии и Литвы). Совместная работа позволила выявить активы фигурантов расследования, находящиеся за рубежом. Установлена схема легализации более 10 млн. долларов США за рубежом, а также, более 10 млн. долларов США на территории России. Ведется следствие.

Немаловажной проблемой национальной и глобальной безопасности является обеспечение прозрачности юридических лиц.

В особую группу риска попадают компании, зарегистрированные в офшорах и «фирмы-ракшук», которые, как правило, создаются специально для криминальных целей. Основные усилия ФАТФ в настоящее время направляет на развитие мер по выявлению бенефициарной собственности юридических лиц.

Проблема установления бенефициарных собственников компаний и их учета, затрагивает большинство стран мира. Она присуща не только тем странам, где система ПОД/ФТ находится в стадии становления, но и ведущим странам мира с давно существующей и хорошо выстроенной антиотмывочной системой

В этой связи необходимо подчеркнуть, что финансовым организациям, в первую очередь, банковскому сектору, отводится особая роль в антиотмывочной системе. С одной стороны, именно банки являются основным источником информации о подозрительных операциях и о новых негативных тенденциях.

С другой – это самый уязвимый сектор на рынке финансовых услуг, который наиболее часто используется как канал перевода грязных денег.

Объем рынка наркотиков примерно 0,5% мирового ВВП
(500 млрд долларов США)

ОСНОВНЫЕ ПУТИ МИРОВОГО НАРКОТРАФИКА

ИРБК



СТРАНЫ-ЛИДЕРЫ ПО ПРОИЗВОДСТВУ НАРКОТИКОВ



В погоне за прибылью банки не брезгают нарко-доходами, привлекают и коррупционные доходы. Проблем у банков немало, и мировой финансовый кризис провоцирует искать пути легкой наживы.

Невыполнение требований ФАТФ несет риски не только для государств, но и для кредитных организаций. Немало примеров, когда ликвидируются банки – «прачечные». Еще на слуху последние скандалы

с отмыванием денег крупнейшими банками, имеющими несколько десятков отделений по всему миру.

Отчеты регуляторов разных стран показывают нежелание финансовых организаций отказываться от прибыльных отношений с клиентами. Банк, ставший элементом теневых схем, оказывается более конкурентоспособным. У него больше клиентов, в его распоряжении больше ликвидности и выше прибыль.

Совершенствование работы со «списками террористов»

Двойные стандарты

Исключение двойных стандартов в признании национальных «списков террористов» на межгосударственном уровне

Оперативный обмен

Разработка **систем оперативного обмена** «списками террористов» между компетентными органами различных государств

Интеграция

Интеграция национальных «списков террористов» в региональные базы данных спецслужб

Развитие механизмов замораживания

Развитие стандартных **механизмов замораживания** активов террористов и их пособников

Немаловажное значение среди мер, предпринимаемых в сфере международного сотрудничества по борьбе с ОД/ФТ, имеет подготовка кадров и взаимодействие в рамках взаимного обучения сотрудников ПФР разных стран.

Успешный опыт России по созданию на базе российского ПФР учебно-методического центра финансового мониторинга (который в т.ч. готовит кадры для ПФР ЕАГ), необходимо перенимать и внедрять в других странах мира. Такие учебные центры должны быть нацелены на подготовку кадров, оказание технического содействия странам-членам региональных групп, проведение исследовательской и типологической работы.

И в заключение. Мир стремительно меняется, соответственно видоизменяются существующие и появляются новые вызовы и угрозы. Они продол-

жают оказывать существенное влияние на экономическую безопасность государств.

Стратегическую задачу в самом кратком виде можно сформулировать так: не допустить криминальные группы в мировую финансовую систему, лишить преступников незаконных активов и отрезать террористов от любых источников финансирования.

При этом эффективная борьба на государственном и межгосударственном уровне возможна только в том случае, если к ней присоединится гражданское общество.

Как уже было отмечено, приходится с сожалением констатировать, что «мозговые» штабы транснациональных криминальных и террористических организаций в своих действиях более консолидированы, мобильны, информированы и энергичны.

Во многом это объясняется тем, что даже авторитетные международные, межправительственные организации, участвующие в борьбе с ОД/ФТ, из-за необходимости соблюдения формальных процедур существенно запаздывают в своих решениях.

Отсюда вытекает необходимость поиска более эффективных механизмов взаимодействия всех заинтересованных служб различных стран мира с целью совершенствования подходов в борьбе с ОД/ФТ.

Шагом в этом направлении должны стать инициативы и приоритеты ФАТФ на 2013-2014 гг., председательство в которой на этот период переходит к Российской Федерации.

Россия как председатель этой организации считает необходимым, прежде всего, направить усилия на повышение эффективности взаимодействия ФАТФ с Группой «Эгмонт», объединяющей национальные финансовые разведки. Требуется повысить и качественный уровень информационного взаимодействия между национальными финансовыми разведками в самой Группе «Эгмонт» через внедрение высоких стандартов.

Необходимо развивать механизмы взаимодействия между правоохранительными органами

и ПФР. Реализовывать совместные проекты международного сотрудничества и проводить специальные операции, наподобие операции «Канал».

Стратегической сегодня является задача по проведению государствами собственной оценки рисков ОД/ФТ на национальном уровне. В том числе путем создания национальных центров оценки рисков и угроз. Важно понимать свои риски и эффективно распределять ресурсы на их минимизацию.

Россия всецело поддерживает международные инициативы, направленные на расширение контактов и взаимодействия с частным сектором и гражданским обществом по вопросам борьбы с ОД/ФТ. Ключевая задача – это привлечение широких кругов мировой общественности: глав государств и правительств, представителей органов власти и бизнеса, средств массовой информации, научных и образовательных учреждений, участников политических, общественных объединений и движений к созданию единого антиотмывочного и антитеррористического фронта.

Мы уверены, что названные векторы развития международного сотрудничества и кооперации позволят серьезным образом повлиять на укрепление глобальной и региональной безопасности.

«НОВЫЕ СТАНДАРТЫ ФАТФ – ОЧЕРЕДНОЙ ЭТАП РАЗВИТИЯ МЕЖДУНАРОДНОЙ АНТИОТМЫВОЧНОЙ СИСТЕМЫ»

Владимир Павлович Нечаев

Президент ФАТФ 2013-2014 гг.



Владимир Павлович Нечаев

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег – межправительственный орган, который разрабатывает мировые стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, а также осуществляет оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ этим стандартам. ФАТФ была создана решением стран семерки в 1989 году в ответ на усиление наркоугрозы в мире, и к апрелю следующего года разработала 40 Рекомендаций по борьбе с отмыванием денег. Эти Рекомендации стали стандартом, по которому развивались национальные системы ПОД и по отношению к которому проводятся оценки этих систем.

По мере развития систем и приобретения опыта возникла необходимость учета новых явлений и финансовых продуктов в Рекомендациях, и они были впервые пересмотрены в 1996. В 2001 году ФАТФ отреагировала на террористические акты 11 сентября разработкой 8 Специальных рекомендаций по противодействию финансированию терроризма с соответствующим расширением своего мандата на вопросы противодействия финансированию терроризма. С тех пор 40+9 Рекомендаций (9-я Специальная реко-

мендация была добавлена в 2004 г.) стали стандартом уже для объединенных мер по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, который был пересмотрен в 2003.

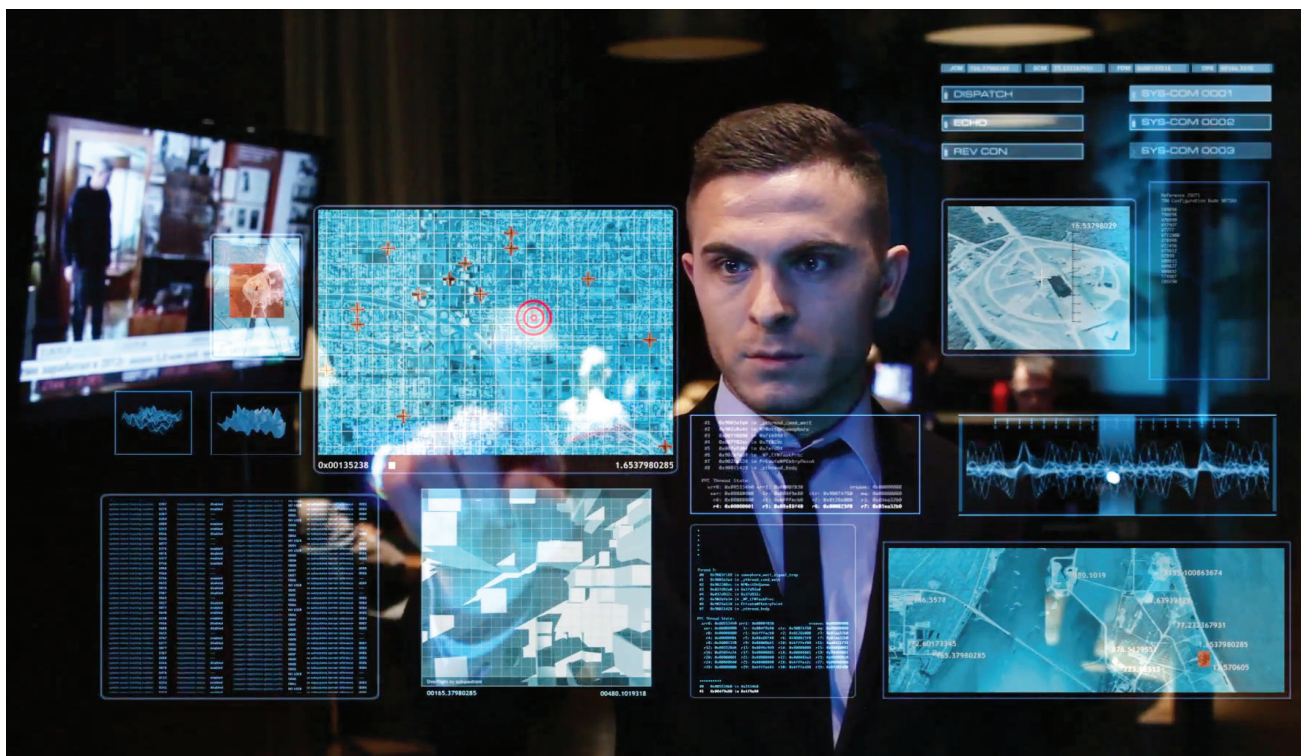
В последней версии Стандартов 2012 года ФАТФ полностью интегрировала Рекомендации по противодействию финансированию терроризма в новые 40 Рекомендаций, подчеркнув тем самым тесную связь мер по борьбе с отмыванием денег и с финансированием терроризма.

Среди важных новых аспектов стоит отметить следующие

- Включение в качестве самостоятельной рекомендации обязательной оценки рисков и применения риск-ориентированного подхода. Этот подход должен стать основой для эффективного распределения ресурсов в рамках национального режима противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.
- Усилены требования по надлежащей проверке клиента и работе с клиентами, которые являются публичными должностными лицами. Теперь эти требования относятся не только к иностранным лицам, но и к гражданам своей страны, которым вверены важные публичные функции в стране или в международной организации.
- В перечень категорий предикатных преступлений включены серьезные налоговые преступления. Это позволит государственным органам расследовать отмывание доходов от таких преступлений.
- Включена самостоятельная рекомендация в отношении санкций, связанных с проблемой распространения оружия массового поражения. Данная рекомендация нацелена на последовательное и эффективное применение целевых финансовых санкций, которые устанавливаются соответствующими резолюциями Совета Безопасности ООН.
- Более четко прописаны роль и функции правоохранительных органов и подразделений финансовой разведки в части анализа информации и проведения расследований в отношении отмывания денег и финансирования терроризма.

Важным инструментом, который способствовал распространению признания Рекомендаций ФАТФ в качестве обязательных для при-

менения международных стандартов стали не только признание со стороны Совета Безопасности ООН, но и такой важный инструмент как



взаимные оценки стран – членов организации. Они проводятся на основе единой методологии. В феврале 2013 года ФАТФ утвердила новую Методологию оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ, которая ляжет в основу проведения следующего раунда взаимных оценок. Эта Методология будет использоваться всеми участниками глобальной сети ФАТФ, включающей более 180 стран и юрисдикций, объединенных помимо ФАТФ в 8 региональных групп по типу ФАТФ (которые являются ассоциированными членами ФАТФ) во всех регионах мира.

Руководство ФАТФ осуществляется на ротационной основе, и президент выбирается на один год. С июля 2013 года на один год президентство в ФАТФ переходит к Российской Фе-

дерации. В течение этого года ФАТФ завершит подготовку и приступит к проведению нового раунда взаимных оценок. Российская Федерация рассчитывает в рамках своего президентства укрепить взаимовыгодное сотрудничество со всеми региональными группами по типу ФАТФ, Всемирным банком и МВФ, Группой «Эгмонт», и другими организациями, на продолжение плодотворных консультаций с частным сектором. Внимание также будет уделено взаимодействию с Рабочей группой «двадчатки» по противодействию коррупции. Российское президентство в ФАТФ падает на юбилейный 25-й год этой организации, которая отмечает его переходом на новый уровень своей деятельности по обеспечению целостности международной финансовой системы.

Рекомендации ФАТФ

Информация для прессы

Отмывание денег, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения являются серьезными угрозами для международной безопасности и целостности финансовой системы. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) устанавливает международные стандарты по противодействию этим угрозам. Стандарты ФАТФ (Рекомендации ФАТФ) признаны более чем в 180 странах и внедряются через глобальную сеть региональных структур, аффилированных с ФАТФ.

Рекомендации ФАТФ устанавливают требования, согласно которым все страны должны иметь эффективную систему, направленную на предотвращение и пресечение отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. В Рекомендациях предусмотрены меры, которые должны быть реализованы в рамках национальных систем уголовного правосудия и регулирования; превентивные меры, которые должны применяться в финансовыми учреждениями и установленными предприятиями и профессиями; меры, направленные на обеспечение прозрачности и доступности информации о бенефициарной собственности юридических лиц и образований; создание компетентных органов с соответствующими обязанностями, полномочиями и механизмами взаимодействия; а также механизмы международного сотрудничества.

Рекомендации ФАТФ, пересмотренные с целью повышения безопасности и дальнейшей защиты целостности глобальной финансовой системы, предоставляют странам более серьезные механизмы противодействия тяжким преступлениям.

Пересмотренные Рекомендации призваны обеспечить взвешенный подход:

- С одной стороны, требования особенно ужесточились в областях с повышенным уровнем риска или там, где внедрение стандартов может быть более эффективным. Сфера применения Рекомендаций была расширена с учетом новых угроз, таких как финансирование распространения оружия массового уничтожения, а также с учетом необходимости более ясно сформулировать подходы к обеспечению прозрачности и усилению мер по борьбе с коррупцией.
- С другой стороны, в требованиях появилось более четкое указание на цели, в отношении которых они должны применяться. Риск-ориентированный подход позволит финансовому сектору и другим установленным секторам распределять свои ресурсы более эффективно: уделять особое внимание областям с повышенным риском и иметь более свободы в принятии решения о применении упрощенных мер в области с низким уровнем риска.

Рекомендации ФАТФ – это тот фундамент, опираясь на который страны должны прийти к единой цели в борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения. ФАТФ призывает все страны эффективно внедрять эти меры в свои национальные системы.

Основные изменения в стандартах (Рекомендациях ФАТФ):

- Риск-ориентированный подход: Странам необходимо четко осознавать риски отмывания денег и финансирования терроризма, с которыми они сталкиваются, и адаптировать свои национальные системы ПОД/ФТ в учетом характера этих рисков, применяя усиленные меры там, где риск выше, и упрощенные меры в зонах пониженного риска. Риск-ориентированный подход, принятый ФАТФ, позволит странам и финансовым организациям использовать свои ресурсы более эффективно. Примененный должным образом риск-ориентированный подход подразумевает более эффективное функционирование системы ПОД/ФТ и способствует осуществлению мер, направленных на расширение доступа к финансовым услугам, к чему призывает «Группа двадцати».
- Прозрачность: Недостаточность/отсутствие прозрачности информации о бенефициарной собственности и контроле юридических лиц и образований, также как и о лицах, осуществляющих банковские переводы, делает действующие механизмы уязвимыми для преступной, в том числе, террористической деятельности. ФАТФ усиливает требования о прозрачности в этих областях. Это означает, что страны должны обеспечить наличие надежной информации, касающаяся бенефициарной собственности и контроля компаний, трастов и других юридических лиц и образований. Это означает также ужесточение требований к информации, которая должна сопровождать банковские переводы. Меры по повышению прозрачности информации, осуществляемые на международном уровне, создадут существенные трудности для преступников и террористов при попытке скрыть следы своей деятельности.

- Международное сотрудничество: На фоне стремительной глобализации угроз, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма, ФАТФ увеличивает масштаб и сферу применения международного сотрудничества между компетентными органами. Пересмотренные Рекомендации предполагают более эффективный обмен информацией в целях расследования, надзора и преследования. Предусмотрено содействие странам в отслеживании, замораживании и конфискации активов, полученных преступным путем.

Операционные стандарты: Рекомендации ФАТФ, относящиеся к правоохрательным органам и подразделениями финансовой разведки, были существенно расширены. Пересмотренный вариант Рекомендаций уточняет роль и функции правоохрательных органов и подразделения финансовой разведки, ответственных за борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма, и устанавливает перечень методов и приемов финансового расследования, а также перечень полномочий, которыми должны располагать эти организации, например, для получения и анализа финансовой информации о счетах и операциях подозреваемых лиц.

Новые угрозы и приоритеты: ФАТФ реагирует на новые и растущие угрозы, а также решает приоритетные задачи, поставленные международным сообществом, например, «Группой двадцати». Ключевыми вопросами, на которых сосредоточено внимание, являются:

- Борьба с финансированием распространения оружия массового уничтожения: Распространение оружия массового уничтожения вызывает большую озабоченность с точки зрения обеспечения безопасности, и финансовые меры

могут оказаться эффективным инструментом для противодействия этой угрозе. ФАТФ приняла новую Рекомендацию, направленную на обеспечение согласованного и эффективного применения целевых финансовых санкций по требованию Совета безопасности ООН.

- Коррупция и публичные должностные лица: Рекомендации ФАТФ ужесточают требования к финансовым учреждениям по установлению личности публичного должностного лица (ПДЛ), которое уже в силу занимаемой должности может представлять повышенный коррупционный риск. Уже действующее требование о применении усиленных мер надлежащей проверки в отношении иностранных ПДЛ было расширено, и теперь, с учетом риск-ориентированного подхода, должно применяться в отношении национальных ПДЛ и ПДЛ международных организаций, а также в отношении членов семей и лиц, близких к ПДЛ всех типов. Эти изменения подготовлены с учетом методов, используемых коррумпированными чиновниками и клептократами для отмывания коррупционных доходов.
- Налоговые преступления: Список предикатных преступлений, используемых для отмывания денег, был расширен, и теперь включает налоговые преступления. Таким образом, доходы от налоговых преступлений попадают в сферу интереса и полномочий организаций, занимающихся расследованием отмывания денег. Было также уточнено определение контрабанды как предикатного преступления, которое теперь включает также

контрабанду в отношении таможенных и акцизных сборов и налогов. Это послужит укреплению взаимодействия между правоохранительными, таможенными и налоговыми органами и устранил возможные препятствия на пути международного сотрудничества в борьбе с налоговыми преступлениями.

- Финансирование терроризма: Финансирование терроризма остается вопросом, вызывающим серьезную озабоченность международного сообщества, и в Стандартах ФАТФ ему по-прежнему уделяется основное внимание. Девять Специальных Рекомендаций ФАТФ, касающихся борьбы с финансированием терроризма, были полностью объединены с Сорока Рекомендациями. Это отражает тот факт, что проблема финансирования терроризма будет оставаться одним из приоритетов на длительное время, а также - тесную связь между мерами по противодействию отмыванию денег и мерами, направленными на борьбу с финансированием терроризма.
- Уточнение роли и ответственности: ФАТФ пересмотрела Рекомендации, чтобы отразить практику, сложившуюся в финансовом секторе (например, более четко определить требования для финансовых групп) и применить опыт, накопленный разными странами при внедрении рекомендаций ФАТФ (например, уточнение требований о надлежащей проверке клиента с учетом ситуаций, когда у стран возникали трудности с практическим применением данных требований).

ФАТФ усиливает взаимодействие с частным сектором и гражданским обществом. Пересмотр Рекомендаций ФАТФ был инициирован как реакция на вопросы, поднятые частным

сектором и гражданским обществом, новая версия Рекомендаций была подготовлена на основе всесторонних широкомасштабных консультаций.

ФАТФ и региональные группы по типу ФАТФ (РГТФ)

ФАТФ устанавливает международные стандарты мер противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и (с недавних пор) финансированию распространения оружия массового уничтожения. Это межправительственная организация, которая насчитывает 36 членов. Через глобальную сеть, которую поддерживают региональные группы по типу ФАТФ, свыше 180 стран участвуют в работе этой организации.

Рекомендации ФАТФ устанавливают четкие требования. Они подкрепляются строгими объективными оценками степени выполнения этих требований в национальных системах ПОД/ФТ. Оценка проводится ФАТФ, РГТФ, МВФ и ВБ. ФАТФ, располагая необходимым механизмом, жестко контролирует устранение недостатков, выявленных при оценке, и принимает меры в отношении стран, не устраняющих выявленные недостатки. РГТФ также имеют свои собственные механизмы для отслеживания прогресса в устранении выявленных недостатков, аналогичные механизмам ФАТФ.

Работа ФАТФ и РГТФ позволила серьезным образом изменить ситуацию в области ПОД/ФТ:

- Практически во всех странах уже созданы или создаются национальные системы ПОД/ФТ – особенно в развивающихся странах,

которые стремятся самостоятельно противостоять преступлениям и коррупции и вносят свой вклад в строительство глобальной системы ПОД/ФТ.

- Расширяется международная сеть ФАТФ – ФАТФ работает с глобальной сетью из восьми РГТФ, с помощью которых страны каждого региона оценивают степень выполнения стандартов ФАТФ и ведут борьбу с угрозами отмывания денег и финансирования терроризма на региональном уровне.
- Взаимные оценки и Отчеты о прогрессе ФАТФ и РГТФ показывают стабильное улучшение ситуации во многих странах, где была проведена оценка.
- Прозрачный и открытый процесс определения юрисдикций с высоким риском и юрисдикций, не сотрудничающих с ФАТФ, привел к тому, что более 30 стран недавно приняли законы и другие меры, направленные на усиление законодательной основы для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. ФАТФ продолжит систематический мониторинг юрисдикций с повышенным риском и юрисдикций, не сотрудничающих с ФАТФ.

Внедрение пересмотренных Рекомендаций

ФАТФ начнет новый раунд оценок по Рекомендациям своих стран-участников в 2013 г., при этом особое внимание будет уделяться тому, насколько эффективно страны выполняют данные Стандарты.

ДЭНИЕЛ ГЛЕЙЗЕР: «УСТАНОВЛЕНИЕ БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ КОМПАНИЙ — ЭТО КЛЮЧЕВОЙ КОМПОНЕНТ ЛЮБОЙ АНТИОТМЫВОЧНОЙ СИСТЕМЫ»

18-е Пленарное заседание ЕАГ в Минске обозначило новые приоритеты: направить усилия на закрепление региональных групп по типу ФАТФ

И.В. Иванова



Дэниел Глейзер

Помощник заместителя министра финансов США по разведке Дэвида Козна. Автор фотографии — К.В. Литвинов

18-е Пленарное заседание Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) прошло 23-24 мая 2013 года в Минске. В интервью журналу «Финансовая безопасность» помощник заместителя министра финансов США по разведке Дэвида Козна рассказал, какие обязательства на ФАТФ накладывает курс «Большой двадцатки» на ужесточение финансового регулирования в мире. Те страны, законодательство которых не соответствует международным стандартам,

рискует не просто оказаться в «черных списках». Расплата за недочеты может настигнуть даже действующих членов Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ).

Пленарное заседание ФАТФ, участие в котором приняла Россия, прошло в Париже с 20 по 22 февраля 2013 года. Российскую делегацию возглавил директор Росфинмониторинга Юрий Чиханчин. Кроме того, нашу страну представляли глава Управления международных связей Росфинмониторинга Алексей Петренко, представители Минфина, Центробанка, ФСБ, ФТС, ФКСН, ФСФР, Генпрокуратуры и Администрации Президента РФ.

Итогом этой встречи стал целый ряд важных решений, гарантирующих защиту мировой финансовой системы от угроз. Работа по выявлению юрисдикций с наибольшими рисками будет продолжена. А все страны, имеющие недостатки в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, должны их устранить в кратчайшие сроки.

Жесткой критике подверглись такие страны, как Япония и Австралия. А членство Турции в ФАТФ едва не было приостановлено.

В октябре 2012 года ФАТФ выразила свою глубокую озабоченность относительно продолжающихся неудач Турции в принятии решительных действий против финансирования терроризма и в создании адекватной законодательной базы для выявления и заморозки активов террористов в соответствии с Рекомендациями ФАТФ. В этом заявлении было указано, что членство Турции в ФАТФ может быть приостановлено 22 февраля 2013 года, если Турция до того времени не исправит все недостатки своего законодательства.

Спасло ее только то, что буквально в дни заседания ФАТФ новый закон, ужесточающий

противодействие терроризму, прошел через парламент страны – Великое национальное собрание.

Заседание ФАТФ совпало с двумя важными событиями. Министры финансов «Большой двадцатки» в Москве громко заявили об усилении надзора и регулирования банковского сектора, а уже 22 февраля Государственная дума приняла в первом чтении законопроект о противодействии незаконным финансовым операциям.

«Двадцатка» призвала ФАТФ продолжить работу по выявлению и мониторингу юрисдикций с высоким уровнем риска и стратегическими недостатками в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

«Мы с нетерпением ожидаем завершения в 2013 году пересмотра процесса оценки ФАТФ и поддерживаем текущую работу ФАТФ, в том числе по выявлению бенефициарных собственников корпоративных структур», — говорится в итоговом коммюнике.

О том, какие новые обязательства это накладывает на ФАТФ, рассказывает член американской делегации Дэниел Глейзер.

ФБ: Что стало главным итогом этого пленарного заседания?

Д.Г.: Это была очень успешная неделя, которая показала важные результаты работы последних лет. ФАТФ доказала свою растущую важность для финансового мира и мира в целом, продемонстрировав свою усиливающуюся роль в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма: это — ключевые компоненты финансовой прозрачности и здоровья международной финансовой системы. Мы видим, как постепенно в странах вступает в силу законодательство, которое поможет этим государствам прийти в соответствие с системой международных стандартов.

Мы все наблюдаем как во всем мире осознают необходимость сотрудничества с ФАТФ, важность регулирования национальных финансовых систем,

чтобы бороться с терроризмом, организованной преступностью и другими формами противозаконной деятельности.

Дэниел Глейзер:

«Россия в последние годы показала значительные результаты в сфере противодействия отмыванию доходов. Результаты столь хорошие, что Россия готовится принять эстафету в президентстве ФАТФ, это произойдет в июне».

ФБ: *Можно ли считать призыв «Двадцатки» продолжить работу по выявлению и мониторингу юрисдикций с высоким уровнем риска и стратегическими недостатками свидетельством ужесточения глобального финансового регулирования?*

Д.Г.: Встреча министров финансов «Большой двадцатки» в Москве еще раз показала важность той работы, которой занимается ФАТФ, как и с позиции разработки международных стандартов, которые работают на повышение прозрачности экономик, так и с точки зрения процесса их применения. Об этом «Большая двадцатка» говорила, когда грянул кризис в 2009 году, и министры финансов не устают повторять это снова и снова. В очередной раз это прозвучало и в начале прошлой недели в Москве, также как и мнение о важности работы, которую ведет ФАТФ для обеспечения прозрачности, а также для достижения максимального соответствия международным стандартам. Я думаю, это отражение глобального консенсуса в том, что антиотмывочные международные стандарты это огромная часть того, что должна сделать каждая страна, чтобы защитить себя и чтобы дать отпор любой противозаконной дея-

тельности, любой потенциальной угрозе для ее финансовой системы. И я уверен, что итогом этого должны стать удвоенные усилия со стороны ФАТФ. Мы должны действовать быстро и точно, разрабатывая надлежащие требования проверки надежности клиента, будучи убежденными в их соответствии международным стандартам применительно к финансовой прозрачности. И, конечно, предстоит большая работа со странами по всему миру, чтобы они соответствовали этим стандартам по факту.

ФБ: *Не считаете ли Вы, что финансовые операции стали более криминализированными?*

Д.Г.: Я не думаю, что финансовые операции стали более криминализированными, мне кажется, что это — показатель того, что в мире просто стало больше преступников, чем было раньше. И естественная реакция на это — растущее понимание того, что для борьбы с криминалом любого сорта, будь то терроризм, организованная преступность, наркотрафик, ко всем этим компонентам необходимо применять антиотмывочные механизмы, как с позиции законодательного регулирования, так и со стороны судебного

преследования. Уверен, что наш большой опыт в понимании и выявлении сотен инструментов, которыми пользуются преступники, происходит благодаря коллективным усилиям.

ФБ: *Что является ключевым компонентом антиотмывочной системы сегодня?*

Д.Г.: Установление бенефициарных владельцев компаний — это ключевой компонент любой антиотмывочной системы. И встреча министров «Большой двадцатки» еще раз обозначила эту проблему как первостепенную для будущей работы. ФАТФ только что закончила пересмотр международных стандартов, частью которого стало более жесткое требование со стороны ФАТФ соответствовать международным стандартам в области выявления бенефициарных собственников. ФАТФ будет этого добиваться за счет новой системы взаимных оценок. Это непросто привести свои стандарты в полное соответствие международным, но я думаю, что каждый это понимает, и каждая страна должна удвоить свои усилия в проверке на соответствие своего законодательства, определить, какие именно пробелы в нем есть, провести проверку своей нормативной базы и сделать все, чтобы устранить эти недочеты. В том числе об этом заявляют и США, которые делают все, чтобы устранить свои недостатки.

ФБ: *Какова роль бизнес-сообщества в системе противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма?*

Д.Г.: Приведение своей работы к максимальному соответствию стандартам — это та цена, которую финансовые институты должны платить за приближение своей работы к международным стандартам. В любом случае они должны работать в соответствии с нормами своего внутреннего законодательства, а стандарты внутри страны должны соот-

ветствовать международным. Поэтому в условиях постоянного роста этих стандартов для бизнес-сообщества важно идти в ногу с ними. Очень важно как и для ФАТФ, так и для руководства стран предпринимать все попытки, чтобы приблизить частный сектор к пониманию этих правил, убедиться в том, что бизнес-сообщество идет по правильному пути. И важно, чтобы страны устанавливали эти правила, используя все регулирующие и законодательные инструменты, которые есть в их распоряжении. А в случае, если финансовые институты не захотят играть по этим правилам, они понесут должное наказание.

ФБ: *Как Вы оцениваете роль России в сфере ПОД/ФТ?*

Д.Г.: Россия в последние годы показала значительные результаты в сфере противодействия отмыванию доходов. Результаты столь хорошие, что Россия готовится принять эстафету в президентстве ФАТФ, это произойдет в июне. И это говорит о прогрессе не только на «техническом уровне», но и на уровне политических обязательств стремиться к этим стандартам. Россия — часть международного сообщества и делает все что может, чтобы быть в первых рядах в принятии антиотмывочного законодательства, и это помогает РФ не только самостоятельно справляться с угрозами внутри страны, но и быть мировым лидером в этой области.

Антиотмывочные стандарты очень важны, потому что они создают тот уровень финансовой прозрачности, который позволяет противодействовать всем формам незаконной деятельности. И что бы ни было главной заботой конкретного государства — наркотрафик, коррупция или организованная преступность, — антиотмывочная система должна быть эффективной настолько, чтобы помогать стране иметь преимущество в активном противодействии деструктивным процессам.

НА ПОВЕСТКЕ ДНЯ – ЭФФЕКТИВНОСТЬ РАБОТЫ

18-е пленарное заседание ЕАГ. Минск. Итоги и перспективы.

Константин Владимирович Литвинов



23 – 24 мая с.г. в г. Минске прошло 18-е пленарное заседание Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). В мероприятии приняли участие Председатель ЕАГ, директор Росфинмониторинга Юрий Чиханчин, Президент ФАТФ г-н Бьорн Скогстад Аамо, Генеральный прокурор Республики Беларусь Александр Конюк, Председатель Комитета государственного контроля Республики Беларусь Александр Якобсон,

представители всех государств – членов ЕАГ, а также ряда международных организаций и государств-наблюдателей.

В ходе пленарной недели также состоялись заседания рабочих групп ЕАГ по взаимным оценкам и правовым вопросам, по типологиям, по техническому содействию, по противодействию финансированию наркобизнеса, преступности и терроризма, а также по надзору, в рамках которых эксперты обсудили наиболее острые вопросы по указанным направлениям деятельности.

ЕАГ — региональная группа по типу ФАТФ. С момента создания Группы в 2004 году Россия

является председателем ЕАГ, а с июля 2013 года впервые в истории Российская Федерация на 1 год возглавит и ФАТФ. В этой связи Председатель ЕАГ, директор Росфинмониторинга Юрий Чиханчин заявил, что занять данный пост почетно и ответственно, отметив хорошее наследие нор-

вежского президентства ФАТФ, в первую очередь касательно внедрения новых стандартов.

В приветственном слове президент ФАТФ сказал, что для него большая честь посетить столь важное мероприятие и поблагодарил за гостеприимство представителей Республики Беларусь.

Юрий Анатольевич Чиханчин, председатель ЕАГ, директор Росфинмониторинга (Минск, 23 мая 2013 г.)



Нам хотелось бы направить усилия на закрепление региональных групп по типу ФАТФ, какой является наша ЕАГ. К сожалению, не все вопросы, которые выносятся на пленарные заседания ФАТФ, актуальны для регионов. Мы, живущие в одном регионе, гораздо более отчётливо ощущаем те риски и угрозы, которые появляются и которые может не замечать ФАТФ.

Первая и самая главная задача ЕАГ — оказание содействия всем странам появлению антиотмывочных систем. Если 10–11 лет назад мы говорили, что практически ни в одной из евразийских стран не было антиотмывочных систем, то сегодня мы с уверенностью можем сказать, что такая система создана, пусть во всех странах есть упущения, недостатки и недоработки. Практически все страны, создав такие системы, прошли в той или иной мере оценку — либо на площадке ЕАГ, либо непосредственно на площадке ФАТФ, подтвердив создание антиотмывочной системы. Это, пожалуй, самая глобальная задача.

Более серьёзные, но узконаправленные задачи — это создание и формирование финансовых разведок. Финансовая разведка — звено между финансовыми организациями, живущими по стандартам ФАТФ, и правоохрнительными органами. Только уполномоченному органу дано право знакомиться с банковской и другой финансовой коммерческой информацией, которую после соответствующего анализа передавать правоохрнительному органу. Это специфичный орган с очень острым инструментом и в то же время с очень большой мерой ответственности, потому что информация не должна нанести ущерб ни государству, ни бизнесу, ни экономикам региона. И в то же время она не должна допускать развития преступных групп как непосредственно в государстве, так и в нашем евразийском сообществе.

Бьорн Скогстад Аамо:



«ЕАГ является одной из восьми РГТФ — региональных групп по типу ФАТФ, которые являются независимыми организациями, но, безусловно, тесно связаны с деятельностью ФАТФ, следят за реализацией стандартов ФАТФ в странах-участниках РГТФ. ЕАГ в качестве РГТФ безусловно играет важнейшую роль в обучении стран-участников данной организации тому, каким образом осуществлять деятельность в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

ФАТФ считает, что за почти десять лет своего существования ЕАГ на самом деле прошла очень большой и успешный путь.

В феврале текущего года нами были пересмотрены методики оценки стран, и теперь на первом месте повестки дня среди самых приоритетных вопросов находится именно эффективность. Что я имею в виду? Вопросы юридического и технического соответствия стандартам ФАТФ странами соблюдаются, однако это далеко не всегда означает, что и эффективность правоприменения, реальной борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма была на высоте. Иногда здесь были некоторые проблемы и недочеты. Именно в этой связи мы считаем необходимым способствовать повышению эффективности правоприменения, эффективности реализации стандартов ФАТФ, эффективности взаимодействия ПФР разных стран и деятельности ПФР внутри самих стран.

К другим вызовам времени, пожалуй, можно отнести более эффективное выявление выгодоприобретателей при деятельности юридических лиц. Это подразумевает, что мы должны более четко понимать, кто стоит за деятельностью тех или иных компаний. И сейчас в наших пересмотренных стандартах этот вопрос освещен более четко. Надо сказать, что этот вопрос поднимался и на выступлениях при открытии 17-го пленарного заседания ЕАГ. В частности, говорилось о том, что некоторые компании организуются с целью сокрытия доходов для минимизации или неуплаты ►

налогов, или с целью легализации доходов, полученных преступным путем. Именно в таких случаях особенно важно находить, кто же стоит за подобными компаниями, и делать это как можно эффективнее.

Риск-ориентированный подход основан на том, что как на правительственном, официальном уровне, так и на уровне организаций больше ресурсов выделяется для работы с теми организациями, с которыми мы ассоциируем более высокий уровень риска. Соответственно, если уровень риска ниже, то и ресурсов выделяется меньше. Было выпущено специальное руководство, которое, безусловно, поможет скорректировать риск-ориентированный подход на местах, однако очевидно, что каждой стране в индивидуальном порядке необходимо будет осуществить комплексный анализ структуры рисков, понять, что именно в их случаях можно считать высокорисковыми организациями, которым следует уделять больше внимания. Так же, как банк выделяет из числа своих клиентов наиболее высокорисковых, так и на государственном уровне необходимо поступать таким же образом».

В ходе открытой части пленарного заседания обсуждались текущие инициативы ФАТФ и Методология взаимных оценок ФАТФ, утвержденная в феврале с.г. Государства – члены ЕАГ рассказали об участии в работе ФАТФ, об изменениях в национальных законодательствах по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, по выполнению планов действий.

Ключевым вопросом пленарного заседания стало обсуждение процедур мониторинга по итогам 1-го и по подготовке ко 2-му раунду взаимных оценок ЕАГ. В частности были рассмотрены и утверждены отчеты о прогрессе Кыргызстана, Таджикистана и Казахстана в выполнении рекомендаций взаимной оценки. В соответствии с процедурами ЕАГ

одобренны отчеты о прогрессе Индии и России, ранее представленные ими в ФАТФ. Со-председатели рабочих групп ЕАГ представили отчеты по итогам проведенных 21 и 22 мая заседаний.

Делегатами прорабатывались и вопросы совершенствования нормативной правовой базы региональной системы ПОД/ФТ – меморандумы о взаимодействии с ПАТС ШОС и АТЦ СНГ.

Отдельными вопросами, рассмотренными на пленарной сессии, стали подготовка кадров в сфере ПОД/ФТ для государств-членов ЕАГ, а также проблематика научно-исследовательского сопровождения национальных систем ПОД/ФТ. Со своими презентациями участников ознакомили генеральный директор МУМЦФМ



Галина Бобрышева, директор ИФЭБ МИФИ Владимир Овчинников и член-корреспондент РАЕН Михаил Каратаев.

МУМЦФМ проинформировал о научно-исследовательских разработках, техническом содействии, а также о прошедших в межсессионный период семинарах по линии ЕАГ. Участники заседания выразили благодарность Центру за значительный вклад в совершенствование ре-

гиональной системы ПОД/ФТ. Доклады других участников были посвящены сетевой организации учебно-образовательного процесса при подготовке кадров в антиотмывочной сфере и научно-исследовательскому сопровождению национальных систем противодействия «грязным» деньгам.

Проведение 19-го пленарного заседания намечено на ноябрь текущего года в Туркменистане.

ОБРАЗОВАН СОВЕТ РУКОВОДИТЕЛЕЙ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ ГОСУДАРСТВ – УЧАСТНИКОВ СНГ

*Президент подписали в Ашхабаде соглашение о создании
Совета руководителей ПФР*

Виктор Иванович Кобыляков

С инициативой создания специального органа, состоящего из руководителей подразделений финансовой разведки государств–участников СНГ, в 2009 году выступила Республика Беларусь. Это предложение было поддержано странами Содружества, а также Евразийской группой по противодействию легализации доходов и финансированию терроризма.

5 декабря 2012 г. на заседании Совета глав государств СНГ в г. Ашхабаде (Туркменистан) принято решение о создании Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников СНГ.

Соглашение об образовании Совета подписали Республика Армения, Республика Беларусь, Республика



Казахстан, Кыргызская Республика, Российская Федерация, Республика Таджикистан и Украина.

Решение о подписании Российской Федерацией Соглашения об образовании Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников Содружества Независимых Государств было принято 27 октября 2012 г.



(распоряжение Президента Российской Федерации от № 494-рп).

Совет руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников СНГ должен определять приоритетные направления сотрудничества; содействовать выработке единых подходов к гармонизации национальных законодательств; разрабатывать предложения по совершенствова-

нию правовой базы сотрудничества; координировать взаимодействие как подразделений финансовой разведки, так и иных компетентных органов.

Также работа Совета будет направлена на реализацию совместных мероприятий финансовых разведок, оперативный обмен информацией, организацию подготовки и повышения квалификации кадров.

ЗАСЕДАНИЕ СОВЕТА РУКОВОДИТЕЛЕЙ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ ГОСУДАРСТВ – УЧАСТНИКОВ СНГ

*Функции Секретариата возложены на Федеральную службу
по финансовому мониторингу Российской Федерации*

Виктор Иванович Кобыляков

Организационное заседание Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников Содружества Независимых Государств (далее – Совет), созданного по решению глав государства Содружества 5 декабря 2012 года в Ашхабаде, состоялось в штаб-квартире СНГ в Минске 22 мая 2013 года.

В настоящее время пятью государствами (Российской Федерацией, Республикой Беларусь, Украиной, Кыргызской Республикой, Республикой Таджикистан) уже проведены внутригосударственные процедуры по вступлению в силу Соглашения об образовании Совета.

В первом организационном заседании Совета, приняли участие делегации финансовых разве-

док государств – участников СНГ, подписавших Соглашение об образовании Совета, руководители подразделений финансовой разведки государств – участников Содружества Независимых Государств, Центра финансового мониторинга Центрального банка Республики Армения, Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь, Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан, Государственной службы финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики, Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации, Департамента финансового мониторинга при Национальном банке Республики Таджикистан, Государственной службы финансового мониторинга Украины.

В работе заседания также приняли участие сотрудники Исполнительного комитета СНГ



и представитель Секретариата Совета Межпарламентской Ассамблеи Содружества Независимых Государств при Исполнительном комитете СНГ Юрий Андреев.

Члены Совета избрали своим Председателем **Александра Владимировича Максименко**, директора департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь, а сопредседателем **Мэлиса Тулиндыевича Мамбетжанова**, Председателя Государственной службы финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики.

Функции Секретариата Совета единогласно возложены на Федеральную службу по финансовому мониторингу Российской Федерации. Руководителем Секретариата по решению Совета стал советник Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации Виктор Иванович Кобыляков, а его заместителем – советник Департамента по сотрудничеству в сфере безопасности и противодействия новым вызовам и угрозам Исполкома СНГ Георгий Леонидович Самсонов.

В ходе заседания утвержден регламент работы Совета и определены дата и место проведения очередного заседания Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников СНГ.

ИТ-ТЕХНОЛОГИИ НА СЛУЖБЕ ФИНАНСОВЫХ РАЗВЕДОК

В Минске прошел совместный семинар Группы «Эгмонт» и ЕАГ

Константин Владимирович Литвинов

В Минске прошел совместный семинар Группы «Эгмонт» и Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), организованный Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга (МУМЦФМ, Россия).

Темой семинара в Минске стали «Современные подходы к построению и развитию информационно-аналитических систем финансовых разведок».

Специфика работы в сфере борьбы с отмыванием грязных денег такова, что ее эффективность во многом определяется степенью развития, функциональностью и наполнением информационно-аналитических систем. Конечно, машина не может заменить человека, и последнее слово всегда остается за тем, кто проводит финансовое расследование. Но те знания и типологии, которые могут быть фор-

мализованы, должны стать эффективным инструментом автоматического мониторинга и анализа.

Решение о проведении подобного семинара было принято в рамках 17-го пленарного заседания ЕАГ в Нью-Дели, и было поддержано Группой «Эгмонт», объединяющей более 130 финансовых разведок (ПФР) по всему миру. В мероприятии приняли участие председатель Группы «Эгмонт» г-н Будевейн Верхельст (Бельгия), руководитель рабочей группы по ИТ Группы «Эгмонт» г-жа Хенни Фербеек-Кустерс (Голландия), а также эксперты из ПФР разных стран.

Евразийский регион является значимым и активным сегментом сети обмена информацией Группы «Эгмонт». Г-н Верхельст в этой связи особо отметил роль ПФР России – вследствие размера страны, значительного объема экономики и, соответственно, финансового сектора. Росфинмониторинг является одним из ведущих членов Группы «Эгмонт». Главной целью международного объединения финансовых разведок является построение глобальной сети обмена информацией между ПФР.



Заместитель директора Росфинмониторинга Валерий Шибин подтвердил, что у России установлено очень тесное технологическое и информационное взаимодействие с ПФР других стран.

Начальник Управления координации и международного сотрудничества Департамента финан-

сового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь Виталий Просвилов отметил, что проведение мероприятия такого уровня в Минске большая честь для ПФР Беларуси.

«Виталий Просвилов, начальник Управления координации и международного сотрудничества Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь»

«Информационные технологии — основа основ финансовой разведки. Известно, кто владеет информацией, тот правит миром. Сегодня финансовая разведка обладает большими массивами данных, для них требуются специальные программы, которые могли бы обрабатывать такой объем информации. Россия — наш ближайший сосед и союзник, наше сотрудничество развивается полным ходом, мы обмениваемся опытом и информацией».

То, что борьбу с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма необходимо вести сообща — факт, подтвержденный практикой совместной работы ПФР. Потому на семинаре для всех участников было важно обмениваться опытом и научиться друг у друга чему-

то новому, чтобы впоследствии принять соответствующие решения уже на национальном уровне. Поэтому одна из первоочередных задач Группы «Эгмонт» — развитие процесса стандартизации и унификации, разработка единого стандарта для информационных систем.

Однако у всех стран, входящих в Группу «Эгмонт», есть и общие вопросы. В первую очередь они обязаны реагировать на новую редакцию рекомендаций ФАТФ. По словам г-жи Фербеек-Кустерс, приходится сталкиваться с тем, что когда аналитики оценивают поступающие данные, они делают это иногда на основе интуиции, иногда на основе опыта. Довольно часто эти знания так и остаются в головах аналитиков. Они делают правильные выводы, но задача сделать так, чтобы эти знания перетекли в IT-систему и ими могли пользоваться все подразделения финансовой разведки.

Мероприятие открывалось приветственным словом Председателя ЕАГ, директора Росфинмониторинга Юрия Чиханчина. В ходе семинара представители государств – членов ЕАГ (Беларуси, Индии, Казахстана, Китая, Кыргызстана, России, Таджикистана, Туркменистана и Узбекистана), а также стран – наблюдателей в ЕАГ, обсудили ряд представляющих взаимный интерес вопросов с делегацией Группы «Эгмонт». На заседании выступили ведущие специалисты в области информационных технологий из подразделений финансовых разведок разных стран. Интересная и живая дискуссия сопровождалась многочисленными вопросами к участникам презентаций.

Семинар не стал неким «закрытым клубом» IT-специалистов. Вне зависимости от тематики доклады активно обсуждались как собственно IT-специалистами, так и финансовыми аналитиками, руководителями подразделений и всеми участниками. Даже доклады по узкоспециальным вопросам, как, например, доклад «Создание защищенной системы информационной безопасности обработки информации в ПФР» г-на Иосифа Маргалит, старшего консультанта ПФР Израиля, вызывали активную дискуссию, в которой затрагивались вопросы многих смежных областей.

Большой интерес был проявлен участниками к трем докладам делегации КНР, в которых докладчики поделились опытом объединения усилий трех подразделений из различных органов власти, реализующих функции ПФР. В докладе представителя ПФР Индии г-жи Рену Амиабх был представлен обзор информационной системы ПФР Индии, обладающей большим функционалом и реализованной с использованием самых современных информационных технологий. В выступлении представителя ПФР Армении Алисы Амирбемян участники увидели достаточно зрелое и законченное решение, к которому проявили интерес представители ПФР, располагающие небольшими бюджетами на IT.



Особый интерес участников вызвал доклад г-жи Хенни Фербеек-Кустерс, в котором изложен процесс принятия решений при построении IT-системы Группы «Эгмонт» и те подходы, которые продвигает Рабочая группа по IT. Это весьма интересный и нужный документ. Он не привязан к конкретным технологиям и решениям, но определяет подходы, философию построения информационных систем. Росфинмониторинг

готов принять участие в разработке и обсуждении этого документа и внедрении его на практике. Ряд участников семинара высказали свою заинтересованность в участии в разработке «Стандарта зрелости», которую ведет Рабочая группа по IT Группы «Эгмонт».

Своими впечатлениями о семинаре с нашими корреспондентами поделились представители финансовых разведок Сербии и Израиля.



Г-н Владимир Ракоцевич, эксперт ПФР Сербии:

«Тема данного семинара важна прежде всего потому, что проблемы, с которыми приходится сталкиваться всем нам, очень похожи. Схожи и пути решения этих проблем. Кто-то справляется с ними быстрее, кто-то медленнее, а такие мероприятия позволяют находить пути решения, непосредственно общаясь с коллегами. Думаю, что на следующих семинарах речь будет идти о повышении эффективности уже имеющихся решений. Методы, по сути, уже найдены, остались усовершенствования, уточнения, расширения, специализации под специфику той или иной страны».



Г-н Иосиф Маргалит, старший консультант ПФР Израиля:

«Для меня это не первый семинар, проводимый ЕАГ и МУМЦФМ. Больше всего мне нравится, что участники открыто обмениваются идеями и опытом, идет настоящая живая дискуссия. По этому критерию я бы назвал этот семинар одним из лучших, на которых мне доводилось присутствовать. Ставится, задается много интересных вопросов. Такая дискуссия позволяет всем, кто только вступает на этот путь, понять характер проблем, с которыми они уже столкнулись, какие проблемы еще предстоит решать, ознакомиться с опытом действующих ПФР. ►

По сути, такие мероприятия и направлены на то, чтобы опытные подразделения финансовой разведки делились накопленным опытом. Еще один немаловажный фактор: у ПФР на таких мероприятиях возникает ощущение, что есть средства для единой сети обмена информацией, а ей можно и нужно делиться. Обмен этот уже построен и будет развиваться, невзирая на границы, на различия культурологического характера, а главное, — невзирая на разницу в типологиях финансовых преступлений, с которыми приходится сталкиваться».

Будевейн Верхельст, председатель Группы «Эгмонт»



«Евразийский регион является значимым и активным сегментом сети обмена информацией Группы «Эгмонт». В этой связи особо отмечаю роль ПФР России — вследствие размера страны, значительного объема экономики и, соответственно, финансового сектора. Росфинмониторинг является одним из ведущих членов Группы «Эгмонт». Главной целью международного объединения финансовых разведок является построение глобальной сети обмена информацией между

ПФР. Тем, чем является Интерпол для подразделений полиции разных стран, должна являться и Группа «Эгмонт» для ПФР.

Для любой структуры ПФР обмен информацией — важнейшая часть работы. Те ПФР, которые не общаются с иностранными коллегами, фактически работают вслепую, поскольку отмывание преступных доходов и финансирование терроризма — преступления по своей природе трансграничные. Первое и самое важное преимущество ПФР, входящих в Группу «Эгмонт» — доступ к безопасным каналам связи. Мы используем информацию с высокой степенью конфиденциальности и с помощью каналов связи Группы «Эгмонт» можем в реальном времени обмениваться ей в аналитических целях. Второе преимущество для членов Группы «Эгмонт» — обмен накопленным профессиональным опытом, что и происходит на данном мероприятии».

Хенни Фербеек-Кустерс, руководитель рабочей группы по IT Группы «Эгмонт»



«Борьбу с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма необходимо вести сообща. Потому на семинаре важно обмениваться опытом и научиться друг у друга чему-то новому, чтобы впоследствии принять соответствующие решения уже на национальном уровне. Одна из первоочередных задач Группы «Эгмонт» — развитие процесса стандартизации и унификации, разработка единого стандарта для информационных систем.

Однако у всех стран, входящих в Группу «Эгмонт», есть и общие вопросы. В первую очередь они обязаны реагировать на новую редакцию рекомендаций ФАТФ. Приходится сталкиваться с тем, что когда аналитики оценивают поступающие данные, они делают это иногда на основе интуиции, иногда на основе опыта. Довольно часто эти знания так и остаются в головах аналитиков. Они делают правильные выводы, но задача сделать так, чтобы эти знания перетекли в IT-систему и ими могли пользоваться все подразделения финансовой разведки.

Как председатель рабочей группы по информационным технологиям Группы «Эгмонт» я стараюсь не ставить оценок участникам, потому что для нас ценен любой вклад, каков бы он ни был. Тем не менее, следует сказать, что ПФР России всегда показывает очень высокий уровень анализа, который естественным образом вытекает из очень высокого уровня развития IT в Росфинмониторинге. Что, кстати, отразилось и на качестве первой российской презентации, прозвучавшей на семинаре».

Одним из самых злободневных вопросов, стоящих перед ПФР, является возможность построения так называемых витрин данных, отображаемых в графическом виде. Связи определяют

характеристики объекта и дают возможность взять на себя функцию предварительного автоматизированного анализа. Новые информационные возможности позволяют выстраивать

необходимые схемы, делающие работу ПФР существенно эффективнее. Здесь важна простота интерфейса, его оперативность, доступность, защита и обратная связь.

В завершающем семинар выступлении г-жи Фербеек-Кустерс прозвучало приглашение всем заинтересованным участникам присоединиться к рабочей группе по ИТ:

Хенни Фербеек-Кустерс, руководитель рабочей группы по ИТ Группы «Эгмонт»:

«Информационные технологии не являются для нас целью сами по себе. Главная цель ИТ – оказание помощи финансовым разведкам. Без использования ИТ-системы ПФР не могут нормально функционировать. В Группе «Эгмонт» состоят ПФР, отличающиеся по численности, по характеру, по структуре, и мы стараемся поддерживать всех».

Рекомендации совместного семинара ЕАГ и Группы «Эгмонт»

- Продолжить работу по обмену опытом использования ИТ-технологий для финансового мониторинга на пространстве Евразийского региона.
- Рабочей группе по ИТ Группы «Эгмонт» рассмотреть возможность проведения подобных семинаров в других регионах.
- Обратиться в Секретариат ЕАГ с просьбой информировать об итогах семинара другие РГТФ.
- Рассмотреть возможность создания специализированного информационного ресурса о новых ИТ продуктах и опыте их внедрения.

На закрытии все собравшиеся единодушно высказались за продолжение практики проведения такого рода семинаров и расширение форм сотрудничества при решении всего круга задач, связанных с автоматизацией деятельности ПФР.

МУМЦФМ, как организатор семинара, подготовил рекомендации совместного семинара ЕАГ и Группы «Эгмонт», которые получили одобрение участников. Кроме того, представители финан-

совых разведок ознакомились с концепцией следующего семинара на тему «Финансовые потоки, связанные с незаконным производством и торговлей наркотиками», который планируется провести 3 июля 2013 года в городе Сан-Сити (ЮАР). Основная цель семинара – обмен опытом, определение проблем выявления финансовых потоков от наркотрафика и подготовка предложений по повышению эффективности деятельности финансовых разведок в этом направлении.

ОСНОВНЫЕ РИСКИ В СФЕРЕ ОТМЫВАНИЯ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА РАСКРЫВАЮТСЯ В СТАНДАРТАХ ФАТФ

Павел Валерьевич Ливадный
Начальник юридического управления
Росфинмониторинга



Павел Валерьевич Ливадный

Принятые в феврале 2012 года Стандарты ФАТФ, сохраняя преемственность с ранее действовавшими Сорока и Девятью Рекомендациями, во многом скорректировали вектор развития международной антиотмывочной системы.

Дело в том, что за 25 лет существования ФАТФ в мире практически не осталось стран, не внедривших в свое законодательство и правоприменительную практику принцип «знай своего клиента», не криминализовавших отмывание «грязных» денег и финансирование терроризма, не наладивших в той или иной мере взаимодействия государства и частного сектора по вопросам противодействия криминализации финансовой системы, не создавших подразделений финансовой разведки. Можно констатировать, что институциональные и правовые основы глобальной системы ПОД/ФТ сформированы.

Другое дело – ее эффективность и результативность.

Поэтому ФАТФ сегодня возводит во главу угла именно вопросы эффективности работы по борьбе с отмыванием грязных денег и финансированием терроризма, именно эта тема становится главной при традиционных фатфовских странных оценках, от решения проблемы эффективности всецело будет зависеть рейтинг страны в этой авторитетнейшей организации.

Эффективность во многом связана с рациональным использованием ресурсов антиотмывочной системы, с чем прямо связано использование в борьбе с ОД/ФТ риск-ориентированного подхода. Национальная оценка рисков, выработка политики по их минимизации недаром стали предметом первого и второго Стандартов ФАТФ 2012 года – это их суть и стержень.

На это решение Российская Федерация оперативно среагировала, возложив на Росфинмониторинг в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 13.06.2012 № 808 функции национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового поражения и по выработке мер противодействия этим угрозам.

Это решение дало старт масштабной реформе антиотмывочного законодательства в целях приведения его в соответствие как со Стандартами ФАТФ, так и с выявившимися потребностями правоприменительной практики. Важную роль в этой работе сыграли и решения Президента Российской Федерации, сформулированные в Указе от 07.05.2012 № 596 «О долгосрочной экономической политике».

Созданная в июле 2012 года распоряжением Президента межведомственная рабочая группа под руководством помощника Президента Российской Федерации Е.М. Школова, в со-

став которой входят наряду с представителями Росфинмониторинга, руководители правоохранительных и экономических ведомств, разработала известный законопроект № 196666-6 о противодействии незаконным финансовым операциям.

Этот проект вобрал все наиболее востребованные инициативы, учитывая международные стандарты, опыт и правоприменительную практику Росфинмониторинга и других ведомств.

Необходимо отметить, что основные риски в сфере ОД/ФТ, а также пути их минимизации, раскрываются в Стандартах ФАТФ.

Это, прежде всего, непрозрачность экономики, когда за многими значимыми компаниями стоят так называемые бенефициарные собственники – физические лица, реально контролирующие действия и решения компании, хотя формально с ней не связанные. ФАТФ настоятельно рекомендует финансовым организациям предпринимать все доступные меры по идентификации бенефициаров.

Это сохраняющийся высокий уровень экономической преступности. ФАТФ рекомендует в этой связи ужесточать уголовную ответственность за преступления в сфере экономики, в частности, за легализацию доходов, полученных преступным путем, в том числе прямо требует признать налоговые преступления предикатными по отношению к легализации, а также развивать институт конфискации.

Это также, к сожалению, не теряющая актуальности угроза терроризма.

Это, наконец, глобальные риски коррупции, в связи с чем ФАТФ рекомендует уделять особое внимание сделкам и активам высокопоставленных чиновников, в равной мере отечественных, зарубежных и международных.

Анализ российской экономики в том виде, в котором она сложилась в посткризисный пери-

од под влиянием мировой рецессии и в условиях реализации тенденции на либерализацию регулятивных механизмов, показал, что основными, жестко взаимосвязанными и взаимообусловленными рисками для России являются непрозрачность деятельности и структуры собственности хозяйствующих субъектов, связанная, в первую очередь, с затруднительностью установления их конечных бенефициарных

владельцев, с уходом в офшоры в целях уклонения от уплаты налогов, и использованием т.н. «технических компаний» (однодневок) в этих же целях. К сожалению, эта картина осложняется еще и тем, что полученные в результате незаконных финансовых операций, проводимых в полностью непрозрачной среде, средства часто используются для финансирования терроризма.

Напомним, что проект:

- вводит определение конечного бенефициарного владельца – физического лица, контролирующего хозяйствующий субъект, и закрепляет механизм его установления;
- устанавливает право финансовых организаций в целях декриминализации экономики отказываться от обслуживания клиентов, потенциально отмывающих преступные доходы либо финансирующих терроризм;
- усиливает механизм замораживания террористических активов;
- наделяет налоговые органы дополнительными полномочиями по противодействию уклонению от уплаты налогов, в том числе в форме злостного банкротства.

Таким образом, мы видим, что российские риски не уникальны, а, напротив, характерны для современного миропорядка, для развитых и развивающихся стран.

Тем актуальнее для нас реализация Стандартов ФАТФ.

Этими факторами и обусловлено содержание законопроекта № 196666-6, предложенного Росфинмониторингом, доработанного Рабочей группой под руководством В.М. Школова, внесенного Правительством и принятого Государственной Думой во втором чтении 25 мая т.г.

Кроме того, этот законопроект устраняет пороговое значение, предусмотренное для насту-

пления уголовной ответственности за отмывание денежных средств, приобретенных лицом в результате совершения им преступления, вводит конфискацию имущества, полученного в результате отмывания преступных доходов и относит налоговые преступления к числу предикатных по отношению к легализации преступных доходов.

Его принятие будет не только на сто процентов соответствовать международным обязательствам Российской Федерации, как активного члена ФАТФ, но и в полной мере отвечать потребностям правоприменительной практики.

РОСФИНМОНИТОРИНГ ОТЧИТАЛСЯ ЗА 2012 ГОД

Ирина Валерьевна Иванова

Заседание коллегии Федеральной службы по финансовому мониторингу на тему: «Об итогах работы Федеральной службы по финансовому мониторингу в 2012 году и задачах на 2013 год» состоялось 15 февраля 2013 года.

В заседании коллегии приняли участие: первый заместитель Генерального прокурора Рос-

сийской Федерации Александр Буксман, заместитель начальника Контрольного управления Президента Российской Федерации Валентин Летуновский, заместитель министра внутренних дел Михаил Ваничкин, исполняющий обязанности директора Федеральной службы по контролю за оборотом наркотиков Владимир Каланда, заместитель председателя Центрального банка России Виктор Мельников, а также представители заинтересованных министерств и ведомств.

Во вступительном слове Директор Росфинмониторинга Юрий Чиханчин отметил:

«... Перед нами стоят новые цели и задачи: мы должны соответствовать требованиям международных стандартов; создавать такие условия в финансовых институтах, которые не позволят проникать в финансовую систему страны средствам, причастным к отмыванию доходов и финансированию терроризма; более тесно взаимодействовать с правоохранительными органами. И еще одну задачу возложил на нас Президент — создание Центра оценки рисков в данной сфере».



В ходе коллегии был заслушан доклад первого заместителя Директора Росфинмониторинга Юрия Короткого.

«... Важно понимать, что меры по усилению Росфинмониторинга, определенные в Указах Президента Российской Федерации – суть реагирования на изменения в обстановке в сфере ПОД/ФТ как внутри страны, так и на международной арене, – подчеркнул в докладе Ю. Короткий, – возросла востребованность нашего информационного продукта, повысились требования к нашей работе, ужесточились международные стандарты ...».

Предлагаем Вашему вниманию выдержки из годового отчета о деятельности Феде-

ральной службы по финансовому мониторингу.

Полномочия и стратегические задачи

В июне 2012 года в соответствии с Указом Президента Российской Федерации № 808 Росфинмониторинг перешел в прямое подчинение Президента Российской Федерации. В процессе переподчинения финансовая разведка России получила важнейшую функцию национального

центра по оценке рисков и угроз национальной безопасности, возникающих в результате легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового поражения.

Наши стратегические цели:

- Повышение эффективности функционирования российской системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Реализация стратегической цели деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу содействует обеспечению прозрачности, надежности и безопасности финансовой системы и финансовых институтов страны.

- Системное международное противодействие.

Использование в преступной деятельности все более изощренных методов и технологий ставит задачу постоянного совершенствования мер противодействия легализации(отмыванию)преступныхдоходов и финансированию терроризма.

Одним из важнейших направлений международного сотрудничества в данной сфере является организация системного противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, основанного на единых международных стандартах.

Нормативно-правовое регулирование

Российская Федерация как член ФАТФ в качестве основного направления развития национального законодательства о ПОД/ФТ, ориентируется, прежде всего, на международные стандарты.

В феврале 2012 года была утверждена обновленная редакция **40 рекомендаций ФАТФ**. (С подробным изложением новых требований ФАТФ можно ознакомиться в статье В.П. Нечаева стр. ...) Так, что 2012 год стал годом работы коллектива Росфинмониторинга над законодательными предложениями по имплементации новых требований, их согласованию со всеми заинтересованными ведомствами.

Промежуточным итогом работы Росфинмониторинга, по внедрению новых рекомендаций ФАТФ, стало внесение в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проекта **федерального закона № 196666-6 «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации (по вопросу противодействия незаконным финансовым операциям)»**. (С ходом работы Росфинмониторинга над законопроектом можно ознакомиться в статье П.В. Ливадного стр. ...)

Анализ финансовых потоков

Для отмывания «грязных» доходов продолжают использоваться банковские площадки. Особое внимание в течение 2012 года уделялось выявлению организаторов и операторов

«теневых» банковских схем и устойчивых преступных групп. Установлено, что вывод денежных средств осуществлялся преимущественно в виде отсроченных платежей за уже ввезен-

ные на территорию Российской Федерации товары.

Среди профучастников рынка ценных бумаг и управляющих компаний наблюдалась устойчивая тенденция создания и использования «тех-

нических» фирм или целых групп, обладающих лицензиями, в качестве ядра «теневых» схем, в том числе для незаконного вывода активов из банков. Отдельные группы имели признаки «финансовой пирамиды».

Надзорная деятельность

Росфинмониторинг осуществляет контроль над соблюдением поднадзорными организациями законодательства в сфере ПОД/ФТ. Это:

- лизинговые компании
- факторинговые компании
- организации игорного бизнеса
- операторы по приему платежей

- ломбарды
- риэлторы

В 2012 году финансовой разведкой было проведено **около 1000 проверок** по линии надзорной деятельности. Применение риск-ориентированного подхода позволило повысить эффективность подобных мероприятий. При снижении количества запланированных проверок **(на 12% по сравнению с 2011 годом)** произошло увеличение их результативности.

Координация и взаимодействие

Одним из показателей эффективного функционирования системы ПОД/ФТ является масштаб вовлеченных в нее организаций, а также качество и количество представленных ими сообщений. Значительную часть информации в федеральную базу данных Росфинмониторинга предоставляют кредитные организации. По сравнению с предыдущим годом, количество направляемых кредитными организациями сообщений увеличилось **на 13%**. Доля поступающих сообщений о подозрительных операциях в общем объеме сведений на протяжении последних лет стабильна и составляет в среднем **65%**, что свидетельствует о серьезном подходе банковского сообщества к организации системы внутреннего контроля.

На **20%** выросло количество сообщений направленных в Росфинмониторинг некредитными организациями. Количество сотрудничающих с Росфинмониторингом некредитных организаций увеличилось за год на **14%**.

Одной из ключевых задач в 2012 году оставалось повышение эффективности межведомственного взаимодействия, координации и принимаемых мер всеми участниками национальной системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма.

В 2012 году Росфинмониторинг продолжал работу по приоритетным направлениям деятельности, которые охватывают большинство сфер социально-экономической деятельности государства.

Совместно с правоохранительными органами Службой финансового мониторинга пресечен контрабандный канал поставок наркотических средств и психотропных веществ из Дании и Голландии, через территорию Норвегии в Мурманскую область и их дальнейший сбыт лидерам организованных преступных групп региона.

Росфинмониторинг проводил анализ финансовых операций, связанных с использованием средств материнского (семейного) капитала, выделенных в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2006 №256-ФЗ. Анализ показывает, что в 2012 году продолжалось «обналичивание» материнского капитала с использованием схем, связанных с заключением фиктивных договоров займа для приобретения недвижимости и улучшения жилищных условий. При этом основными получателями средств материнского капитала выступают кредитные потребительские кооперативы и микрофинансовые организации, а в ряде случаев и физические лица, у которых остается от 20 до 50% от стоимости сертификата материнского капитала. Материалы расследований переданы в правоохранительные органы.

Результатом совместной работы Росфинмониторинга с органами прокуратуры и правоохранительными органами стало возбуждение уголовных дел по фактам неправомерного использования денежных средств руководителями организаций жилищно-коммунального комплекса, должностными лицами органов местного самоуправления и управляющих организаций.

Финансовые расследования

Усилия Росфинмониторинга по линии финансовых расследований в 2012 году были сосредоточены на участии в расследовании крупных экономических преступлений, в том числе спо-

собствующих коррупции, выявлению и пресечении сомнительных финансовых схем. Значительные усилия направлялись на выявление схем легализации преступных доходов: проводился

анализ использования бюджетных средств, современных систем платежей при взаиморасчетах и т.д.

Общее количество финансовых расследований Росфинмониторинга в 2012 году сохранило тенденцию роста и составило более **31 тысячи**.

Большая проверочная работа проведена по первичным запросам правоохранительных органов и органов прокуратуры. В 2012 году в центральный аппарат Росфинмониторинга

и территориальные органы поступило свыше **24 тысяч** запросов. Финансовые расследования проводились также на основании обращений граждан и организаций, обращений органов государственной власти и во взаимодействии с подразделениями финансовых разведок (ПФР) других стран. По результатам проведенных финансовых расследований в правоохранительные органы направлено около **15 тысяч** информации и материалов.

В 2012 году Росфинмониторингом совместно с ФСКН России исследованы факты взаиморасчетов за наркотики и легализации наркодоходов с использованием пластиковых карт, «электронных кошельков», клиринговых центров и др. В инициативном порядке была выявлена группа лиц, связанных с незаконным оборотом наркотиков и осуществляющих взаиморасчеты через клиринговые центры. Материалы направлены в ФСКН России, возбуждено уголовное дело, задержаны лица, причастные к незаконному обороту наркотиков.

Международные расследования

По линии международных финансовых расследований возросло число проверок, проводи-

мых на основании запросов ПФР иностранных государств.

Среди наиболее успешных международных финансовых расследований – разработка, связанная с вскрытием схемы движения денежных средств от реализации афганских наркотиков. Впервые удалось выйти на финансовых менеджеров через банковские операции. В рамках Российско-Американской Президентской рабочей группы (РАП) Росфинмониторингом и ФИНСЕН (ПФР США) разработаны признаки отбора финансовых, ►

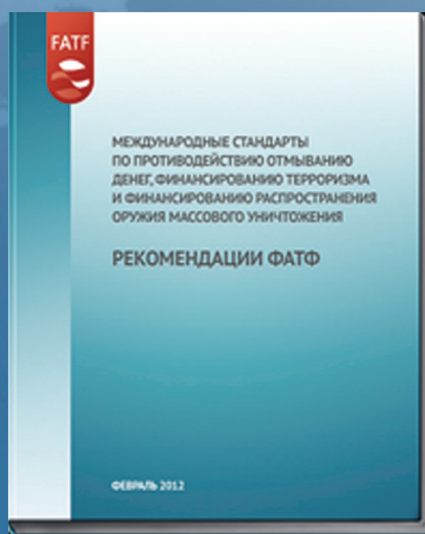
операций, связанных с незаконным наркотрафиком. Проведена совместная работа с ПФР ОАЭ, США, Германии, Республики Таджикистан, Кыргызской Республики Китайской Народной Республики, Республики Узбекистан, Исламской Республики Афганистан. Сведения, собранные Росфинмониторингом, легли в основу документирования легализации наркодоходов организаторов каналов, один из которых в настоящее время задержан на территории ОАЭ. Участникам группы предъявлено обвинение.

Росфинмониторингом и ФИНСЕН подготовлен совместный отчет в отношении фигурантов, представляющих взаимный интерес, который в рамках проведения совместного Проекта «Незаконные финансовые операции, имею-

щие отношение к наркотрафику», направлен в ФСКН России, а также в соответствующие подразделения Управления по борьбе с наркотиками США (ДЕА).



Федеральная служба по финансовому мониторингу



В феврале 2012 г. утверждены обновленные международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

(40 рекомендаций ФАТФ)

В 2012 году по итогам конкурса на лучшее финансовое расследование среди финансовых разведок стран – участниц Группы «Эгмонт» (более 130 стран мира) материалы финансового расследования Росфинмониторинга в отношении международной преступной группы, совершившей хищение денег из бюджета России, признан лучшим финансовым расследованием. В расследовании были объединены усилия сразу 15 ПФР: Британских Виргинских островов, Италии, Ирландии, Кипра, Люксембурга, США, Франции, Швейцарии, Литвы и др.

Международная деятельность

Основной задачей в международной деятельности Росфинмониторинга в 2012 году являлось сохранение лидирующих позиций на международных площадках противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ФАТФ, МАНИВЭЛ, ЭГМОНТ, ЕАГ) и расширение сотрудничества как в двустороннем, так и в многостороннем форматах.

Проведенные в 2012 году мероприятия способствовали утверждению российской заявки на председательство в ФАТФ в 2013–2014 гг. Россия впервые вошла в состав Управляющей группы ФАТФ, что служит эффективной защите

российских интересов и интересов стратегических партнеров России.

Значительная работа проведена Росфинмониторингом в 2012 году по линии Группы «Эгмонт». Юбилейное 20-е пленарное заседание группы «Эгмонт» прошло в Санкт-Петербурге. Результатом стали важные инициативы, среди которых развитие сотрудничества группы «Эгмонт» с региональными объединениями ПФР, в том числе неформальным Советом глав ПФР ЕАГ. Сближение группы «Эгмонт» и ФАТФ определено в числе приоритетов российского председательства в ФАТФ в 2013–2014 гг.

МУМЦФМ КАК ЭЛЕМЕНТ РОССИЙСКОЙ АНТИОТМЫВОЧНОЙ СИСТЕМЫ

Галина Владимировна Бобрышева

Генеральный директор Международного учебно-методического центра финансового мониторинга



Галина Владимировна Бобрышева

Международный учебно-методический центр финансового мониторинга был создан решением Правительства РФ в ноябре 2005 года как элемент российской антиотмывочной системы. Учреждённый Росфинмониторингом, МУМЦФМ оказывал содействие в создании Евразийской группы (ЕАГ) которая должна была объединить государства региона для решения задач противодействия отмыванию грязных денег и финансированию терроризма.

Идея создания ЕАГ возникла в 2003 году и принадлежит её первому председателю В.А. Зубкову, который в то время возглавлял Комитет по финансовому мониторингу России. На тот момент Россия уже участвовала в работе МАНВЭЛ – Комитете экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег. Но фактически ЕАГ была создана в 2004 году, что в свою очередь потребовало определённых финансовых и материально-технических ресурсов. Эти задачи решались Росфинмониторингом при содействии МУМЦФМ.

Основная задача ЕАГ на первом этапе заключалась в оказании помощи государствам-членам по

формированию национальных антиотмывочных систем. И сегодня можно с уверенностью сказать, что организационный период, период становления группы, завершён, в чём есть заслуга и нашего Центра.

В 2011 году ЕАГ приобрела новый статус, став полноценной межправительственной организацией с интернациональным секретариатом и самостоятельным бюджетом. И это предопределило постановку перед Центром новых задач, которые были определены Правительством Российской Федерации. Эти задачи связаны прежде всего с активным участием Российской Федерации в деятельности международных структур, решающих вопросы в об-

ласти противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Это, прежде всего, ФАТФ, как глобальная международная структура, и её региональные группы, в которых участвует Россия – МАНИВЭЛ, Евразийская группа, Азиатско-Тихоокеанская группа, а также Группа «Эгмонт», объединяющая свыше 130 финансовых разведок стран мира. Также обозначилась перспектива создания новых региональных организаций в этой сфере, как, например, Совета глав подразделений финансовой разведки государств СНГ. Таким образом, деятельность Центра призвана обеспечивать участие Российской Федерации в деятельности всех международных структур по линии ПОД/ФТ

Сегодня Центр работает по следующим направлениям:

- разработка учебно-методической базы в области ПОД/ФТ;
- проведение исследовательских и оценочных мероприятий для совершенствования национальной антиотмывочной системы;
- внедрение современных информационных технологий в целях развития международного сотрудничества;
- оказание технического содействия государствам – участникам ЕАГ в развитии национальных антиотмывочных систем, включая подготовку и повышение квалификации специалистов;
- издательская деятельность и информационно-разъяснительная работа.

Деятельность Центра неразрывно связана с Росфинмониторингом, который не только является учредителем МУМЦФМ, но и оказывает экспертную поддержку в реализации основных проектов.

Ключевую роль в определении стратегии развития Центра играет Наблюдательный Совет, в состав которого входят руководители подразделений Администрации Президента Российской Федерации,

Аппарата Правительства Российской Федерации и Аудитор Счётной палаты Российской Федерации. Директор Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчин не только возглавляет работу Наблюдательного Совета как высшего коллегиального органа управления Центра, но и руководит Экспертно-методическим советом МУМЦФМ, в состав которого входят ведущие специалисты Росфинмониторинга, других

ведомств, а также представители крупнейших ассоциаций финансового сектора.

Развитие антиотмывочной системы, активное участие России в международных организациях обозначили основной вектор развития Центра до 2020 года. Стратегические направления связаны с:

- укреплением роли и авторитета России в международной системе ПОД/ФТ;
- координацией научно-исследовательских проектов,
- укреплением кадрового потенциала и формированием экспертного сообщества;
- информационной пропагандой в области противодействия отмыванию грязных денег и финансированию терроризма.

Одним из основных направлений работы Центра, которому уделяется особое внимание – учебно-методическая работа.

Ещё в июле 2008 года МУМЦФМ получил лицензию на ведение образовательной деятельности. Целевая аудитория, для которой предлагаются различные учебные проекты, охватывает как сотрудников государственных структур, так и частного сектора. В Центре проходят подготовку сотрудники правоохранительных органов – органов внутренних дел, госбезопасности, наркоконтроля, специалисты надзорных органов – Федеральной службы по финансовым рынкам, Роскомсвязьнадзора, Банка России, Пробирной палаты и других заинтересованных ведомств. Проходят подготовку и сотрудники Росфинмониторинга.

Отдельное внимание уделяется подготовке специалистов комплаенс-структур частного сектора: профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых и лизинговых компаний, ломбардов, организаций почтовой связи и других участников антиотмывочной системы. Требования к уровню компетенций сотрудников организаций, обязанных выявлять и представлять в подразделения финансовой разведки сведения о подозрительных операциях, установлены Стандартами ФАТФ. И задача каждой

Целевая аудитория МУМЦФМ

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Государственный
сектор



РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Частный
сектор



Государства –
члены ЕАГ



Наблюдатели
ЕАГ



День открытых дверей в МУМЦФМ

страны – обеспечить высокие профессиональные стандарты и соответствующую квалификацию как сотрудников компетентных органов, так и частного сектора.

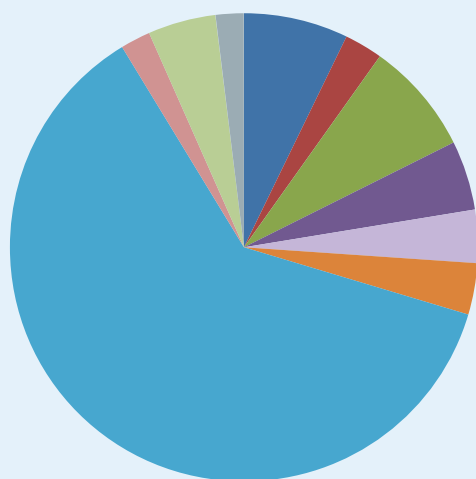
В учебно-методические проекты вовлекаются и саморегулируемые организации. Центр с Ассоциацией российских банков, Федеральной нотариальной палатой, ассоциациями аудиторов и рядом других профессиональных объединений.

Особые отношения у Центра сложились со специалистами государств – партнёров России в евразийском регионе: Азербайджаном, Арменией, Беларусью, Индией, Казахстаном, Китаем, Кыргызстаном, Монголией, Таджикистаном, Туркменистаном, Узбекистаном и Украиной. Представители этих стран активно принимают участие в международных семинарах и конференциях, которые организует Центр. Из последних проектов хочется отметить семинар по вопросам подготовки к проведению национальной оценки рисков, который прошёл в конце 2012 года в Нью-Дели (Индия).

Задача проведения такой оценки сегодня стоит на повестке дня перед каждым государством, которое входит в систему ФАТФ. И семинар предоставил возможность обмениваться опытом в этом направлении. Большой интерес у участников вызвал другой проект – семинар по проблематике межведомственного взаимодействия и международного сотрудничества по выявлению финансовых потоков наркобизнеса, который прошёл в Пекине (Китай).

На протяжении пяти лет при содействии Центра реализуется программа подготовки молодых специалистов в Институте финансовой и экономической безопасности Национального исследовательского ядерного университета МИФИ. Это прежде всего специалисты в области IT-технологий, которые применяют в своей работе финансовые аналитики. Первый выпуск молодых специалистов состоялся в прошлом году, и по оценкам руководителей финансовых разведок, выпускники востребованы в национальных антиотмывочных системах. Наша задача не только

Подготовка кадров по учебным программам МУМЦФМ



Беларусь	– 63*
Индия	– 23
Казахстан	– 68
Китай	– 42
Кыргызстан	– 32
Наблюдатели	– 31
Россия	– 539
Таджикистан	– 18
Туркменистан	– 41
Узбекистан	– 17

* Число специалистов, прошедших обучение в 2012 году.

предоставлять возможность получать хорошее академическое образование, но и буквально с первых курсов ориентировать студентов на общение с опытными специалистами-практиками.

Стало доброй традицией проводить в Центре дни открытых дверей, привлекать ребят к организации международных мероприятий, организовывать круглые столы и семинары с их участием. МУМЦФМ уделяет внимание методическому обеспечению учебного процесса. Переданы электронные учебные курсы по изучению технологии проведения финансовых расследований, типологических исследований, а также пособие для подготовки сотрудников служб внутреннего контроля организаций, обязанных принимать меры ПОД/ФТ.

Разрабатывая учебные программы, Центр прежде всего ориентируется на потребности своей аудитории. Создана многоуровневая система подготовки кадров для органов власти и организаций частного сектора, в соответствии с потребностями Росфинмониторинга, правоохранительных и надзорных органов. Программы

«базового» уровня рассчитаны на начинающих специалистов. Следующий этап – «продвинутый», для сотрудников, отработавших в антиотмывочной системе свыше трёх лет. «Экспертный» (профессиональный) уровень – это специальные программы для профессионалов с большим стажем. Также развёрнута программа подготовки педагогических кадров, которые проводят обучение представителей финансовых и нефинансовых организаций в различных регионах России и за рубежом.

Естественно, Центр не может покрыть потребности всех регионов. Поэтому выстроена двухступенчатая система подготовки специалистов для частного сектора, основная суть которой заключается в следующем.

Центр привлекает партнёров для того, чтобы повысить уровень знаний в антиотмывочной сфере тех специалистов, которые ежедневно, работая в банке, в страховой, лизинговой компании, обеспечивают выявление операций, сведения о которых должны направляться в Росфинмониторинг. Роль частного сектора в системе финан-

сового мониторинга является ключевой. Без его сигналов, информации о подозрительных операциях, антиотмывочная система функционировать не может. Поэтому очень важно, чтобы финансовые и нефинансовые институты поддерживали высокие профессиональные стандарты своих сотрудников, получали информацию о новых тенденциях и схемах отмывания денег, были хорошо ориентированы в способах выявления подозрительных операций.

Круг учебных центров – партнеров МУМЦФМ, которые проводят специальное обучение для сотрудников, постоянно расширяется, и в 2012 году их численность достигла 72 организаций, действующих на территории всей России от Дальнего Востока до самых западных рубежей страны на основании специальных соглашений с МУМЦФМ, заключение которых предусмотрено требованиями, предъявляемыми к таким организациям. Условия подготовки кадров в сфере ПОД/ФТ определяет Росфинмониторинг, который утверждает и базовую программу обучения. Центр не только участвует в разработке этой программы, но и оказывает методическую поддержку своим пар-

тнёрам для поддержания высокого стандарта повышения квалификации специалистов.

В чём преимущества сотрудничества образовательных организаций с МУМЦФМ? Прежде всего, партнёрам безвозмездно предоставляется возможность использования дистанционных электронных курсов, методических пособий результатов научных исследований, проведённых Центром. Предоставляется доступ к библиотеке типологий отмывания денег, которая включает в себя разработки международных организаций, таких как ФАТФ, её региональных групп, Группы «Эгмонт». Поддержка библиотеки типологий на русском языке обеспечивается Центром на интернет-портале Евразийской группы.

В настоящее время к числу партнерских организаций МУМЦФМ, проводящих целевой инструктаж в сфере ПОД/ФТ, относятся крупнейшие вузы, в том числе федеральные университеты, а также негосударственные образовательные учреждения, специализирующиеся на предоставлении образовательных услуг в финансовой сфере, сфере IT-технологий и в области юриспруденции.

Подготовка кадров по учебным программам МУМЦФМ





Семинар в Пекине

Число заявок, поступающих ежегодно от региональных организаций, демонстрирует рост заинтересованности в сотрудничестве. Растёт и количество специалистов, прошедших подготовку, централизованный учёт которых организован в МУМЦФМ и в прошлом году составил свыше 13 500 человек.

Новые международные стандарты требуют особого внимания к внедрению в финансовых и нефинансовых организациях риск-ориентированного подхода. Его суть заключается в усиленном мониторинге операций в случае, если для клиента устанавливается повышенный уровень риска отмыывания денег или финансирования терроризма. Стандарты имеют и ряд других ключевых новелл, которые обязаны учитываться в работе организаций. И наша общая задача – настроить программы обучения по новым международным требованиям, проводить широкую разъяснительную кампанию по повышению качества внутреннего контроля.

Последние годы в Росфинмониторинг поступает огромный массив сообщений о финансовых операциях, на которые обращают внимание банки, другие финансовые организации и представители нефинансовых профессий. Их ежегодный объём достигает десяти миллионов. Около 70% – сообщения, которые вызывают подозрения в от-

мыывании денег. Но не секрет, что иногда банки, да и другие организации, отчитываются, не имея достаточных оснований, демонстрируя зачастую формальное отношение к своим обязанностям. Такой подход не только распыляет ресурсы организации, но и отвлекает внимание от выявления незаконных финансовых схем. Поэтому следует акцентировать учебные программы на необходимости более тщательно изучать клиентов и характер их операций и исключать формальный подход.

Активно применяется в системе обучения видеоконференцсвязь (ВКС), развитием и администрированием которой занимается МУМЦФМ. Сегодня в контур ВКС входят Россия, Беларусь, Казахстан, Таджикистан, на подходе – Узбекистан. Тематика мероприятий формируется по наиболее актуальным вопросам. Это и внедрение риск-ориентированного подхода, и национальная оценка рисков, и мониторинг операций публичных должностных лиц, и обмен опытом по выявлению типологических схем. Обсуждаются вопросы международного сотрудничества и межведомственного взаимодействия, использования новых IT-продуктов для проведения финансовых расследований, а также практика контроля и надзора за соблюдением организациями законодательства о ПОД/ФТ.



Семинар в Нью-Дели

Формат мероприятий ВКС может быть разным: учебные семинары, круглые столы, конференции. И главное преимущество проекта – возможность охватить значительное число заинтересованных участников. Ещё недавно представители государств Евразийской группы приезжали на обучение в Центр и это требовало не только материальных затрат, но и предполагало их отвлечение от рабочего процесса. Теперь же каждую пятницу проводятся мероприятия в режиме видеоконференции. Только в этом году система ВКС охватила более двухсот человек.

ВКС позволяет проводить двухсторонние переговоры, особенно это удобно для прямого контакта глав делегаций государств ЕАГ с председателем Евразийской группы, директором Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчиным. Система видеоконференцсвязи рассматривается и как важный механизм взаимодействия финансовых разведок в формате Совета руководителей ПФР стран СНГ.

Идей и проектов немало, новые контакты, новые форматы позволяют знакомиться с лучшими практиками, интересным зарубежным опытом

как российским специалистам, так и нашим партнёрам из стран ЕАГ. Одним из таких мероприятий, организованных Центром, стал совместный семинар Евразийской группы и Группы «Эгмонт» по IT-технологиям, который прошёл в мае этого года в Минске «на полях» Пленарной недели ЕАГ. Поставленные вопросы вызвали живую и заинтересованную дискуссию участников, единодушно поддержавших продолжение практики семинаров на столь актуальную тему.

Минский семинар не стал неким «закрытым клубом» IT-специалистов. Председатель Группы «Эгмонт» г-н Верхельст особо отметил роль ПФР России и в частности МУМЦФМ как инициатора и организатора подобных мероприятий. По его словам, Росфинмониторинг является одним из ведущих членов Группы «Эгмонт», а главной целью международного объединения финансовых разведок является построение глобальной сети обмена информацией между ПФР.

Оглядываясь назад, понимаем, что сделано немало. В целом, система подготовки кадров в области ПОД/ФТ прошла этап становления. Однако значительное число её участников,

разный уровень базовой подготовки и потребностей целевой аудитории, создают предпосылки для дальнейшего совершенствования институциональных основ образовательных процессов в антиотмывочной сфере. Будущее мы связываем с организацией сетевого института, инициатором создания которого выступает Росфинмониторинг. Сегодня есть чёткое понимание, специалисты какого профиля нужны для успешного развития российской системы ПОД/ФТ. Это специалисты в области финансового анализа, хорошо владеющие высокотехнологичным инструментарием для обработки больших объёмов информации и способные опираться на знания различных отраслей права: уголовного, административного, гражданского, финансового и др. Кроме того, эти специалисты должны уметь отстаивать интересы Российской Федерации на международных площадках, где рассматриваются вопросы соблюдения международных требований и стандартов. Подготовка таких специалистов предполагает объединение потенциала различных образовательных институтов.

И сегодня выстраивается концепция создания сетевого института, над которой работают специалисты Росфинмониторинга, МУМЦФМ, МИФИ, Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, Дипломатической академии при МИДе России и Российской академии естественных наук. Предполагается, что Центр выступит в качестве организатора учебно-методической составляющей сетевого института, которая включит в себя образовательные программы, профили и комплексы дисциплин по ПОД/ФТ. В свою очередь вузы будут формировать кафедры, факультеты, институты и прочие структурные подразделения, где будет проходить подготовка специалистов на основе программ и методик, разработанным МУМЦФМ.

Надеемся, что реализация новых идей позволит создать комплексную многоуровневую систему подготовки молодых специалистов и повышения квалификации действующих сотрудников, а также сформировать научную школу для решения прикладных задач в области финансовой безопасности.

ЗАДАЧИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ ЭФФЕКТИВНО РЕШАТЬ СПОСОБНЫ ТОЛЬКО ВЫСОКОПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ КАДРЫ

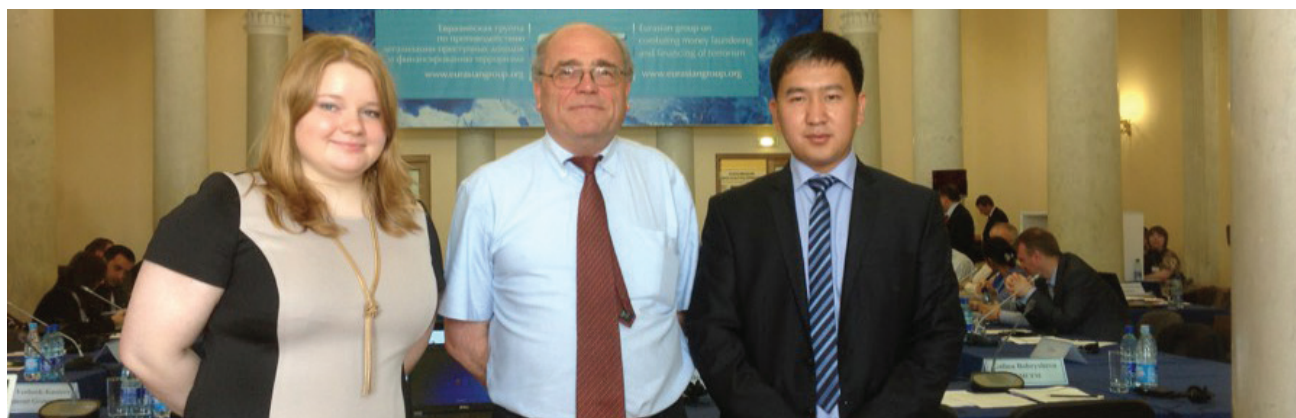
Первые выпускники ИФЭБ уже трудятся в ПФР своих государств

Писарчик Елена Евгеньевна,
старший преподаватель кафедры «Финансового мониторинга»

Рябков Виктор Ефимович,
доцент кафедры «Финансового мониторинга»

Институт финансовой и экономической безопасности (ИФЭБ), созданный в феврале 2006 года по инициативе Зубкова В.А., первого руководителя подразделения финансовой разведки России, на базе Научно-исследовательского ядер-

ного университета МИФИ (НИЯУ МИФИ), стал первым и пока единственным в мире высшим учебным заведением по подготовке кадров для решения задач финансового мониторинга в форме полного образовательного цикла: базовое высшее



В гостях у Института финансовой и экономической безопасности — глава Группы «Эгмонт» Будевин Верхельст

образование; магистратура; аспирантура; повышение квалификации.

Понимая важность подготовки высокопрофессиональных кадров, способных эффективно решать задачи противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и распространению оружия массового поражения, своевременно реагировать на новые глобальные вызовы и угрозы финансовой безопасности страны, Федеральная служба по финансовому мониторингу вошла в число учредителей ИФЭБа совместно с Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга (МУМЦФМ) и НИЯУ МИФИ.

Выбор НИЯУ МИФИ был не случаен: именно уникальный опыт МИФИ в подготовке специалистов, прекрасно владеющих теоретическими знаниями и успешно их применяющими для решения практических задач, серьезный научно-исследовательский потенциал и лидирующая роль МИФИ в вопросах подготовки кадров по вопросам информационной безопасности в системе высшей школы Российской Федерации стали решающими факторами при выборе вуза-партнера.

В состав ИФЭБ входят две кафедры НИЯУ МИФИ: кафедра финансового мониторинга под руководством Чиханчина Ю.А., директора Федеральной службы по финансовому мониторингу, к.э.н., и кафедра системного анализа, ведущий кафедрой – Шибин В.А., заместитель директора Федеральной службы по финансовому мониторингу, к.т.н. С 2012 г. директором ИФЭБ является Овчинников В.В., первый заместитель генерального директора МУМЦФМ, к.ф. – м.н.

В 2009 году в МИФИ открыто международное направление подготовки специалистов в сфере ПОД/ФТ для государств ЕАГ.

В первые годы своего существования ИФЭБ готовил специалистов исключительно для Росфин-

мониторинга, обеспечивая неотложные кадровые потребности государственного финансового мониторинга («информационно-аналитические системы безопасности»). Решая задачу подготовки специалистов для всех подсистем национальной системы ПОД/ФТ, с 2011 года ИФЭБ начал подготовку кадров для первичного финансового мониторинга (специальность «экономическая безопасность»), а с 2012 года – подготовку кадров для правоохранительного блока (специальность «безопасность информационных технологий в правоохранительной сфере»).

Сейчас в ИФЭБ учится 298 студентов, из них 34 из государств ЕАГ: (Кыргызстан, Казахстан, Таджикистан, Украина, Армения, Китай, Белоруссия, Молдова).

В настоящее время первые иностранные выпускники ИФЭБ уже трудятся в ПФР своих государств.

Высокий уровень подготовки как теоретической, так и практической достигается за счет:

- включения в учебный план компонентов, призванных обеспечить формирование компетенций по основным видам деятельности специалистов финансового мониторинга: естественно-научное образование; финансовое и экономическое образование; образование в сфере ПОД/ФТ; правовое образование; компьютерное и информационное образование; специальная лингвистическая подготовка;
- привлечения к преподаванию значительного числа бывших и действующих сотрудников Росфинмониторинга;
- учебной практики студентов в Росфинмониторинге, ведущих банках, госкорпорациях и ИТ-компаниях;

- выполнения студентами учебно-исследовательских работ по актуальной проблематике Росфинмониторинга и системы ПОД/ФТ.

Все более возрастающая сложность методов и приемов, которые используются в целях отмыывания средств, полученных преступным путем, финансирования терроризма и экстремизма, новые, динамично меняющиеся вызовы и угрозы, на которые должна оперативно и эффективно реагировать система финансовой безопасности, рост объемов разведывательной информации, которую необходимо быстро обрабатывать, оценивать с учетом возникающих рисков и анали-

зировать, – все это дает основание говорить не просто о подготовке высококлассных специалистов, но о специалистах, которые смогут решать практические задачи финансового мониторинга с использованием передовых научных методов.

В рамках этого в ИФЭБ формируется научное направление по решению задач финансового мониторинга на основе сложных математических моделей и методов. Научное руководство данным видом деятельности осуществляют заслуженный деятель науки и техники Российской Федерации, д.ф. – м.н., к.ю.н., профессор Крылов Г.О. и заслуженный деятель науки и техники Российской Федерации, д.т.н., профессор Фомин Я.А.

Авторефераты выпускников ИФЭБа 2012 года

Научный руководитель: Гобрусенко Константин Иванович, к.ю.н., доцент, заместитель начальника Управления по противодействию отмыыванию доходов Росфинмониторинга.

Бобылькова Александра Дмитриевна

Главный специалист-эксперт отдела инициативных финансовых расследований Управления по противодействию отмыыванию доходов Росфинмониторинга

Цель дипломной работы заключалась в разработке подходов к проведению анализа товарной и финансовой составляющих афганского наркобизнеса с использованием информационных ресурсов Росфинмониторинга и в создании инструмента, позволяющего в инициативном порядке выявлять физических и юридических лиц, а также их финансовые операции, связанные с незаконным оборотом наркотиков.

Использование проблемно-тематического подхода к анализу товарной и финансовой составляющей наркобизнеса позволило создать целостную

картину «наркотического цикла», включающего в себя транспортировку наркотиков, скрытых в партиях плодоовощной продукции, образование преступного дохода в наличной форме, ввод полученных денежных средств в безналичный оборот, направление в финансовые центры и легализацию.

Разработанные критерии отбора подозрительных финансовых операций легли в основу проблемно-тематической сводки «Незаконный оборот наркотиков» (ПТС «НОН»). В настоящее время данная сводка формируется в автоматизированном режиме и является источником объектов ини-

циативных финансовых расследований. По результатам работы с ПТС «НОН» Росфинмониторинг регулярно готовит и направляет материалы в орга-

ны наркоконтроля, в том числе в порядке применения ст. 8 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ.

Никитина Татьяна Викторовна

**ведущий специалист-эксперт отдела информационно-методического обеспечения
Управления развития информационных систем Росфинмониторинга**

Дипломный проект Никитиной Татьяны Владимировны был посвящен проектированию и созданию витрины данных с расчетом аналитических показателей и агрегатов в интересах аналитических подразделений Росфинмониторинга.

Основной задачей аналитических подразделений Росфинмониторинга является выявление фактов отмывания денег и финансирования терроризма в рамках проводимых финансовых расследований. Одним из условий успешного выявления фактов отмывания денег и финансирования терроризма является предварительный сбор информации. Полученные данные о лицах, предметах, событиях и других объектах и процессах необходимо проанализировать, систематизировать и структурировать. Исходные данные не всегда бывают полными, упорядоченными, обобщенными, а потому далеко не всегда могут быть использованы для принятия решений, поэтому они должны дополняться сведениями из других источников и дополнительно рассчитанными показателями. Для того чтобы автоматизировать сбор, обработку и анализ поступающих сведений удобно использовать витрину данных – срез данных, представляющий собой массив тематической, узконаправленной информации, ориентирован-

ный на удовлетворение конкретных потребностей пользователей.

В работе делается обзор информационных потребностей аналитических подразделений, анализ структуры базы данных и информационных ресурсов, которые можно использовать в качестве источников данных, разработан и описан процесс расчетов дополнительных аналитических показателей, разработки структуры и загрузки витрины данных.

Витрина данных повышает эффективность и качество финансовых расследований, так как автоматизированная тематическая и пакетная обработка данных позволяет проводить проблемно-ориентированный и объектный анализ с использованием аналитических отчетов. С помощью разработанного программного продукта аналитические подразделения Росфинмониторинга получили возможность формировать в реальном режиме времени как отчеты по отдельным фигурантам финансовых расследований, так и сводки подозрительных операций по приоритетным отраслям и направлениям деятельности. Были получены практические результаты, которые использованы для подготовки материалов финансовых расследований по заданию Правительства РФ и передачи их в правоохранительные органы.

СЕТЕВОЙ ИНСТИТУТ В СФЕРЕ ПОД/ФТ – НОВЫЙ ПОДХОД К ОРГАНИЗАЦИИ ПОДГОТОВКИ КАДРОВ ДЛЯ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ

Владимир Васильевич Овчинников

Директор Института финансовой и экономической безопасности
Национального исследовательского ядерного университета
МИФИ, кандидат физико-математических наук, доцент,
почетный работник высшего профессионального образования



Владимир Васильевич Овчинников

Экономические проблемы начала XXI века стали катализатором пересмотра позиции ведущих держав по вопросам обеспечения прозрачности глобальной финансовой системы, придав новый импульс усилиям по противодействию использованию глобальной и национальных финансовых систем в противоправных целях. На встрече, состоявшейся в Вашингтоне 20.04.2012 г., министры и уполномоченные представители государств - членов Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – ФАТФ) продлили мандат ФАТФ на период до 2020 года в новой редакции, подтвердили свою приверженность целям ФАТФ в разработке политики и содействии эффективному осуществле-

нию правовых, нормативных и оперативных мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Отвечая на глобальные вызовы и угрозы, «Группа восьми» последовательно распространяет мандат ФАТФ на широкий круг вопросов, направленных на противодействие созданию и воспроизводства финансовых ресурсов организованной преступности и терроризма. В феврале 2012 года утверждена новая редакция рекомендаций ФАТФ, которая не только значительно расширяет круг регулируемых вопросов и сферу компетенции, но и вводит новые параметры и стандарты международной системы ПОД/ФТ, связанные, помимо прочего, с вопросами противодействия финансированию распространения оружия массового поражения и отмыванию коррупционных доходов.

Государства – члены СНГ и страны Евразийской группы (далее – ЕАГ) последовательно укрепляют свои позиции в международных структурах системы ПОД/ФТ, что позволяет им не только участвовать в реализации международной повестки дня, но и принимать активное участие в формировании международных стандартов в сфере ПОД/ФТ. О стремлении к продуктивному взаимодействию в сфере ПОД/ФТ говорит тот факт, что в рамках встречи руководителей подразделений финансовых разведок (далее – ПФР) стран СНГ 05.12.2012 г. в Ашхабаде, Президент Российской Федерации В.В. Путин от лица России подписал Соглашение о создании Совета руководителей ПФР стран – участников СНГ.

Указанные обстоятельства в своей совокупности ставят перед национальными системами ПОД/ФТ принципиально новые задачи, важным условием реализации которых является наличие профессиональных кадров высшей квалификации. Специалистов, способных не только обеспечивать качественное исполнение требований действующего законодательства в сфере ПОД/ФТ, но и, своевременно реагируя на новые глобальные

вызовы и угрозы, эффективно управлять возникающими рисками.

По мнению экспертов, подготовка кадров для системы ПОД/ФТ останется актуальной еще многие годы. Стремительное расширение и усложнение финансовых операций, появление большого числа новых платежных систем и большого числа субъектов финансовой деятельности требует существенного усложнения процедур финансового мониторинга. Новые процедуры финансового мониторинга требуют новых компетенций, которые могут быть сформированы в рамках сложившихся форматов профессионального образования, объединяя их в сетевую организацию. Сетевая форма реализации образовательных программ прописана в Федеральном законе от 29.12.2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации», который вступает в силу с 01.09.2013 года.

В рамках сетевого взаимодействия проще наладить обмен функционалом и ресурсами, процесс диалога между образовательными учреждениями и процесс отражения в них опыта друг друга. Высшим учебным заведениям (далее – вузам), научным и образовательным центрам (как МУМЦФМ – Международный учебно-методический центр Росфинмониторинга), входящим в сетевую организацию, проще представлять друг другу собственные образовательные ресурсы с целью повышения результативности и качества образования. При этом вузы, научные и образовательные центры объединяются для работы в сетевой организации на добровольной основе, фактически сохраняют высокую степень свободы, достаточную для определения приоритетов по характеру собственной деятельности, и в итоге самостоятельно несут ответственность за конечный результат.

Участники сетевой организации объединяются вокруг **главной стратегической цели**: «*Формирование современного научно-образовательного центра – сетевого Института в сфере ПОД/ФТ, который станет важным фактором устой-*

чивого развития и обеспечения национальной безопасности, обеспечивая воспроизводство современных специалистов в сфере ПОД/ФТ на основе интеграции с наукой и практикой, академической мобильности студентов и преподавателей».

Сетевой Институт в сфере ПОД/ФТ формируется как сообщество вузов, научных и образовательных центров, способное стать кадровым и научным лидером в сфере ПОД/ФТ в Российской Федерации, в государствах – участниках СНГ, ЕАГ.

Миссия сетевого Института в сфере ПОД/ФТ:

производство глобально значимых знаний, IT-технологий, а также подготовка кадров, способных успешно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения.

Стратегические задачи сетевого Института в сфере ПОД/ФТ:

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

Сетевой Институт в сфере ПОД/ФТ рассматривается, как объединение структурных подразделений вузов, научно-образовательных и методических центров (кафедры, факультеты, институты, научно-исследовательские лаборатории, центры коллективного пользования, ресурсные центры и т.д.). Этапы создания и развития Института будут определены в программе развития сетевого Института в сфере ПОД/ФТ.

В среднесрочной перспективе (5 лет) сетевой Институт в сфере ПОД/ФТ должен стать

основным в подготовке кадров высшей квалификации для национальных систем ПОД/ФТ России, стран – участников СНГ и ЕАГ. Разработка и внедрение новых учебных курсов в сфере ПОД/ФТ через сетевой Институт в сфере ПОД/ФТ в систему высшего образования России, стран – участников СНГ и ЕАГ не только повысит общий уровень квалификации сотрудников в системе ПОД/ФТ, но и повысит общий уровень культуры граждан. Сетевой Институт в сфере ПОД/ФТ совместно со специалистами нацио-

нальных подразделений финансовых разведок стран – участников СНГ и ЕАГ обеспечит определение профессионально-квалификационной структуры отрасли ПОД/ФТ, с указанием диапазонов квалификационных уровней для соответствующих должностей. Институт примет участие в работе профессионального сообщества по разработке профессиональных и образовательных стандартов в сфере ПОД/ФТ. На основе образовательных стандартов разработает образовательные программы и профили: для подготовки специалистов, привлекаемых в систему ПОД/ФТ и получающих базовое образование в области экономики, права, IT-технологий, международных отношений; для подготовки специалистов, получающих базовое образование в сфере ПОД/ФТ. Институт разработает и внедрит единую систему тестирования и сертификации персонала, занятого в сфере ПОД/ФТ, систему контроля качества (регулярный пересмотр актуализацию стандартов) подготовки кадров, обеспечит переподготовку кадров и дополнительное образование в сфере ПОД/ФТ.

Это позволит в сетевом Институте в сфере ПОД/ФТ обеспечить подготовку современных и конкурентоспособных специалистов в области ПОД/ФТ по направлениям: экономика и финансы, национальное и международное право, IT-технологии и компьютерная безопасность, международные отношения. Организация учебного процесса в сетевом Институте в сфере ПОД/ФТ обеспечит новое качество образования и конкурентоспособность в мировом образовательном пространстве за счет: *многоуровневой подготовки кадров; привлечения в сетевой Институт передовых вузов; академической мобильности студентов; высококомпетентного профессорско-преподавательского состава и эффективных образовательных технологий.*

Общая фундаментальная подготовка, освоение основополагающих гуманитарных, естественно-научных дисциплин будет осуществляться в течение первых двух лет. На базе полученных знаний формируются личностные компетентности (умение выстраивать коммуникацию, определять цели, находить ресурсы, позиционировать), которые лежат в основе мировоззренческих установок, формируют стремление учиться и использовать полученные знания в определении своего личностного роста. Специальная профессиональная подготовка предполагает привитие навыков и умений, достижение профессиональной компетентности в сфере ПОД/ФТ, что должно привести студентов к дальнейшему самоопределению и выбору будущей профессиональной карьеры.

Структура подготовки кадров будет формироваться на основе среднесрочных и долгосрочных прогнозов потребности в специалистах в национальной системе ПОД/ФТ, требуемого уровня подготовки и предполагаемой сферы деятельности выпускников. Оптимизация, а также детальная проработка структуры (на уровне специальностей) и содержания образовательных программ будут производиться под контролем сформированного ученого совета сетевого Института в сфере ПОД/ФТ.

В качестве основы формирования сетевого Института в сфере ПОД/ФТ выбраны МУМЦФМ и ведущие вузы Российской Федерации по подготовке кадров в области IT-технологий, экономики и финансов, международного и национального права, международных отношений.

Вузы, сочетающие фундаментальные и прикладные аспекты в исследованиях:

- Национальный исследовательский ядерный университет МИФИ. В составе Университета создан Институт финансовой



и экономической безопасности. Институт готовит высококвалифицированных специалистов для подразделений Федеральной службы финансового мониторинга России и финансового надзора. Учебный план подготовки специалистов включает высокое знание выпускников компьютерных и информационных технологий, основанное на базе хорошей подготовки по естественным наукам. На старших курсах студенты получают специальное образование в сфере ПОД/ФТ. Институт имеет опыт подготовки кадров для ПФР стран – участников ЕАГ;

- Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. В университете создан факультет «экономическая безопасность государства и предпринимательства» в его составе кафедры «анализ, прогнозирование и регулирование рисков», «финансовые расследования». Студенты Финансового университета проходят практику в подразделениях Росфинмониторинга;

- Дипломатическая академия при Министерстве иностранных дел Российской Федерации. В академии на факультетах «международные отношения», «мировая экономика», «международное право» читают курсы лекций по международной безопасности, валютному регулированию и финансовому контролю, международному банковскому бизнесу, внешней политике России и зарубежных стран. Студентов обучают знаниям по широкому спектру европейских и восточных языков;
- Международный учебно-методический центр Росфинмониторинга. В МУМЦФМ отлажена система переподготовки сотрудников Росфинмониторинга, надзорных и правоохранительных органов, подотчетных организаций в сфере ПОД/ФТ. Сотрудники Центра обладают опытом подготовки кадров для ПФР государств-партнеров Российской Федерации в международной системе ПОД/ФТ. В Центре имеется задел научного и учебно-методического материала

в сфере ПОД/ФТ. МУМЦФМ обладает широкими международными связями (ЕАГ, ФАТФ, ПФР стран – участников СНГ, Мировой и Всемирный банки и т. д.).

Сегодня вопрос создания сетевого Института в сфере ПОД/ФТ находится в стадии интенсивной проработки. Специалистами перечисленных вузов, Российской академии естественных наук и МУМЦФМ разрабатывается программа развития сетевого Института в сфере ПОД/ФТ на 2014–2016 годы. Приняли решение о вхождении в состав сетевого Института в сфере ПОД/ФТ: Тихоокеанский государственный университет; Новосибирский государственный университет экономики и управления; Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина; Российский государственный экономический университет; Нижегородский государственный университет имени Н.И. Лобачевского; Санкт-Петербургский государственный политехнический университет. Проявили заинтересованность в работе по созданию сетевого Института в сфере ПОД/ФТ республики: Армения, Белоруссия, Киргизия, Узбекистан.

Работа над программой развития сетевого Института в сфере ПОД/ФТ позволила четче очертить роль и место каждого участника сетевого Института. МУМЦФМ становится центром по разработке образовательных программ и профилей, учебно-методических комплексов дисциплин в сфере ПОД/ФТ, которые передает к внедрению вузам. Центр обеспечивает трансфер учебно-методических материалов, проводит переподготовку преподавателей, ведущих образовательные дисциплины в сфере ПОД/ФТ. Вузы определяют количество кафедр, факультетов, образовательных программ и профилей, численный состав преподавателей и студентов, внедряют образовательные программы и профили, полученные от МУМЦФМ в образовательный процесс, организуют

переподготовку и дополнительное образование в сфере ПОД/ФТ для организаций и предприятий. Совместно с МУМЦФМ вузы обеспечивают академическую мобильность студентов и преподавателей, обмен учебными и методическими материалами, участвуют в управлении, работе и программах сетевого Института в сфере ПОД/ФТ. По мнению разработчиков программы развития, реализация предложенного механизма создания и работы сетевого Института в сфере ПОД/ФТ позволит получить следующие результаты:

- оптимизацию перечня реализуемых образовательных программ и профилей в сфере ПОД/ФТ и приведение их к единому стандарту;
- отработку механизмов обеспечения академической мобильности студентов и преподавателей;
- поддержку научных школ в сфере ПОД/ФТ;
- внедрение в образовательный процесс принципиально новых и более эффективных образовательных методик и технологий на основе интеграции образования и науки в сфере ПОД/ФТ;
- эффективное использование материально-технического и кадрового потенциала образовательных учреждений;
- формирование единого образовательного, интеллектуального и культурного пространства в странах – участниках СНГ и ЕАГ за счет подготовки национальных кадров высшей квалификации в сфере ПОД/ФТ;
- создание предпосылок снижения рисков в сфере ПОД/ФТ при развитии ключевых секторов национальных экономик;
- повышение эффективности реализаций мероприятий в национальных системах ПОД/ФТ.



Студенты МИФИ

Принимая во внимание факт, что возрастание роли человеческого капитала как основного фактора экономического развития признается одним из вызовов социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, обеспечение сферы ПОД/ФТ высококвалифицированными кадрами должно быть признано важным условием реализации основных приоритетов устойчивого развития и обеспечения национальной безопасности Российской Федерации.

Также, то, что отмывание денег, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения часто носит трансграничный, наднациональный характер, подготовка кадров высшей квалификации для национальных систем ПОД/ФТ стран – участников СНГ и ЕАГ в сетевом Институте в сфере ПОД/ФТ позволит успешнее противостоять проявлениям международного терроризма и транснациональной организованной преступности.

НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ: ЗАДАЧИ, ИМПЕРАТИВЫ И ТЕНДЕНЦИИ

Магомедов Шамиль Магомедович

старший преподаватель кафедры «Финансового мониторинга»

Каратаев Михаил Владимирович

к.э.н., член-корреспондент РАЕН



Магомедов
Шамиль Магомедович



Каратаев
Михаил Владимирович

По оценкам экспертов Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – ФАТФ) ежегодный объем рынка отмывания составляет 2-5% мирового ВВП, превышая в настоящее время \$3 трлн, а каждый год в мире совершается более 800 террористических актов, при этом география данных преступлений охватывает как западные страны (США, Великобритания, Испания), так и государства востока (Саудовская Аравия, Филиппины, Египет, Афганистан, Пакистан, Ирак), наглядно свидетельствуя о том, что международный терроризм и транснациональная организованная преступность угрожают большинству стран мира вне зависимо-

сти от уровня их экономического развития, военного потенциала и модели государственного устройства. В свою очередь без решения данных проблем ни одно государство не в состоянии обеспечить безопасность своих граждан и гарантировать соблюдение прав и свобод человека.

В Концепции национальной стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ), указывается, что отмывание преступных доходов и финансирование терроризма, представляют серьезную угрозу национальной и глобальной безопасности, нарушают функционирование государства и его основных экономических институтов, препятствуют рыночным преобразованиям и контролю над финансовой системой страны со стороны государственных органов, вызывают недоверие в обществе к государственным институтам и создают негативный имидж России на международной арене. Таким образом, противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма изначально рассматривается не как самоцель, а как одно из наиболее эффективных средств борьбы с такими серьезными видами преступлений, как терроризм, коррупция, незаконный оборот наркотиков и организованная преступность. На государственном уровне цель создания системы ПОД/ФТ заключается не только в пресечении данных преступлений, а понимается более широко – обеспечить подрыв финансовых основ организованной преступности и терроризма. Глобальность поставленной цели требует адекватных средств ее достижения, поэтому исследование вопросов повышения эффективности функционирования российской национальной системы ПОД/ФТ является в настоящее время очень актуальным.

Один из базовых постулатов теории управления гласит, что для достижения устойчивого и сбалансированного роста эффективность управляющей системы должна расти быстрее сложности объекта управления. В контексте мер ПОД/ФТ данный тезис получил развитие через концепцию риск-ориентированного подхода, которая стала центральным элементом новой редакции 40 Рекомендаций ФАТФ, принятой в феврале 2012 г. Экономический кризис конца прошлого десятилетия также внес свой вклад в развитие методологии ПОД/ФТ, поскольку он не только привел к значительным изменениям в структуре и масштабах теневой экономики (объекта управления), но и предъявил новые требования к национальной системе ПОД/ФТ (управляющей системе) в части вопросов эффективности ее функционирования.

К настоящему моменту модель экстенсивного развития национальных систем ПОД/ФТ, предусматривающая возможность повышения эффективности реализуемых мер ПОД/ФТ за счет последовательного увеличения числа государственных структур и организаций частного сектора, вовлеченных в реализацию антиотмывочного законодательства, практически исчерпала себя. Одновременно перед странами встала задача разработки новой концепции ПОД/ФТ, основу которой должна составить интенсивная модель развития. При этом, как справедливо отметил на 15 Пленарном заседании Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) помощник Президента РФ – Председатель ЕАГ О.А. Марков: «Приоритеты антиотмывочной сферы должны определяться на основе тщательного анализа теоретических наработок и практики».

Указанные факторы в своей совокупности определяют новые требования к состоянию научно-исследовательской компоненты националь-

ной системы ПОД/ФТ, степень развития которой во многом становится залогом роста эффективности реализуемых мер ПОД/ФТ. Таким образом, для обеспечения последовательного повышения эффективности реализуемых мер ПОД/ФТ в долгосрочной перспективе странам необходимо обеспечить опережающее развитие научно-исследовательской компоненты национальной системы ПОД/ФТ по отношению к рискам и угрозам, связанным с эволюцией практик отмывания денег и финансирования терроризма.

Цель данной работы состоит в научно-методическом обеспечении деятельности подразделения финансовой разведки, других государственных органов – участников национальной системы ПОД/ФТ и организаций частного сектора, а также проведении фундаментальных и прикладных научных исследований по проблемам противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и распространения оружия массового поражения. Исходя из цели, задачами научно-исследовательского сопровождения национальной системы ПОД/ФТ являются:

1. Организация и проведение научно-исследовательских работ по актуальным проблемам ПОД/ФТ.
2. Проведение независимых экспертных оценок в сфере ПОД/ФТ.
3. Разработка и обоснование возможных путей реформирования существующей национальной системы ПОД/ФТ.

Прикладные функции научно-исследовательской работы в сфере ПОД/ФТ реализуются на трех основных направлениях (см. рисунок). Рассмотрим практику их реализации более подробно.

Генерирование новых знаний – первая и основ-

ная функция научно-исследовательской работы, позволяющая национальной системе ПОД/ФТ развиваться опережающими по отношению к рискам угроз темпами. Данная функция реализуется через развитие методологии ПОД/ФТ, разработку новых методов превентивного воздействия на факторы, способствующие отмыванию денег и финансированию терроризма, предложение новых форматов сотрудничества государственных органов между собой и с организациями частного сектора, развитие информационных технологий в сфере ПОД/ФТ и пр. Государственный сектор, банковская система, сектор некоммерческих организаций, страхование и рынок ценных бумаг – каждый из этих сегментов национальной системы ПОД/ФТ имеет свою ярко выраженную специфику, что требует разработки особой методологии ПОД/ФТ.

Проведенный Российской академией естественных наук анализ показал, что в настоящее время научные подходы в методологии ПОД/ФТ по отраслям развиты достаточно неравномерно. В общем объеме защищенных диссертаций и открытых публикаций по-прежнему преобладают правовые дисциплины, в рамках которых вопросы ПОД/ФТ рассматриваются с позиций гражданского, уголовного, административного или международного права. В то же время крупных исследований экономической сущности процессов отмывания денег и финансирования терроризма все еще не хватает. Важным является также развитие научных подходов в методологии государственного управления и информационных технологий для целей ПОД/ФТ.

Результаты анализа РАЕН также показывают, что, несмотря на наличие значительного количества работ по отдельным аспектам ПОД/ФТ, в настоящее время по-прежнему ощущается острая нехватка комплексных фундаментальных ис-

Прикладные функции научно-исследовательской работы в сфере ПОД/ФТ



следований в сфере ПОД/ФТ. Происходит это в силу того, что отраслевые НИР часто инициируются крупными компаниями, которые стремятся повысить эффективность собственных систем внутреннего контроля, или профильными органами регулирования и надзора. В то же время сложность вопросов ПОД/ФТ заключается в их комплексности. Например, комплексный анализ новой версии 40 Рекомендаций ФАТФ нельзя провести, ограничиваясь только экономическим инструментарием или правовыми вопросами их имплементации. Нужны комплексные меры, которые будут носить междисциплинарный и межотраслевой характер, инициатором которых должна выступать финансовая разведка.

Выявление уязвимых мест существующей системы ПОД/ФТ осуществляется посредством проведения независимого критического анализа существующих методов ПОД/ФТ и разработки предложений по совершенствованию действу-

ющих механизмов ПОД/ФТ. При этом важно обеспечить своевременный доступ заинтересованных государственных органов к результатам таких исследований и добиться оптимальной оперативности и соразмерности реагирования на выявленные риски.

Научная оценка инициатив в сфере ПОД/ФТ реализуется через проведение оценки научной обоснованности инициатив в сфере ПОД/ФТ и проектное моделирование эффективности реализации инициатив в сфере ПОД/ФТ. Международные стандарты ПОД/ФТ во многом универсальны, но их практическая реализация не может быть осуществлена посредством прямого копирования. Имплементация новых требований ФАТФ в национальное законодательство требует нетривиальной адаптации как национальной системы ПОД/ФТ, так и самих стандартов с учетом особенностей национального законодательства.

Основные формы стимулирования научно-исследовательской работы в сфере ПОД/ФТ могут быть сгруппированы следующим образом:

1. Объединение усилий и творческого потенциала крупнейших ученых и ведущих специалистов в сфере ПОД/ФТ может быть реализовано путем создания условий для совместной работы в рамках творческих коллективов ведущих специалистов в области ПОД/ФТ различных специальностей и вузов. При этом формы реализации такого сотрудничества могут быть различными: от проведения комплексных научных исследований до совместных издательских проектов. Кроме того, в рамках данного направления стоит и дальше развивать практику обсуждения в рамках форума ЕАГ актуальных вопросов ПОД/ФТ, более активно за счет расширения представительства экспертного сообщества ЕАГ за счет представителей ведущих вузов стран группы развивая научную компоненту.
2. Создание условий коммуникации и обеспечение сотрудничества ведущих научно-исследовательских и образовательных учреждений страны с государственными органами системы ПОД/ФТ и частным сектором. Оптимальной формой такого сотрудничества представляется сетевая структура организации работы, в рамках которой за счет объединения материально-технической базы и научно-исследовательского потенциала ведущих вузов с практическими знаниями и навыками в сфере ПОД/ФТ государственных органов достигается синергетический эффект взаимодействия, что позволит в короткие сроки качественно продвинуться по всем основным направлениям методологии ПОД/ФТ.
3. Научное руководство исследовательской деятельностью аспирантов и докторантов со стороны сотрудников подразделения финансовой разведки. К настоящему времени структурами государственного сектора национальной системы ПОД/ФТ накоплен значительный опыт прохождения студентами ведущих вузов страны производственной и преддипломной практики. Логичным продолжением данного взаимодействия является научное руководство сотрудников государственных структур при подготовке студентами дипломных и выпускных квалификационных работ, а также курирование их дальнейшей научной деятельности. ►
4. В целях развития форм частно-государственного партнерства предлагается развивать практику проведения публичных дискуссий и обсуждений в рамках конференций и семинаров по ПОД/ФТ, а также стимулировать проведение саморегулируемыми организациями частного сектора научно-исследовательской работы в сфере ПОД/ФТ.
5. Участие в международных научно-исследовательских проектах и программах обмена опытом.

Поэтому в целях выработки оптимальных параметров внедрения новых требований ФАТФ важно обеспечить их глубокий теоретический анализ и предварительное проектное моделирование.

В заключение необходимо отметить, что состояние национальной системы ПОД/ФТ, а также возможность достижения целей и задач ее развития напрямую зависит от достаточности обеспечения всех элементов данной системы профессиональными кадрами соответствующей квалификации.

Подводя итог, необходимо отметить, что результаты проведенного исследования наглядно

свидетельствуют о существующей в настоящее время объективной необходимости форсированного развития научно-исследовательской компоненты национальной системы ПОД/ФТ по отношению к рискам и угрозам, связанным с эволюцией практик отмывания денег и финансирования терроризма. Результаты настоящего исследования призваны способствовать достижению указанной цели, а реализация предложенных подходов будет способствовать формированию к концу текущего десятилетия качественно нового образа российской экономики и в значительной степени устранению угроз национальной безопасности со стороны организованной преступности и международного терроризма.

В МОСКВЕ ПРОШЕЛ ВТОРОЙ ЕВРАЗИЙСКИЙ ФОРУМ «ФИНАНСОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ ПРОТИВ КОРРУПЦИИ: МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ И НАЦИОНАЛЬНЫЕ РЕШЕНИЯ»

18-е Пленарное заседание ЕАГ в Минске обозначило новые приоритеты: направить усилия на закрепление региональных групп по типу ФАТФ

Алина Владимировна Паскаль

Эммануил Кант сказал: «Опыт без теории слеп, но теория без опыта просто интеллектуальная игра». И в борьбе с таким злом, как коррупция, симбиоз опыта и теории является неотъемлемым слагаемым успеха. В Москве 4 июня 2013 года прошел Второй Евразийский форум «Финансовые механизмы против коррупции: международные стандарты и национальные решения». Мероприятие было организовано Институтом законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве

Российской Федерации при поддержке Государственной Думы Российской Федерации и Счетной палаты Российской Федерации.

На открытии форума выступили председатель Государственной Думы Российской Федерации Сергей Нарышкин, председатель Счетной палаты Российской Федерации Сергей Степашин, директор Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации Талия Хабриева, директор Федеральной службы по финансовому мониторингу Юрий Чиханчин, первый заместитель председателя Совета Федерации Александр

Торшин, председатель Следственного комитета РФ Александр Бастрыкин, заместитель руководителя Федеральной налоговой службы Светлана Андрущенко.

Международное экспертное сообщество было представлено такими странами как Австрия, Белоруссия, Германия, Казахстан, Молдова, Польша, США, Таджикистан, Туркменистан, Украина, Франция, Швейцария.

Среди тем, ставших предметом дискуссии, наибольший интерес вызвали международно-финансовые аспекты борьбы с коррупцией, взаимодействие по линии ФАТФ, Совета Европы, ЕврАзЭС и других международных организаций.

Особое внимание было уделено проблематике имплементации требований антикоррупционных международно-правовых актов в национальное законодательство.

Одним из элементов борьбы с коррупцией является использование инструментов антиотмывочной системы. В своём выступлении директор Росфинмониторинга Ю. Чиханчин отметил, что рассматривая коррупцию как явление, можно говорить о социально-нравственных и культурно-исторических условиях, правовых, финансовых и региональных аспектах, традициях воспитания и образования, которые определяют уровень её проявления.

Юрий Чиханчин:

«Оценивая коррупционные риски и уязвимости, нельзя забывать о её серьёзных последствиях, которые в конечном итоге подрывают доверие к власти, создают предпосылки политической и экономической нестабильности»..

В деле противодействия коррупции Юрий Чиханчин выделил несколько ключевых направлений: «Необходимо определить механизмы получения информации о бенефициарных владельцах юридических лиц, зарегистрированных как в своей стране, так и за рубежом, чтобы эта информация была доступна не только государственным органам, но и частному сектору. Нуждаются в изучении возможные пути деофшоризации экономик и проблемы создания фирм-однодневок. Актуален вопрос разработки методик для частного сектора по выявлению национальных и зарубежных публичных должностных лиц и их ближайшего окружения».

В июле нынешнего года Россия возглавит группу разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег – ФАТФ. Доклад ее будущего пре-

зидента, а на данный момент вице-президента Владимира Нечаева был посвящён международным стандартам в сфере ПОД/ФТ как одному из инструментов борьбы с коррупцией. «Коррупция чаще всего остаётся безнаказанной в непрозрачных условиях, когда доходы от таких преступлений не удаётся привязать к самой коррупционной деятельности. Эффективное внедрение Рекомендаций ФАТФ повышает прозрачность финансовой системы путём создания достоверного документального следа деловых отношений, сделок, и раскрытия истинного права собственности и движения активов», - отметил он. Владимир Нечаев также рассказал о практической



работе ФАТФ по антикоррупционной тематике – взаимодействию с рабочей группой «Большой Двадцатки» по противодействию коррупции и сотрудничеству с управлением ОЭСР по борьбе с коррупцией.

Тематика механизмов противодействия коррупционным проявлениям нашла своё отражение в презентации генерального директора Международного учебно-методического центра финансового мониторинга Галины Бобрышевой. Участни-

кам форума была представлена разработанная в рамках Евразийской группы (одной из региональных групп по типу ФАТФ) методика антикоррупционной экспертизы нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ. Этот проект даёт возможность выявлять зоны коррупциогенного риска в правовом обеспечении национальной антиотмывочной системы и позволит повысить эффективность финансовых механизмов противодействия коррупции.

В КОНТЕКСТЕ РАЗВИТИЯ НАУЧНЫХ ОСНОВ МЕТОДОЛОГИИ ПОД/ФТ

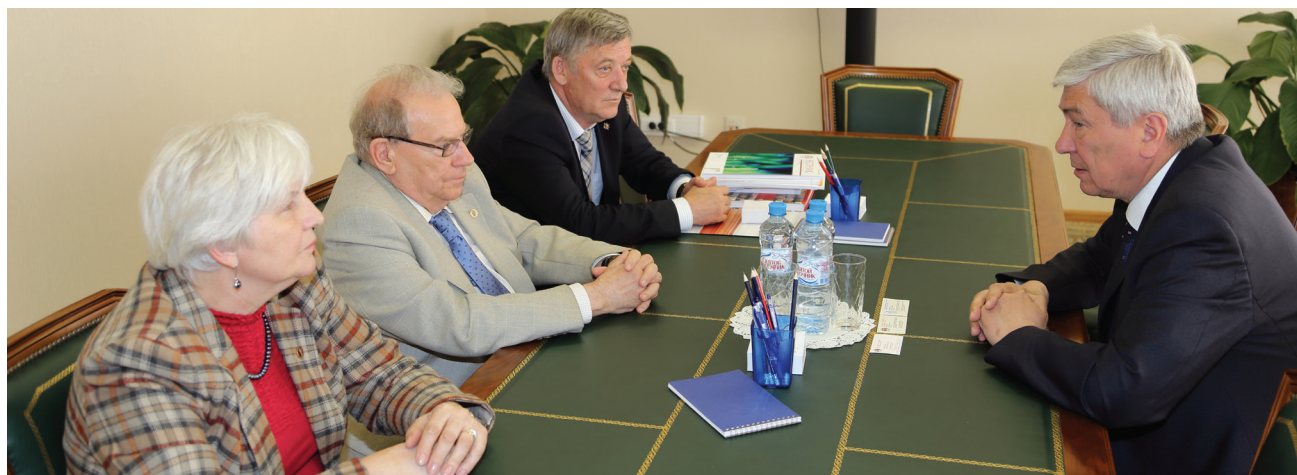
*Итоги рабочей встречи Директора Росфинмониторинга
Ю.А. Чиханчина с Президентом РАЕН О.Л. Кузнецовым*

Виктор Иванович Кобыляков

Развитие механизмов взаимодействия государства, населения, бизнеса и структур гражданского общества, институтов и механизмов частно-государственного партнерства признается Концепцией долгосрочного социально-экономического развития РФ до 2020 года в качестве одного из приоритетов государственной политики.

Признавая важность общественного участия в процессах повышения эффективности предпринимаемых мер противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), Росфинмониторинг последовательно развивает практику привлечения крупнейших ученых и ведущих специалистов в сфере ПОД/ФТ к обсуждению актуальных вопросов современного состояния и перспектив развития национальной антиотмывочной системы.

В рамках данной работы 7 июня 2013 года состоялась встреча Директора Росфинмониторинга



Ю.А. Чиханчина с Президентом Российской академии естественных наук (РАЕН) О.Л. Кузнецовым. В ходе встречи обсуждались вопросы расширения форматов сотрудничества и взаимодействия Росфинмониторинга с научным сообществом и ведущими научно-исследовательскими и образовательными учреждениями страны в целях совместного развития научных основ методологии ПОД/ФТ.

Президент РАЕН О.Л. Кузнецов поделился опытом объединения усилий и творческого потенциала крупнейших ученых и ведущих специалистов при развитии научно-исследовательской компоненты Концепции национальной безопасности России (Руководитель проекта – председатель Секции геополитики и безопасности, вице-президент РАЕН В.С. Пирумов), Концепции экономической безопасности России (Руководитель проекта – председатель Секции проблем макроэкономики и социального рыночного хозяйства, вице-президент РАЕН В.К. Сенчагов) и Концепции информационной безопасности России (Руководитель проекта – председатель Секции информатики и кибернетики, вице-президент РАЕН Д.С. Черешкин).

Участники встречи обсудили также планы по созданию в структуре РАЕН отделения «Финансовая безопасность» и Научного центра по исследованию проблем финансовой безопасности, специализирующегося на проведении фундаментальных и прикладных научно-исследовательских работ по актуальным проблемам ПОД/ФТ.

Подчеркивая важность развития научных основ методологии ПОД/ФТ и необходимость проведения независимых экспертных оценок инициатив в данной сфере, участники встречи выразили взаимную заинтересованность в развитии дальнейшего сотрудничества, а также договорились совместно предпринимать меры по оказанию консультативной и научно-методической помощи в формировании научно-обоснованной политики в области ПОД/ФТ стран-участниц Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Справка

Российская академия естественных наук (РАЕН) является общероссийской общественной творческой научной организацией, объединяющей более 4 000 ученых всех направлений. Главными принципами, положенными в основу деятельности Академии, являются демократичность, самоуправляемость и независимость. Академия аккредитована при Организации Объединенных Наций 17.01.1995 г., а в июле 2002 г. РАЕН присвоен статус неправительственной организации при ООН (Non-governmental organization in Special Consultative Status with the Economic and Social Council of the United Nations)ф.

Приоритетными научными направлениями работы РАЕН являются:

- научно-методологическая и информационная поддержка становления в России гражданского общества, экономических и социальных реформ;
- разработка концептуальных основ и прогноза условий устойчивого развития, научное обоснование стратегии сбалансированного развития России;
- исследование проблем глобализации и интеграции России в мировое экономическое сообщество;
- исследования в области обеспечения безопасности человека и общества, включая проблемы терроризма, снижения угрозы глобальных и локальных конфликтов, информационную безопасность и правовую защищенность граждан России.

*Автономная некоммерческая
организация «МУМЦФМ»*

2013 г.