

ФИНАНСОВАЯ №7/2014 ДЕКАБРЬ БЕЗОПАСНОСТЬ

А.И. БАСТРЫКИН:

«Для нас важно максимально использовать информационный потенциал Росфинмониторинга, и на этой основе уголовно-правовыми мерами более эффективно противодействовать незаконным финансовым операциям».



ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

СОДЕРЖАНИЕ

Вступительное слово директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина	5
Росфинмониторинг и следственный комитет: актуальные вопросы межведомственного взаимодействия	6
Для нас важно максимально использовать информационный потенциал Росфинмониторинга	8
Главы финансовых разведок СНГ встретились в Душанбе	11
ЕАГ сегодня по праву может считаться лучшей среди региональных групп по типу ФАТФ	14
Заседание, ознаменовавшее 10-летнюю работу по созданию Евразийской группы	17
Лучший опыт взаимодействия государственных органов при проведении финансовых расследований	23
Объединяем усилия для проведения новых оценок	27
Приоритетное внимание – борьбе с финансированием терроризма	29
Страновой индекс противодействия легализации (отмыванию) денег Базельского института управления	33
Россия защитила в МАНИВЭЛ третий отчет о прогрессе	36
Предоставленные примеры дел могут сказать об эффективности больше, чем реальная статистика	39
Совместно с Центробанком выстраиваем системы дистанционного мониторинга	42
Рынок ценных бумаг как один из наиболее уязвимых секторов для совершения незаконных финансовых операций	44
«Знай своего клиента» и FATCA	50
Практика исполнения кредитными организациями Сибирского федерального округа Федерального закона № 134-ФЗ	55
Возможности идентификации владельцев Биткоин правоохранительными органами	57
Повышение квалификации преподавателей сетевого Института в сфере ПОД/ФТ	61
Обучение сотрудников надзорных органов	63
Семинар для специалистов кредитных организаций Крымского федерального округа	67
«Я работаю в Росфинмониторинге потому, что...»	70
Об участии в заседании Совета министров иностранных дел СНГ	73
Отчет ФАТФ «Использование НКО в террористических целях»	73
Отчет ФАТФ «Роль систем типа "Хавала" и других провайдеров аналогичных услуг в отмывании денег и финансировании терроризма»	75
Отчет ФАТФ «Финансовые потоки, связанные с незаконным оборотом афганских опиатов»	76
В Росфинмониторинге состоялось заседание коллегии	77
Научно-практическая конференция «Актуальные проблемы противодействия экстремизму и терроризму»	78

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ



**Председатель
редакционного совета**

Чиханчин Ю.А.



**Заместитель председателя
редакционного совета**

Овчинников В.В.

ЧЛЕНЫ РЕДАКЦИОННОГО СОВЕТА



Короткий Ю.Ф.



Бобрышева Г.В.



Глотов В.И.



Клименченко А.С.



Ливадный П.В.



Нечаев В.П.



Петренко А.Г.



Фролов А.Н.



Иванова И.В.
Главный редактор

УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ!



Этим номером журнала «Финансовая безопасность» мы завершаем 2014 год.

Он стал для нас настоящим годом испытаний и вызовов. Триумфальный успех на Олимпиаде в Сочи в феврале, возвращение Крыма в состав Российской Федерации в марте – а заканчиваем мы его в кольце санкций и в непростой экономической обстановке. В июне Россия передала председательство в ФАТФ Австралии – не в Москве, как планировалось, а в Париже, куда мы поехали, несмотря на политически мотивированный перенос места из российской столицы во французскую по инициативе ряда стран. Тогда мы в очередной раз напомнили западным коллегам о том, что ФАТФ является чисто техническим механизмом, направленным на решение задач в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, и нельзя поднимать здесь политические вопросы в угоду политическим пристрастиям. Позиция России была услышана международным сообществом ПОД/ФТ.

Осенью Российская Федерация на площадке Совета Европы защитила третий отчет о прогрессе в Комитете экспертов по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНВЭЛ). Несмотря на внешнеполитические факторы, МАНВЭЛ продемонстрировал объективный, непредвзятый подход при обсуждении нашего отчета. Прделанная за последние годы серьезная законотворческая работа по приведению российского антиотмывочного законодательства в соответствие с международными стандартами получила положительную оценку Европейского общества.

В этом году не только наша страна, но и финансовая разведка России вышла на принципиально новый уровень, получив целый ряд дополнительных полномочий, в том числе по контролю операций по счетам стратегических предприятий отечественной экономики. Наш Центр оценки рисков заработал в полную силу и уже находит своих потребителей. Новые задачи перед Росфинмониторингом поставил

Президент Российской Федерации в своем ежегодном Послании к Федеральному Собранию.

«Как прямой удар по национальной безопасности надо рассматривать нецелевое использование или хищение бюджетных ассигнований на государственный оборонный заказ. Работать по таким фактам надо так же серьезно и строго, как по пресечению финансирования терроризма», – сказал В.В. Путин, поручив Росфинмониторингу и другим заинтересованным структурам «разработать систему жесткого, действенного контроля за использованием средств гособоронзаказа».

В условиях складывающейся международной политической и экономической обстановки, применяемых и планируемых санкций в отношении ряда стран (в том числе России), резко возрастают риски и угрозы для национальной антиотмывочной системы, как на международном, так и национальном уровнях.

Задачи, которые ставит перед нами руководство Российской Федерации, в совокупности с вышеназванными рисками и угрозами, заставляют и обязывают нас пересмотреть наши подходы: более четко определить цели, пути их достижения и ожидаемый результат. Повысить эффективность нашей работы.

Помимо уже решаемых нами задач, мы должны найти свое место в совершенствующейся системе государственного контроля; оперативно выявлять возникающие риски и угрозы и совместно с заинтересованными министерствами и ведомствами принимать все меры по их устранению.

Все результаты необходимо облечь в конкретные цифры, чтобы видеть динамику развивающихся событий. Эффективность нашей деятельности должна быть выражена:

- в недопущении растаскивания, в первую очередь бюджетных средств;
- декриминализации экономики и финансовых институтов.

Какой бы ни была политическая конъюнктура, Россия, как и прежде, привержена делу эффективной борьбы с финансовой преступностью.

Желаю нам всем успешно справиться с новыми задачами в 2015 году! С Новым годом!

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

РОСФИНМОНИТОРИНГ И СЛЕДСТВЕННЫЙ КОМИТЕТ: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ МЕЖВЕДОМСТВЕННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

23 сентября состоялось совместное заседание коллегий Следственного комитета Российской Федерации и Федеральной службы по финансовому мониторингу

*Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор*

В мероприятии приняли участие члены коллегии СК России, руководители подразделений центрального аппарата ведомств и следственных управлений в субъектах Российской Федерации, руководители территориальных органов Росфинмониторинга, а также приглашенные лица.

Во вступительном слове директор Росфинмониторинга Юрий Чиханчин напомнил о том, что неделей раньше на площадке Совета Европы состоялась очередная успешная защита отчета российской антиотмывочной системы на предмет соответствия ее международным стандартам. Гарантией высокой оценки систем ПОД/ФТ со стороны международного сообщества является

постоянное обновление информационных ресурсов, автоматизация процессов, в первую очередь направленных на повышение прозрачности финансовых организаций. Такой подход, по словам главы финансовой разведки России, в том числе поможет активизировать борьбу с коррупционными проявлениями. Особенно когда финансовые организации обязаны не только информировать о подозрительных операциях, но и особо выделять те, которые связаны с контрагентами из числа так называемых VIP-персон.



«VIP – это те, кто влияет на экономическую и политическую обстановку в стране», – напомнил Ю.А. Чиханчин, заметив, что финансовые организации в России ведут подобные списки и накапливают информацию по доходам и расходам указанных лиц.

Председатель Следственного комитета Александр Бастрыкин отметил высокую квалификацию сотрудников Росфинмониторинга, благодаря которой Следственный комитет имеет возможность получать качественные материалы и в полном объеме их реализовывать, привлекая расхитителей бюджетных средств к уголовной ответственности, предусмотренной российским законодательством.

Говоря о противодействии коррупционным проявлениям, председатель Следственного комитета России обратил внимание на то, что «*нарастающий вал коррупционной преступности требует не только репрессивных, но и хорошо выверенных законодательных мер*». В связи с этим Александр Бастрыкин напомнил о законодательных предложениях Следственного комитета Российской Федерации в сфере деофшоризации экономики, в частности, законопроекте о введении уголовной ответствен-



ности юридических лиц для возвращения в Россию выведенного за рубеж и поставленного на баланс иностранных организаций преступного капитала.

В рамках совместной коллегии стороны обсудили актуальные вопросы межведомственного взаимодействия, в том числе координацию совместных действий следственных органов и подразделений Росфинмониторинга в Российской Федерации, а также высказались о путях совершенствования действующего законодательства в сфере противодействия коррупционной преступности, а также легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Ю.А. Чиханчин:

Если обратиться к Посланию Президента Федеральному Собранию, то мы увидим, что в нем среди ключевых задач на планируемый период определены:

- повышение прозрачности финансовых институтов;
- повышение прозрачности реальной экономики.

Действительно, если эти сектора будут «прозрачны» для государства, то субъектам, рассматриваемым Коллегией, будет сложно осуществлять свою преступную деятельность. И Росфинмониторинг и Следственный комитет должны приложить к этому максимум усилий.

Если посмотреть на вопросы взаимодействия между нашими ведомствами, то их несколько:

- работа по конкретным делам, направленная на выявление и документирование финансово-

экономической базы коррупционных преступлений, в т.ч. участие в розыске активов и конфискации преступных доходов;

- предупредительно-профилактическая работа по выявлению коррупционных рисков в сферах экономики;
- законотворческая деятельность, направленная на устранение выявленных пробелов, которыми воспользовались преступники – коррупционеры.

...Эффективность нашей совместной работы должна измеряться не количеством дел, а созданием и совершенствованием системы, не позволяющей совершать коррупционные преступления, а при необходимости вернуть государству, собственнику активы.

Все это позволит нам достигнуть поставленной цели – снизить уровень коррупции в нашей стране.

ДЛЯ НАС ВАЖНО МАКСИМАЛЬНО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ИНФОРМАЦИОННЫЙ ПОТЕНЦИАЛ РОСФИНМОНИТОРИНГА

*Александр Иванович Бастрыкин,
председатель Следственного комитета Российской Федерации*

На совместной коллегии Следственного комитета Российской Федерации и Росфинмониторинга, посвященной повышению эффективности нашего взаимодействия, мы рассмотрели широкий круг вопросов, отнесенных к нашей совместной компетенции по противодействию коррупционным проявлениям и легализации доходов, полученных преступным путем. Мы обсудили практику нашего сотрудничества, имеющиеся проблемы, обменялись положительным опытом и выработали дополнительные меры по повышению эффективности борьбы на этом важнейшем направлении государственной политики.

Актуальность вопросов этого мероприятия вызвана еще и тем, что сейчас, во время масштабных преобразований экономики страны, хорошо отлаженный алгоритм организации нашей совместной работы будет являться надежной гарантией предотвращения хищений бюджетных средств, выделенных на реализацию приоритетных национальных проектов.



Александр Иванович Бастрыкин

Реализуя поступающую из Росфинмониторинга и Счетной палаты Российской Федерации информацию, именно Следственный комитет расследует наиболее сложные коррупционные преступления, совершаемые при государственных закупках в сфере жилищно-коммунального хозяйства, здравоохранения, образования и в других важнейших направлениях жизнедеятельности страны.

Все это позволяет предельно сконцентрировать наши усилия на противодействии коррупции и на оценке нанесенного государству материального ущерба.

В целом же кропотливая работа сотрудников финансовой разведки, а впоследствии и следователей, в конечном итоге должна быть направлена на выявление и привлечение к уголовной ответственности всех возможных расхитителей бюджетных средств.

О том, насколько высоки возможности Федеральной службы по финансовому мониторингу в данном направлении, свидетельствует тот факт, что два года назад в Санкт-Петербурге на пленарном заседании Группы Эгмонт, объединяющей на сегодняшний день уже около 140 финансовых разведок мира, на конкурсе «Лучшее финансовое расследование» Росфинмониторинг занял первое место.

В связи с этим для нас важно максимально использовать информационный потенциал Росфинмониторинга, и на этой основе уголовно-правовыми мерами более эффективно противодействовать незаконным финансовым операциям.

Следует подчеркнуть, что на этом направлении уже наработан неплохой опыт сотрудничества. Благодаря нашим совместным усилиям пресечены многочисленные хищения при реализации недвижимости, земельных участков и акций военных предприятий, подконтрольных Министерству обороны Российской Федерации.

Так, используя материалы Росфинмониторинга, за совершение мошенничества в особо крупном размере, коммерческий подкуп и легализацию полученных денежных средств на сумму свыше 600 миллионов рублей следователями Главного военного следственного управления Следственного комитета к уголовной ответственности были привлечены руководители крупнейшего жилищно-коммунального предприятия Министерства обороны «Славянка» (Елькин А.Н., Ротанова Ю.В.).

И таких примеров нашего успешного взаимодействия немало.

В настоящее время в суде рассматриваются уголовные дела в отношении бывшего начальника Департамента имущественных отношений Минобороны России (Васильевой), а также других высокопоставленных лиц, обвиняемых в мошенничестве в особо крупном размере, легализации преступных доходов, злоупотреблении и превышении служебных полномочий, а также злоупотреблении полномочиями лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой организации. Общий ущерб от совершенных в составе организованной преступной группы преступных действий (а именно – продажи недвижимости и акций Минобороны России по заведомо заниженной цене), превышает 3 миллиарда рублей.

Кроме того, совместными усилиями наших ведомств пресечены многочисленные хищения бюджетных средств с последующей их легализацией при проведении государственных закупок в сферах ЖКХ, дорожного строительства и здравоохранения (в том числе выделенных для закупки томографов в рамках нацпроекта «Здоровье», когда материалы Росфинмониторинга были использованы при возбуждении и расследовании уголовных дел в отношении целого ряда руководителей областных департаментов здравоохранения в связи с хищениями ими бюджетных средств).

С момента образования Следственного комитета Российской Федерации в суды направлено свыше 30 тысяч уголовных дел о преступлениях коррупционной направленности, но мы все отчетливо понимаем, что эти результаты еще далеки от желаемых. Поэтому сейчас нет необходимости пояснять, что нарастающий вал коррупционной преступности требует не только репрессивных, но хорошо выверенных законодательных мер.

В связи с этим Следственным комитетом подготовлены предложения по деофшоризации российской экономики, которые направлены в первую очередь на борьбу с незаконным выводом капитала из России. Мы отдаем себе отчет, что противодействие правомерному оттоку капитала должно осуществляться исключительно экономическими рычагами, в том числе путем создания в стране благоприятного инвестиционного климата, правовой системы, защиты собственности, гибкой налоговой политики.

В целях репатриации незаконно выведенного капитала обратно в Россию и противодействия дальнейшей офшоризации экономики нами предложены следующие основные меры.

1. Установление в законодательстве о налогах и сборах прямого запрета на злоупотребление правом. Эта мера позволит противодействовать агрессивному налоговому планированию, то есть искусственному структурированию сделок и групп компаний таким образом, что основная база по различным видам налогов выводится либо на зарубежные организации, либо на российские компании, которые в итоге не платят налоги.

Это предложение поддержано председателем Комитета Государственной Думы по бюджету и налогам Андреем Михайловичем Макаровым, который внес в Государственную Думу соответствующий проект закона (законопроект № 529775-6).

2. Председателем Совета Федерации Валентиной Ивановной Матвиенко совместно с другими

членами Совета Федерации внесен проект закона, предусматривающий расширение перечня уголовно наказуемых способов уклонения от уплаты налогов за счет фальсификации (или сокрытия) сведений о контролируемых иностранных организациях.

3. Сегодня, как известно, активно прорабатывается вопрос о введении в России уголовной ответственности юридических лиц. Этот институт позволит создать эффективную правовую основу для экстерриториального уголовного преследования не только физических, но и юридических лиц за рубежом, а также для репатриации в Россию выведенного за рубеж и поставленного на баланс иностранных организаций преступного капитала. В настоящее время этот процесс осложнен тем, что для осуществления такого преследования необходима так называемая двойная криминализация деяния, в том числе по признакам субъекта преступления в обоих сотрудничающих государствах. У нас же субъектом преступления является только физическое лицо.

Эта мера позволит также осуществлять преследование иностранных кредитных организаций, способствующих реализации незаконных схем вывода капитала из России и скрывающих от наших правоохранительных органов информацию о бенефициарах финансовых операций резидентов Российской Федерации.

Выражаю признательность за концептуальную поддержку Росфинмониторингом разработанного в Следственном комитете проекта закона о введении уголовной ответственности юридических лиц.

В настоящее время проект закона также поддержан Центробанком, Росфиннадзором, Институтом законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, Финансовым университетом при Правительстве Российской Федерации, а также рядом других ведомств и организаций.

По итогам совместного заседания коллегий Следственного комитета Российской Федерации и Федеральной службы по финансовому мониторингу был принят ряд важнейших решений: в том числе, руководителям подразделений центрального аппарата Следственного комитета и начальникам структурных подразделений Росфинмониторинга предложено:

- активизировать применение механизмов поиска, ареста и конфискации имущества от преступной деятельности по отношению к доходам, полученным в результате

совершения преступлений, предусмотренных статьями 174 и 174.1 УК РФ (п. «а» ч. 1 ст. 104.1 УК РФ);

- принимать меры к развитию практики инициативного выявления подозрительных финансовых операций с целью возможного установления достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция или сделка связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и направления таких материалов в следственные органы Следственного комитета.

Кроме того, соответствующим подразделениям ведомств поручено:

- рассмотреть вопрос о законодательной инициативе по внесению изменений в статью 151 УПК РФ об отнесении статей 174, 174.1 УК РФ к подследственности Следственного комитета;
- подготовить предложения по совершенствованию механизма розыска легализованных денежных средств и иного имущества, полученного преступным путем, его последующего ареста в целях конфискации либо возмещения ущерба;
- разработать проект соглашения о сотрудничестве Следственного комитета и Росфинмониторинга;
- подготовить учебные программы для включения их в образовательный процесс, в том числе с учетом возможностей Международного учебно-методического центра финансового мониторинга при Росфинмониторинге, а также программы семинаров для сотрудников следственных органов Следственного комитета по вопросам осуществления деятельности в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Уверен, что наше взаимодействие в борьбе с коррупцией будет успешно развиваться, а все предложения и идеи воплотятся в эффективном законодательном процессе на этом направлении.

РОССИЯ И ЕЕ МЕСТО В МЕЖДУНАРОДНОЙ СИСТЕМЕ ПОД/ФТ

ГЛАВЫ ФИНАНСОВЫХ РАЗВЕДОК СНГ ВСТРЕТИЛИСЬ В ДУШАНБЕ

На заседании Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников Содружества независимых государств были обозначены новые направления работы

*Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор*





11 ноября 2014 года в городе Душанбе (Республика Таджикистан) под председательством директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина состоялось очередное заседание Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников СНГ (далее – СРПФР).

В работе заседания приняли участие делегации подразделений финансовой разведки государств – участников Соглашения об образовании СРПФР: Армении, Беларуси, Казахстана, Кыргызской Республики, Российской Федерации, Республики Таджикистан.

На заседание также были приглашены: заместитель руководителя Антитеррористического центра государств – участников СНГ В.В. Соловьев, Исполнительный секретарь Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) Б.В. Торопов и генеральный директор АНО «Международный учебно-методический центр финансового мониторинга» О.А. Иванов.

Нынешнее заседание Совета глав финансовых разведок стран СНГ стало первым после саммита глав государств – участников СНГ, состоявшегося в октябре сего года в Республике Беларусь, на котором были одобрены изменения, внесенные в Соглашение о СРПФР.

На повестку дня встречи глав финансовых разведок в Душанбе было вынесено 14 вопросов, среди которых: Концепция сотрудничества подразделений финансовой разведки, план работы на 2015–2016 годы, Концепция системы обмена информацией между ПФР СНГ. Все эти документы утверждены Советом. Были заслушаны докла-

ды Беларуси и России об оценке рисков и угроз в сфере предотвращения легализации преступных доходов и финансирования терроризма, а также о разработке процедур по управлению рисками. Особое внимание участников привлекла тема поиска и возврата преступных активов на пространстве СНГ.

Представитель Росфинмониторинга представил свои наработки в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных в результате незаконно оборота наркотиков и их прекурсоров.

Согласно данным российской финансовой разведки, по территории государств Содружества проходит афганский наркотрафик. Общий объем рынка Афганистана – крупнейшего на Земле производителя опионого мака, из которого производится 90% героина в мире, – составляет около 65 миллиардов долларов США. Для сравнения, совокупные финансовые средства действующих в Афганистане государственных и частных банков (а их всего 17) оцениваются в 4,7 – 4,9 миллиардов долларов США. По данным МВФ, золотовалютные запасы этой страны находятся на уровне 6,2 – 6,3 миллиарда.

Легализация наркодоходов в современных условиях стала представлять уже глобальную угрозу экономической и политической безопасности для мирового сообщества.

Количество преступлений, связанных с наркотиками, по сравнению с первым полугодием 2013 года, увеличилось во всех странах Содружества, кроме Армении и Казахстана.

Задача, которую необходимо решить на данном этапе, – пресечение деятельности транснациональных группировок, которые не признают границ. Поэтому эффективно противодействовать им можно только тоже «не признавая границ». А для



Количество преступлений, связанных с наркотиками

Страна	1-е полугодие 2013 года	1-е полугодие 2014 года	% к общему числу зарегистрированных преступлений в I полугодии 2014 года
Азербайджан	1 549	1 822	15
Армения	593	537	6
Беларусь	2 182	3 618	8
Казахстан	2 032	1 884	1
Кыргызстан	924	936	7
Молдова	503	601	3
Россия	114 812	123 987	11
Таджикистан	519	615	6
Украина	18 399	...	-

этого нужно совершенствовать взаимодействие финансовых разведок стран СНГ, улучшать сотрудничество ПФР с правоохранительными органами своих стран, реализовывать весь комплекс мер по борьбе с наркобизнесом и легализацией наркодоходов. Все это потребует объединения усилий и повышения эффективности работы органов всех стран.

По итогам презентации России были обозначены направления взаимодействия ПФР в этой области. С целью снижения рисков проникновения в финансовые системы стран СНГ грязных денег транснациональных наркогруппировок и их отмывания было решено разработать дополнительные меры по обеспечению оперативного обмена информацией между разведками по данному направлению деятельности.

Еще одним итогом встречи стала выработка плана по противодействию финансированию террористической и экстремистской деятельности на пространстве Содружества на следующий год. Документ предусматривает проведение совместных проверочных мероприятий, среди которых можно выделить пять основных направлений: по наемникам (лицам, принимавшим/принимающим участие в вооруженных конфликтах в государствах с повышенной террористической активностью), по мигрантам (лицам, причастным к незаконной миграции на территории СНГ), по курьерам (лицам, осуществляющим систематиче-

ское трансграничное перемещение наличных денежных средств), по некоммерческим организациям (на предмет выявления операций, имеющих признаки финансирования террористической и экстремистской деятельности), а также по Перечню физических и юридических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму – с перспективой создания единого Перечня по всем странам – участникам СНГ.

Данный документ утвержден Советом.

По итогам встречи был принят ряд решений по ключевым вопросам, в том числе по созданию рабочей группы по оценке рисков и угроз в сфере ПОД/ФТ.

По общему мнению участников, заседание Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников Содружества Независимых Государств прошло в духе взаимопонимания, доверия и конструктивного диалога.

Благодаря совместным усилиям в рамках Содружества финансовые разведки государств – участников помогают обеспечить комплексный подход в решении задач укрепления стабильности и безопасности, совершенствования организационно-правовых систем, а также внедрения адекватных современным требованиям форм партнерства.

Следующее заседание Совета состоится в мае 2015 года в Бишкеке (Кыргызская Республика).

ЕАГ СЕГОДНЯ ПО ПРАВУ МОЖЕТ СЧИТАТЬСЯ ЛУЧШЕЙ СРЕДИ РЕГИОНАЛЬНЫХ ГРУПП ПО ТИПУ ФАТФ

12 ноября 2014 года в Душанбе (Республика Таджикистан) открылось 21-е Пленарное заседание Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), первый день которого был посвящен торжественному мероприятию в честь 10-летия Евразийской группы

Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор

Напомним, что история ЕАГ началась 6 октября 2004 года, когда в Москве были подписаны два документа, которые легли в фундамент этой организации:

- Декларация об учреждении Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- Вопросы компетенции ЕАГ.

С 2011 года ЕАГ получила статус международной межправительственной организации.

В своей речи руководитель российской делегации, председатель ЕАГ в 2012–2013 гг., директор Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчин



*Юбилейной медалью ЕАГ награжден Юрий Чиханчин,
директор Росфинмониторинга*



напомнил о том, какой большой путь проделан в развитии организации: во всех государствах-членах существуют стабильные национальные антиотмывочные системы, созданы правовые основы их функционирования, институты финансовой разведки:

«Без сомнения мы прошли большой путь, и Россия передала в руки индийских коллег организацию, которая сегодня по праву может считаться лучшей среди региональных групп по типу ФАТФ. Спасибо за то, что поверили в Россию и пошли за ней. Другого варианта, наверное, и не должно было быть, так как во главе стоял человек, создавший российскую финансовую разведку – Виктор Алексеевич Зубков».

Глава российской финансовой разведки напомнил, как основатели Группы из Беларуси, Казахстана, Кыргызстана, Китая стали основной опорой ЕАГ:

«Главный результат нашей работы – это объединение и тот членский состав Группы, который присутствует здесь... Мы научились слушать друг друга и помогать друг другу. Свидетельство этого – выход Туркменистана, Кыргызстана, Таджикистана из серого списка ФАТФ. Теперь мы можем сказать, что ЕАГ приступает к новому раунду оценок с чистого листа».

Присутствовавший на мероприятии вице-президент ФАТФ, руководитель финансовой разведки Республики Корея господин Е Юн Шин, отметил прогресс ЕАГ за десятилетний период развития: сейчас в Группу входит 9 членов, 16 стран-наблюдателей и 17 организаций (как международных, так и региональных):

«Отмывание денег и финансирование терроризма сейчас являются глобальными пробле-

мами, которые требуют глобальных решений. По мере того как финансовые рынки все более глобализуются, растет роль ЕАГ и ФАТФ. Преступники всегда бьют по самому слабому звену в финансовой системе. Именно по этой причине нам нужно действовать всем вместе. Международные стандарты, сформулированные в рекомендациях ФАТФ, – именно та основа для каждой страны в борьбе с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма».

Представитель ФАТФ Тимоти Гудрик напомнил о том, что новая методология выдвигает на первый план задачу повышения эффективности национальных систем ПОД/ФТ, а также важность риск-ориентированного подхода:

«Новая методология ставит новые вызовы для взаимных оценок, однако при координировании усилий ФАТФ и РГТФ смогут их преодолеть. Мы настолько сильны, насколько сильно наше самое слабое звено».

С теплыми словами в адрес ЕАГ и Секретариата ЕАГ выступили представители Беларуси, Индии, Казахстана, Китая, Кыргызстана, Туркменистана, Узбекистана, а также близких партнеров – представителей региональных групп по типу ФАТФ: АТГ, МЕНАФАТФ и МАНИВЭЛ. Присутствовавшие наблюдатели, представители ОБСЕ, Всемирного банка, Афганистана, Черногории, Турции и др., также отметили важность той работы, которая делается на площадке ЕАГ. В частности, ОДКБ подчеркнула особую роль совместных практических мер, реализуемых в рамках региональной антинаркотической операции «Канал», а США поздравили Таджикистан и Кыргызстан с выходом из серого списка ФАТФ.



Представитель УНП ООН призвал сконцентрироваться на эффективности правоприменения, так как, по оценке этой организации, из всех преступных доходов в мире удастся арестовать лишь небольшую их часть.

По итогам мероприятия был принят публичный документ, где, в частности, было отмечено:

«ЕАГ принимает активное участие в работе ФАТФ, является проводником принципов и процедур этой организации в регионе. И мы, проявляя консолидированную политическую волю, вновь подтверждаем свою приверженность этим принципам и процедурам. Мы также подтверждаем приверженность ЕАГ целям и принципам Устава ООН в области обеспечения мира и безопасности».

Юбилейными медалями «10 лет ЕАГ» награждены представители Беларуси, Индии, Казахстана, Китая, Кыргызстана, России, Таджикистана, Туркменистана, Узбекистана, Украины и других стран.



Юбилейной медалью ЕАГ награжден Джума Давлатов, Помощник Президента Таджикистана

ЗАСЕДАНИЕ, ОЗНАМЕНОВАВШЕЕ 10-ЛЕТНЮЮ РАБОТУ ПО СОЗДАНИЮ ЕВРАЗИЙСКОЙ ГРУППЫ

21-е Пленарное заседание Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)

*Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор*

*Константин Владимирович Литвинов,
заместитель главного редактора*

Во вступительном слове заместитель председателя ЕАГ Б.Ш. Таджияков подчеркнул:

«Эффективность работы подтверждается тем, что во всех государствах – членах ЕАГ функционируют стабильные национальные системы ПОД/ФТ, созданы правовые основы их работы и соответствующие институты. Поступательно развивается отраслевое и международное сотрудничество. Евразийская группа успешно завершает первый раунд и в ближайшее время начинает второй раунд взаимных оценок... В настоящее время ни одно из государств – членов ЕАГ не находится в санкционных списках ФАТФ, что является несомненным успехом и показателем правильного курса ЕАГ».

По результатам закрытой части Пленарного заседания участники были проинформированы о смене главы Группы: до завершения реализации плана действий председателя ЕАГ д-ра К.П. Кришнана на 2014–2015 гг. избран представитель Республики Индия Аджай Тьяги. Индийская делегация проинформировала, что д-р К.П. Кришнан переведен на другую должность в правительстве Индии, и теперь его место занимает Аджай Тьяги. Именно поэтому его кандидатура была выставлена индийским правительством в качестве следующего председателя ЕАГ. Индийская делегация поблагодарила все государства – члены Евразийской группы за единодушную поддержку в этом вопросе. В свою очередь председательствующий Б.Ш. Таджияков от лица всех участников заседания выразил благодарность д-ру Кришнану за проделанную работу.

Еще одним важным пунктом повестки стал вопрос о новом Исполнительном секретаре ЕАГ: Б.В. Торопов, занимавший эту должность с 2011



года, покидает свой пост. На его место утвержден В.П. Нечаев, президент ФАТФ в 2013–2014 гг., глава МАНИВЭЛ в 2010–2013 гг.

Также на площадке ЕАГ был поднят вопрос о предоставлении Исламской Республике Иран статуса наблюдателя в ЕАГ: страна обратилась в Группу с просьбой рассмотреть вопрос о возможности присоединения к организации в этом качестве и оказании технического содействия. Участники с интересом ознакомились с презентацией главы финансовой разведки республики г-на М. Ахмадабади. Вопрос о статусе наблюдателя по итогам дискуссий решено проработать в соответствии с положениями ст. 8 Соглашения о ЕАГ и обсудить его на 22-м Пленарном заседании ЕАГ.

Была заслушана информация о рассмотрении Кыргызстана и Таджикистана в рамках процедур рабочей группы по обзору международного сотрудничества (ICRG). Делегации государств – членов ЕАГ поздравили своих коллег с успешным снятием с мониторинга ФАТФ.

Делегации Беларуси, Индии, Казахстана, Китая и России проинформировали об изменениях в национальных законодательствах в сфере ПОД/ФТ. После чего были заслушаны отчеты о прогрессе Кыргызстана, Туркменистана и Республики Узбекистан.

Кроме того, представители ФАТФ поделились опытом, полученным при проведении взаимных оценок Испании и Норвегии.

Статс-секретарь – заместитель Росфинмониторинга П.В. Ливадный подчеркнул, что 21-е Пленарное заседание ЕАГ ознаменовало собой 10-летнюю работу по созданию этой организации, приобретению международного авторитета и превращению ее в одну из лучших региональных групп по типу ФАТФ:

«ФАТФ перешла к очередному раунду оценки национальных антиотмывочных систем, это ставит в том числе и перед ЕАГ аналогичные задачи. Новая методология оценки делает упор не на законодательство и институты, а на эффективность, полезность антиотмывочной системы в деле противодействия экономической преступности. Каковы объемы конфискованных доходов, которые образуются в результате преступной деятельности? Каков результат борьбы с финансированием терроризма, экстремизма и других антиобщественных проявлений? ФАТФ сейчас использует очень жесткие подходы при оценке. Достаточно сказать, что такая страна, как Норвегия, обладающая развитой финансовой системой, экономикой и законодательством, страна-основательница ФАТФ, в ходе этого раунда оценки получила невысокие результаты. Понятно, что нашим государствам надо сделать соответствующие выводы».

Очередное, 22-е Пленарное заседание состоится в мае следующего года в столице Республики Узбекистан городе Ташкенте.



Тимоти Гудрик, стратегический аналитик ФАТФ:



– В первую очередь хочу сказать, что Евразийская группа в настоящее время отмечает свое 10-летие. За это время пройден большой путь – с момента, когда вообще не было никакой РГТФ в регионе, до функционирования полномасштабной региональной группы, по праву занимающей свое место в международной системе ПОД/ФТ.

Если говорить о 21-м Пленарном заседании ЕАГ, то следует отметить значительные успехи Кыргызстана и Таджикистана в части приведения своего законодательства по ПОД/ФТ в соответствие с международными требованиями, что подтверждается их снятием с процесса ICRG в рамках ФАТФ, и этот факт был особо отмечен на нынешнем заседании ЕАГ.

Янг Чжан, начальник отдела в бюро по ПОД/ФТ Народного банка Китая:



– Думаю, наиболее важными вопросами этой пленарной недели стало утверждение процедуры проведения второго раунда взаимных оценок, а также принятие некоторых

внутренних документов, относящихся к изменениям в национальных законодательствах в сфере ПОД/ФТ стран – членов ЕАГ. Важным моментом стало переизбрание председателя ЕАГ, а также принятие плана действий на следующий год.

Панкай Кумар Мишра, помощник заместителя министра финансов Индии:



– Данная пленарная неделя была посвящена пути становления ЕАГ, что стало, безусловно, важным моментом заседания. Обсуждались различные направления работы, в том числе изменения, произошедшие в связи с внедрением стандартов ФАТФ, и практика обмена опытом среди государств – членов ЕАГ, а также прочие вопросы, которые, несомненно, помогут всем государствам – членам и наблюдателям Евразийской группы.

Рабочие группы проделали очень хорошую работу, в частности – Группа по надзору, интерес к которой среди участников явно возрос по сравнению с предыдущими годами. Особо отмечу работу Секретариата ЕАГ и его вклад в развитие Евразийской группы. Думаю, что если мы продолжим работать в том же ритме, такой же сплоченной и сильной командой, то это обязательно отразится на результате проведения следующего раунда взаимных оценок.

*Владимир Павлович Нечаев (Россия), с января 2015 года –
Исполнительный секретарь ЕАГ:*



– Хотел бы отметить, что к своему десятилетию ЕАГ подошла с очень существенным результатом. Она стала первой региональной группой по типу ФАТФ, ни одна из стран-участниц которой не находится в процессе мониторинга ФАТФ, что свидетельствует о большом прогрессе наших стран в упрочении своих антиотмывочных систем.

Принятие наблюдателем Антитеррористического центра СНГ свидетельствует не только

об авторитете ЕАГ, но и о стремлении к координации усилий региональных организаций в общих целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

Думаю, важным моментом стало и утверждение Процедур проведения второго раунда взаимных оценок и Плана деятельности ЕАГ на 2015 г., что означает усиление акцента на практических шагах по подготовке и проведению нового раунда взаимных оценок по новым Стандартам ФАТФ.

Секция по противодействию финансированию наркоторговли и преступности РГПФ

В рамках Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) в мае 2012 года создана Рабочая группа по противодействию финансированию наркоторговли, преступности и терроризма (РГПФ).

Государства – члены ЕАГ и отдельные страны – наблюдатели в ЕАГ в рамках РГПФ объединили свои усилия и организовали совместную борьбу, направленную на вскрытие финансовой инфраструктуры наркоторговли.

Особое внимание стало уделяться вопросам организации совместных мероприятий по выявлению и пресечению противоправной деятельности физических и юридических лиц, причастных к легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, приобретенных в результате совершения наркопреступлений. При этом основные усилия направлены на выявление транснациональных преступных группировок, осуществляющих легализацию доходов, полученных от незаконного оборота наркотиков.

По результатам работы РГПФ в 2013 году на 18-м Пленарном заседании ЕАГ в г. Минске приняты Методические рекомендации по участию государств – членов и стран – наблюдателей в ЕАГ в проводимой странами ОДКБ региональной антинаркотической операции «Канал», в которых разработан механизм участия подразделений финансовой разведки (ПФР) ЕАГ в операции «Канал» и выработаны рекомендации по интеграции усилий в борьбе с финансовой составляющей наркоторговли. Методические рекомендации разработаны на основании опыта участия Росфинмониторинга в операции «Канал» и сегодня эффективно применяются ПФР государств – членов ЕАГ.

В настоящее время проводится работа, направленная на вскрытие финансовой составляющей афганского наркоторговли. Данная деятельность осуществляется на международном и национальном уровнях во взаимодействии с правоохранительными органами государств – членов ЕАГ и стран – наблюдателей в ЕАГ.

Впервые сформирован общий банк критериев отбора подозрительных финансовых операций.

В этот банк входит 31 критерий отбора подозрительных финансовых операций, предположительно связанных с наркоторговлей. Работа по наполнению банка критериев будет продолжена.

Проводится работа, направленная на составление карты географии финансовых потоков с указанием стран и формированием списка кредитных организаций, связанных с финансовой составляющей наркоторговли. Исследуются бесконтактные схемы сбыта наркотиков с использованием безналичных форм оплаты посредством электронных платежных систем, позволяющих производить платежи через стационарные и мобильные каналы связи. Постепенно нарабатывается практика по выявлению преступлений, связанных с незаконным оборотом наркотиков, через анализ финансовых операций. Так, например, по результатам взаимодействия подразделений финансовой разведки Республики Казахстан, Кыргызской Республики, Российской Федерации, Республики Таджикистан и национальных правоохранительных органов в 2013 году пресечен канал поставки наркотиков из Афганистана в Россию. В настоящее время проводится ряд совместных финансовых расследований по данной тематике.

В ходе проводимой работы, связанной со вскрытием финансовой составляющей наркоторговли, были выявлены факты использования офшорных компаний, которые выступают в качестве посредников для перераспределения поступающих на их счета денежных средств и осуществления платежей за третьих лиц в оплату внешнеэкономических контрактов на поставку товаров и услуг.

На 18-м Пленарном заседании Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (май 2013, г. Минск) было принято решение о проведении международного исследования по теме «Использование компаний, зарегистрированных в офшорных юрисдикциях, для перераспределения и легализации преступных доходов», целью которого является выработка (с учетом специфики различных стран) мер, необходимых для эффективного выявления таких компаний.

На 20-м и 21-м Пленарных заседаниях ЕАГ (июнь 2014, г. Москва, ноябрь 2014, г. Душанбе) Российской Федерацией был предложен подход

к выявлению подозрительных объектов, предположительно связанных с перераспределением и легализацией преступных доходов через счета офшорных компаний.

Кроме того, был составлен общий перечень государств и территорий, относимых в соответствии с законодательством государств – участниц ЕАГ к офшорным юрисдикциям. Дополнительно были определены страны, которые не входят в законодательно закрепленные перечни офшорных территорий, но, по мнению государств – участниц ЕАГ, могут использоваться в целях легализации доходов.

Таким образом, были определены территории (как офшорные, так и не являющиеся таковыми), которые могут представлять для работы РГПФ интерес по каким-либо направлениям деятельности.

В результате проводимого исследования предполагается выявить компании, зарегистрированные в офшорах, в отношении которых возникнут подозрения в легализации преступных доходов, а также кредитные организации, участвующие в сомнительных финансовых схемах с российскими компаниями и банками государств – членов ЕАГ и наблюдателей в ЕАГ.

Практические результаты высоко оцениваются и наблюдателями в ЕАГ. В очередном заседании РГПФ в ноябре 2014 года в г. Душанбе приняли участие все государства – члены ЕАГ, а также наблюдатели в ЕАГ: представители УНП ООН, Афганистана, Турции и США. Также на этом заседании был обсужден и утвержден план деятельности РГПФ на 2015 год.

ЛУЧШИЙ ОПЫТ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНОВ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ

На 21-м Пленарном заседании ЕАГ в рамках второго конкурса на лучшее финансовое расследование была представлена презентация по результатам финансового расследования МРУ Росфинмониторинга по Приволжскому федеральному округу, в ходе которого взаимодействие осуществлялось не только с правоохранительными органами, но и с Федеральной налоговой службой России, Федеральной службой государственной регистрации, кадастра и картографии – Росреестром, а также субъектами первичного финансового мониторинга.

В данном номере «Финансовой безопасности» предлагаем читателям ознакомиться с российской презентацией, которая в результате голосования разделила 1-е место с презентацией Китайской Народной Республики. Докладчиком выступил

заместитель начальника Управления по противодействию отмыванию доходов Росфинмониторинга Константин Иванович Гобрусенко.



К.И. Гобрусенко и Б.Ш. Таджияков

Поводом для проведения финансового расследования послужил запрос МВД Республики Татарстан по уголовному делу в отношении гражданина «С» и связанных с ним лиц по фактам мошеннических действий и хищения у физических лиц ценных бумаг одной из крупнейших энергетических компаний Российской Федерации.

Следует отметить, что в России вошло в практику проведение рабочих встреч сотрудников Росфинмониторинга с оперативными работниками и следователями по делам в отношении организованных преступных групп и по значимым преступлениям.

После проведения рабочих встреч с сотрудниками МВД Республики Татарстан стало понятно, что гражданин «С» и три его сообщника в период с 2006 по 2009 годы, действуя через частного нотариуса, путем обмана и злоупотребления доверием приобрели право на чужое имущество (ценные бумаги крупнейшей энергетической компании России) в особо крупных размерах.

Возник вопрос: а что будут делать преступники с этими ценными бумагами? По результатам проведения рабочих встреч, на которых вырабатывалась тактика проведения финансового расследования и дальнейших оперативно-разыскных

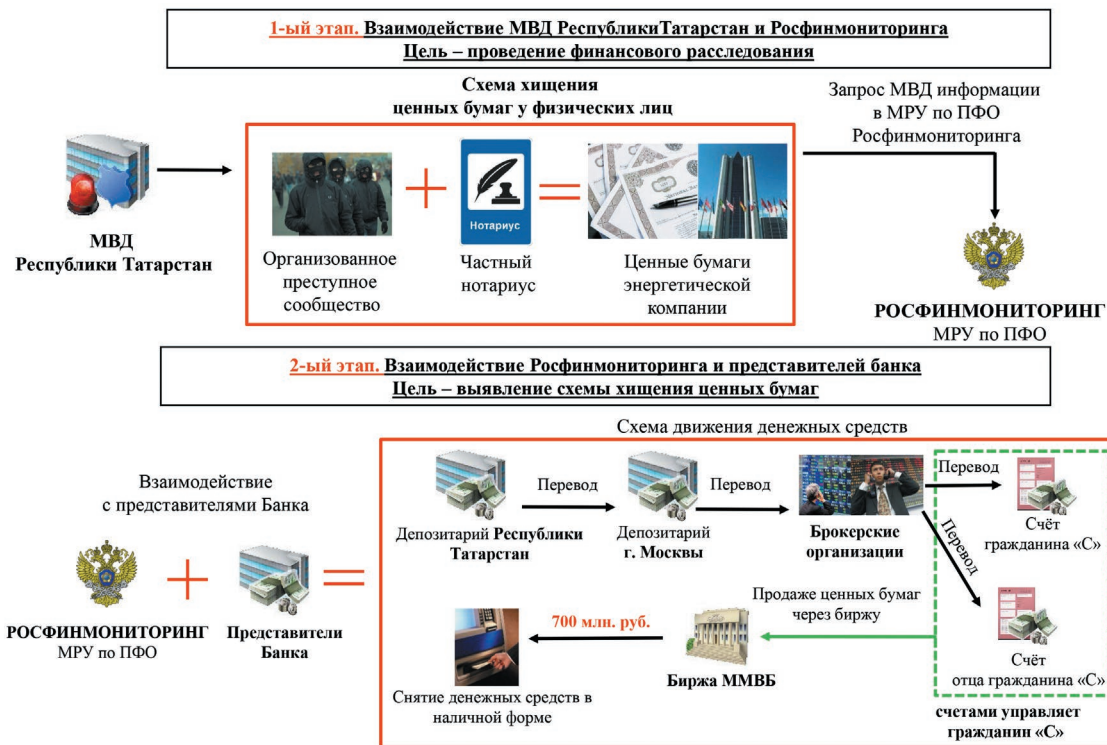
мероприятий, стало понятно, что преступники должны были продать эти ценные бумаги.

На основании полученной информации аналитик попытался выстроить версию о том, каким способом и по какой схеме преступники попытаются продать ценные бумаги и куда вложить преступные доходы. Прежде всего он предположил, что фигуранты заключили депозитарный договор на осуществление депозитарных операций. И не ошибся. По результатам анализа информации, полученной от субъектов первичного финансового мониторинга, аналитик установил, что преступники разместили ценные бумаги в депозитарии одного из банков Республики Татарстан.

По согласованию с сотрудниками МВД Республики Татарстан было организовано взаимодействие с этим банком и установлены все депозитарные операции, а также схема дальнейшего движения похищенных ценных бумаг. После получения возможности распоряжаться ценными бумагами, гражданин «С» решил перевести их в депозитарий одного из банков города Москвы, чтобы запутать следы.

Совместно с оперативными работниками и следователем было принято решение о взаимодействии Росфинмониторинга с московским банком.

Общая схема взаимодействия в рамках проведения финансового расследования



По результатам данного взаимодействия были получены сведения о том, что гражданин «С» открыл в одном из московских банков счета ДЕПО на себя и на своего престарелого отца, оставив за собой право распоряжаться операциями по счету отца.

На счетах ДЕПО учитываются ценные бумаги. В бухгалтерском учете банка операции со счетами ДЕПО отражаются на внебалансовых счетах (счета, на которых учитываются ценности, не относящиеся к активам банка).

Ответы банка на запросы Росфинмониторинга помогли установить, что с целью дальнейшей продажи ценных бумаг гражданин «С» заключил договоры с тремя брокерскими компаниями на оказание брокерских услуг. По поручению своего клиента – гражданина «С» – брокерские компании выставили заявки на продажу ценных бумаг через Московскую межбанковскую валютную биржу.

В ходе торгов при совершении сделок по принципу «поставка против платежа» перемещение денежных средств и ценных бумаг осуществляется внутри биржи и исключительно под идентификаторами принадлежности определенному брокеру. Кроме того, брокер своему клиенту делает «связку» счетов ДЕПО, где учитывается движение ценных бумаг на биржевых торгах, с его лич-

ными счетами, на которые поступают денежные средства по окончании торговой сессии.

Все это позволило установить, что гражданином «С» от реализации ценных бумаг получена выручка в размере около 700 млн рублей.

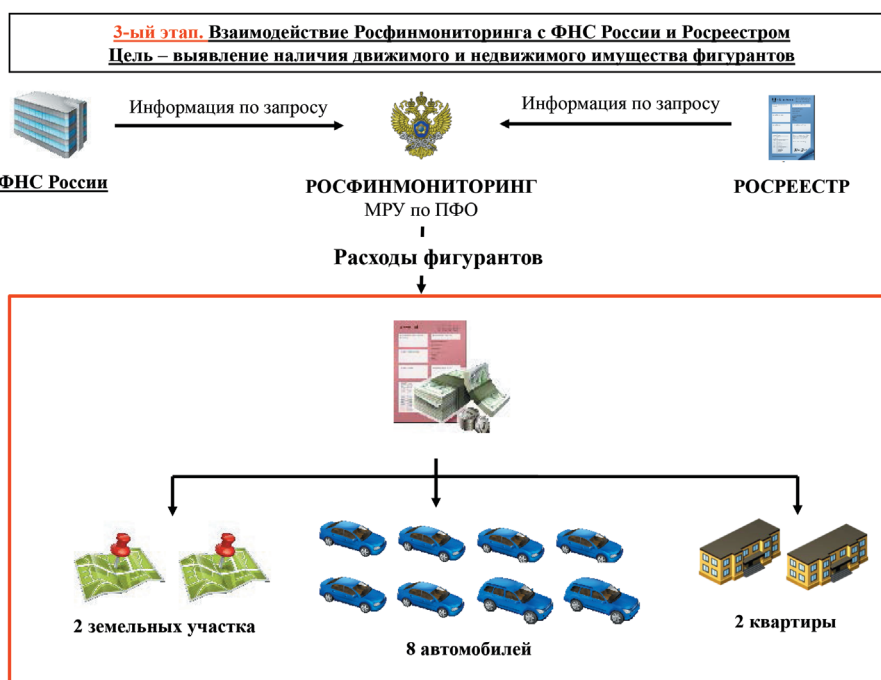
Полученные результаты обсуждались на рабочей встрече с сотрудниками МВД Республики Татарстан. Были выработаны и согласованы дальнейшие совместные действия по выявлению и документированию фактов последующего вложения гражданином «С» и его сообщниками преступного дохода.

С этой целью Росфинмониторингом было организовано взаимодействие с Росреестром, по результатам которого было установлено, что фигурантами приобретено два земельных участка и две квартиры.

Параллельно Росфинмониторингом было организовано взаимодействие с подразделением ФНС России, по результатам которого было установлено, что задекларированные доходы фигурантов не соответствуют их расходам, и они приобрели (помимо двух участков и двух квартир) восемь автомобилей.

Поскольку эти сведения позволили усмотреть в действиях разрабатываемых лиц признаки легализации, мы направили в МВД Республики Татарстан материалы финансового расследования

Общая схема взаимодействия в рамках проведения финансового расследования



с раскрытием банковской тайны. На основании материалов Росфинмониторинга и результатов обсуждения их на отдельной рабочей встрече, МВД Республики Татарстан истребовало из указанных органов исполнительной власти и организаций документы, которые были успешно использованы в уголовном процессе.

На основании собранных материалов 14 марта 2011 года возбуждены три уголовных дела по статье «Легализация преступных доходов, полученных в результате совершения преступления». Впоследствии эти уголовные дела были объединены в одно производство с уголовным делом, возбужденным по предикатным преступлениям, а именно: «Мошенничество, совершенное лицом с использованием своего служебного положения, совершенное организованной группой либо в особо крупном размере», «Вымогательство, совершенное организованной группой», «Использование частным нотариусом или частным аудитором своих полномочий вопреки задачам своей деятельности и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц».

Вступившим 12 ноября 2013 года в законную силу приговором Вахитовского районного суда города Казани гражданин «С» признан виновным в совершении преступлений, предусмотренных в том числе и статьей «Легализация преступного дохода», и приговорен к наказанию в виде восьми лет лишения свободы с отбыванием наказания в исправительной колонии общего режима. Подель-

ники гражданина «С» получили наказание в виде лишения свободы на 6 и 4 года.

Вопросам межведомственного взаимодействия в России уделяется первостепенное внимание. 31 июля 2012 года Президент России В.В. Путин подписал распоряжение «О межведомственной рабочей группе по противодействию незаконным финансовым операциям» (МРГ). Руководителем МРГ назначен помощник Президента Российской Федерации Е.М. Школов, что показывает приоритетность данного направления в государственной политике. МРГ является координационным органом, образованным в целях обеспечения эффективного взаимодействия федеральных органов исполнительной власти, иных государственных органов и Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в сфере предупреждения, выявления и пресечения незаконных финансовых операций, противодействия незаконному выводу капитала за рубеж и в теневой оборот. Кроме того, в регионах России в настоящее время созданы региональные МРГ при полномочных представителях Президента России в этих регионах.

Выстроенная система взаимодействия уже показала свою эффективность, но мы видим возможность ее совершенствования, в том числе на основе лучших примеров из практики наших зарубежных партнеров.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ БЛОК

ОБЪЕДИНЯЕМ УСИЛИЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ НОВЫХ ОЦЕНОК

В период с 6 по 10 октября 2014 года в Нью-Дели (Индия) в рамках подготовки ко второму раунду взаимных оценок ЕАГ прошел обучающий семинар для оценщиков Евразийской группы по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма

Мероприятие было ориентировано на обучение представителей делегаций государств – членов Евразийской группы, которые будут привлечены в качестве экспертов-оценщиков и аналитиков в ходе второго раунда взаимных оценок ЕАГ.

Семинар открыли председатель ЕАГ д-р К.П. Кришнан (Индия), заместитель директора Росфинмониторинга В.И. Готов (Россия) и исполнительный секретарь ЕАГ Б.В. Торопов (Россия).

Тренинг оценщиков ЕАГ совпал с десятилетием подписания 6 октября 2004 года Декларации о ЕАГ и документа «Вопросы компетенции ЕАГ», что было отмечено выступающими в ходе открытия мероприятия, которое по традиции явилось собой пример горизонтального сотрудничества в рамках ФАТФ.

Для проведения семинара, помимо администраторов Секретариата ЕАГ, были приглашены компетентные сотрудники секретариатов ФАТФ и АТГ.

В качестве обучающихся в семинаре приняли участие представители всех государств – членов

ЕАГ, ряда государств – членов АТГ, сотрудники Секретариата Межправительственной группы по борьбе с отмыванием денег в Западной Африке (ГИАБА).

Участники прослушали курс лекций по методологии и процедурам проведения взаимных оценок на основе подготовленного ФАТФ комплекта обучающих материалов, который был специально доработан к данному мероприятию. В завершение мероприятия слушатели провели практическое занятие по взаимной оценке национальной системы ПОД/ФТ «государства X».

Следует отметить высокий уровень организации семинара индийской стороной, а также высказанные мнения участников о необходимости проведения подобных мероприятий в будущем в целях совершенствования знаний и навыков экспертов.

11 октября 2014 года в Нью-Дели (Индия) состоялся семинар по проблематике национальной оценки рисков.

В ходе мероприятия делегацией Российской Федерации был представлен созданный на базе



Росфинмониторинга Национальный центр оценки рисков.

В семинаре приняли участие представители заинтересованных ведомств Республики Индия, а также делегаты от Беларуси, Казахстана, Таджикистана, Узбекистана и Секретариата ЕАГ.

Присутствующие были ознакомлены с методами сбора информации, ее обработки и технологией анализа получаемых данных.

В ходе мероприятия также были обсуждены вопросы имплементации имеющихся технологических решений в рамках Евразийской группы.

ПРИОРИТЕТНОЕ ВНИМАНИЕ – БОРЬБЕ С ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА

Правительственная делегация Российской Федерации под руководством заместителя директора Росфинмониторинга В.И. Глотова приняла участие в состоявшихся 19–24 октября 2014 года в Париже встречах экспертных и рабочих групп, а также 26-м Пленарном заседании Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)

*Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор*

Сессия впервые прошла под австралийским председательством (Р. Уилкинс) после завершения 1 июля с.г. президентского срока представителя Российской Федерации В.П. Нечаева.

Среди основных вопросов, которые выносились на рассмотрение участников пленума, следует выделить:

- рассмотрение первых отчетов взаимных оценок нового, четвертого раунда (Испания и Норвегия);
- актуализацию черного и серого списков ФАТФ и пересмотр процедур их формирования с учетом новых процедур проведения взаимных оценок;
- повышение эффективности использования инструментов ФАТФ в борьбе с финансированием терроризма в условиях эскалации террористической угрозы;

- продолжение работы по приему новых членов в ФАТФ;
- проблема ухода банков от обслуживания категорий клиентов, входящих в зону риска (de-risking).

По результатам рассмотрения первых отчетов о взаимной оценке четвертого раунда Испания поставлена на регулярный мониторинг, а Норвегия – на усиленный в связи с выявленными у нее серьезными недостатками как технического соответствия стандартам, так и эффективности функционирования национальной системы ПОД/ФТ.

В связи с заслушиванием отчетов Испании и Норвегии делегации поделились наблюдениями относительно возникающих сложностей и проблем при проведении первых проверок стран по утвержденной в 2013 г. Методологии ФАТФ. Стала очевидной необходимость внесения правок в утвержденные в феврале с.г. Процедуры четвертого раунда. Высказываются предложения увеличить временные рамки этапов оценки и по-новому распределить имеющиеся ресурсы.



Продолжена начатая в июне 2013 г. работа по пересмотру процедур формирования черного и серого списков. Обсуждалась возможность включения показателей эффективности в качестве основных критериев постановки юрисдикции на этот специальный мониторинг. На данном этапе большинство делегаций придерживаются позиции о преждевременности такого подхода до получения необходимого практического опыта и полной обкатки самого механизма проведения взаимных оценок в рамках нового раунда.

Набирает обороты исследование по обеспечению эффективного надзора и правоохранительной деятельности. Согласованы реперные точки будущего документа, который планируется обогатить лучшими практиками. Кроме того, решено активизировать изучение использования виртуальных валют в целях ОД/ФТ.

По результатам обсуждения прогресса стран по выполнению согласованных с Секретариатом ФАТФ планов действий по исправлению стратегических недостатков национальных систем ПОД/ФТ за период с июня нынешнего года черный список не удалось покинуть ни одной из шести находящихся там юрисдикций (Алжиру, Индонезии, Ирану, КНДР, Мьянме, Эквадору).

При этом для Индонезии и Эквадора наступает решающий момент, поскольку по существующим процедурам если к следующему пленарному заседанию (февраль 2015 г.) у них не будет значительного прогресса, то может быть поставлен вопрос об их перемещении в самую жесткую часть списка, где фигурируют КНДР и Иран, к которым применяются так называемые контрмеры.

КНДР движется в правильном направлении: в июле с.г. она присоединилась в качестве наблюдателя к Азиатско-Тихоокеанской группе по типу ФАТФ, что говорит о намерении Пхеньяна наладить конструктивный диалог с сообществом ФАТФ и в конечном итоге добиться исключения из черного списка.

По Ирану статус-кво: главная проблема – финансирование терроризма – так и не криминализована должным образом.

Принято долгожданное решение о выходе из списков Турции, которая недавно успешно приняла контрольную миссию ФАТФ и на месте продемонстрировала устранение практически всех недостатков в национальной системе ПОД/ФТ. Сняты с мониторинга Куба и Таджикистан. Теперь Евразийская группа – единственная в глобальной сети ФАТФ, не имеющая среди своих членов государств, находящихся в черном или сером списках.

С учетом завершившегося третьего раунда взаимных оценок продолжена работа с находящимися на усиленном мониторинге странами – членами ФАТФ, так и не сумевшими продемонстрировать прогресс, необходимый для снятия с этой процедуры. У Бразилии, Исландии, США, ЮАР и Японии результат по-прежнему отрицательный, причем если у США и ЮАР налицо конкретный прогресс, то у остальных положение весьма плачевное. ФАТФ направит в эти страны в следующем году миссию высокого уровня для проведения необходимой разъяснительной работы.

Пленум уделил приоритетное внимание проблеме эффективной борьбы с финансированием терроризма в связи с эскалацией террористической активности в мире. Тема противодействия финан-

сированию терроризма доминировала как при обсуждении пунктов повестки дня, непосредственно посвященных этой проблеме, так и в ходе рассмотрения страновых сюжетов.

Особенно предметной стала дискуссия по вопросу противодействия финансированию Исламского государства Ирака и Леванте (ИГИЛ). В связи с угрозой, которую оно представляет, этот вопрос решено обсудить в рамках Рабочей группы ФАТФ по рискам, трендам и методам и представить отчет на следующем пленарном заседании (февраль 2015 г). Данный проект предлагается посвятить изучению источников доходов ИГИЛ, а также механизмов и каналов финансирования его деятельности.

По результатам состоявшегося обмена мнениями президентом ФАТФ выпущено публичное заявление с призывом к государствам неукоснительно выполнять Рекомендации ФАТФ с целью предотвращения доступа ИГИЛ к национальным финансовым системам. Документ делает ссылки на Резолюции Совбеза ООН 2170 и 2178, а также на конкретные Рекомендации ФАТФ (5, 6, 8, 10, 13, 14, 16, 32, 37, 39, 40). В нем также отмечается, что ФАТФ продолжит оценивать риски ФТ и ОД, связанные с ИГИЛ, в том числе путем изучения источников его доходов.

Следующее пленарное заседание пройдет в феврале 2015 года снова в Париже.

Страны БРИКС встретились на площадке ФАТФ

В ходе 26-го Пленарного заседания ФАТФ впервые на полях Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег собрались лидеры делегаций государств – членов БРИКС: Бразилии, Индии, Китая, России и ЮАР. Эта встреча, прошедшая по инициативе и под председательством Российской Федерации, стала продолжением политики России на усиление взаимодействия с государствами блока.

Июльский саммит БРИКС в Бразилии, в котором принял участие Президент Российской Федерации В.В. Путин, по сути обозначил поворотный момент для России на международной арене. Итогом летнего саммита стали два подписанных там ключевых документа: об учреждении Банка развития БРИКС и пула резервных валют.

Укреплению этого сотрудничества поспособствовала и встреча представителей подразделений финансовой разведки стран БРИКС в Париже. На ней были согласованы общие подходы по ряду принципиальных вопросов повестки дня пленарной недели, обсуждены перспективы реализации совместных проектов, в частности, по обмену опытом и оказанию содействия при под-

готовке к новому раунду взаимных оценок ФАТФ, участию в работе по созданию Банка развития БРИКС, а также обучению специалистов в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Были затронуты вопросы формирования черного и серого списка ФАТФ. Участники договорились о выработке единой позиции по вопросу разработки новых правил формирования вышеуказанных списков, чтобы исключить размытые критерии, которые давали бы возможность инициировать по сомнительным основаниям постановку юрисдикции на жесткий мониторинг лишь за один-два низких рейтинга по результатам оценки ее эффективности (например, борьбу с коррупцией).

В ходе обмена мнениями о трудностях, с которыми приходится сталкиваться странам при проведении национальных оценок рисков отмывания доходов и финансирования терроризма, было решено организовать совместный семинар для выработки единой методологии в рамках блока, которую можно было бы затем применять как у себя, так и в других странах.

Особый интерес вызвало выступление представителя российской делегации В.И. Глотова, посвященное созданному в России международному сетевому Институту по подготовке кадров в сфере ПОД/ФТ. Заместитель директора Росфин-

мониторинга рассказал, что необходимым условием эффективности антиотмывочной системы любой страны является наличие высококвалифицированных кадров, занятых в этой сфере, специалистов, способных работать на опережение и противостоять угрозам национальной безопасности.

«Для этого необходима специальная подготовка, – пояснил В.И. Готов. – В ее основу должны быть положены профессиональные стандарты специалистов в области финансового мониторинга, разработаны образовательные стандарты и примерные образовательные программы. Для будущих сотрудников надзорных органов и подотчетных организаций необходимо разработать образовательные профили по ПОД/ФТ в рамках действующих направлений подготовки».

Представитель российской финансовой разведки особо отметил, что сетевой Институт в сфере ПОД/ФТ призван обеспечить новое качество образования и конкурентоспособность в мировом образовательном пространстве.

Предложение России присоединиться к сетевому Институту вызвало положительные отклики участников.

Итогом первой встречи в подобном формате можно считать единодушие партнеров по БРИКС в стремлении продолжить практику подобных мероприятий с перспективой приглашения на них Аргентины. По сути можно говорить о том, что на площадке ФАТФ уже начал работу неформальный Совет глав делегаций ПФР БРИКС, который в дальнейшем будет способствовать более сбалансированной деятельности ФАТФ.

СТРАНОВОЙ ИНДЕКС ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДЕНЕГ БАЗЕЛЬСКОГО ИНСТИТУТА УПРАВЛЕНИЯ

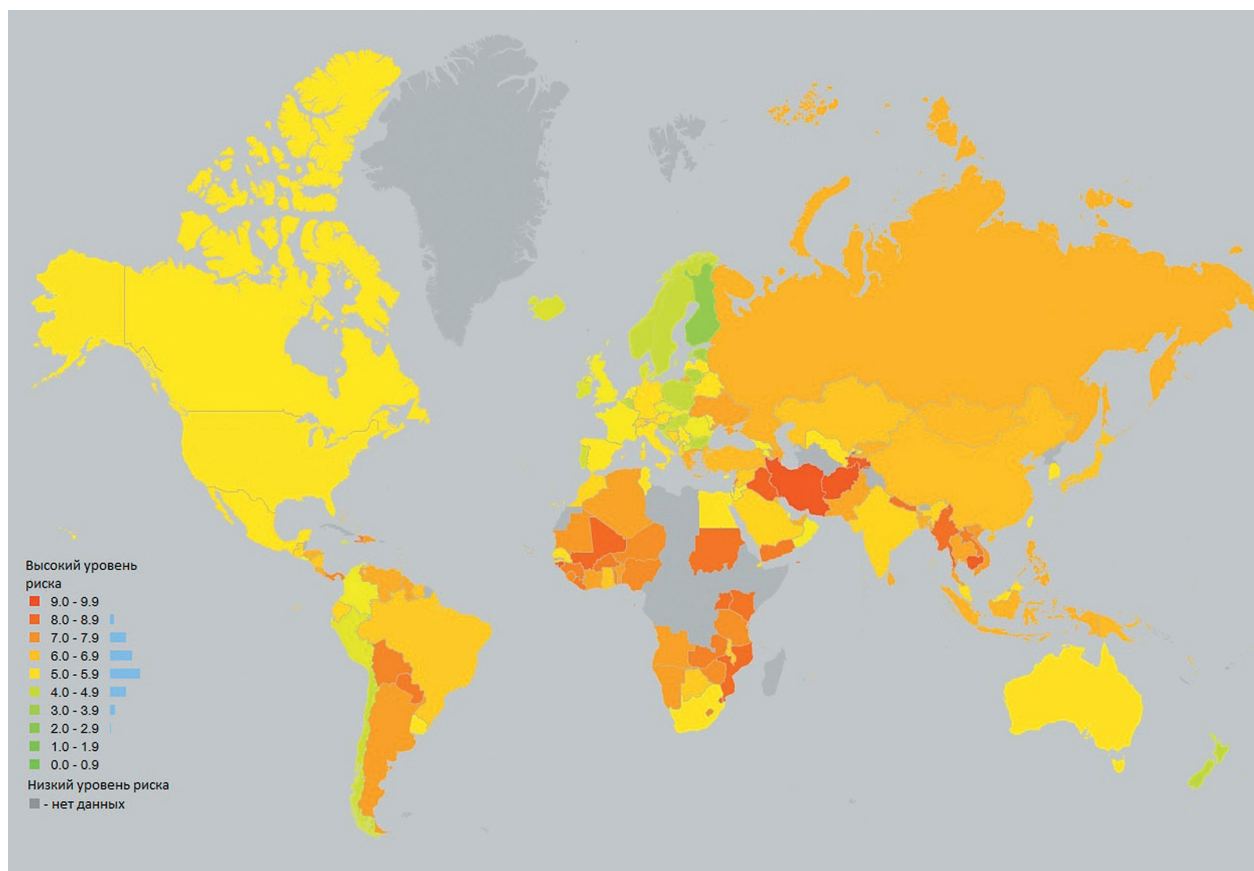
В августе 2014 года Базельский институт управления представил третий ежегодный индекс противодействия легализации (отмыванию) денег (ПОД)¹, который рассчитывается по собственной методике института совместно с Международным центром по возврату активов

*Никита Александрович Бобрышев,
руководитель проекта МУМЦФМ*

Базельский индекс ПОД представляет собой ранжированный список стран с точки зрения угроз и рисков в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Основной акцент при расчете индекса делается на эффективности реализации мер ПОД/ФТ в рамках системы конкретного государства, при этом в расчет также включены различные контекстные факторы, такие как прозрачность государственного и финансового сектора, надежность правовой системы и др.

Первое исследование, направленное на расчет индекса в сфере ПОД/ФТ, было проведено в апреле 2012 года. До настоящего момента Базельский индекс ПОД остается единственным индикатором, анализирующим страновые риски в этой сфере с применением исследовательского подхода, который рассчитывается независимой некоммерческой организацией. Индекс 2014 года представлен для 162 стран, диапазон риска варьируется от 0 (низкий уровень риска) до 10 (высокий уровень риска) и отражает итоговый рейтинг страны с точки зрения рисков ОД/ФТ. В настоящее время не существует единой методики или четкого определения ситуации, когда страна попадает в зону высокого риска. В связи с этим

¹ <http://index.baselgovernance.org/index/Index.htm>



сотрудниками Базельского института было проведено обширное научное исследование, по результатам которого методика расчета итогового индекса ПОД/ФТ базируется на 14 сторонних показателях, которые отражают различные аспекты функционирования системы ПОД/ФТ. Все показатели могут быть выделены в следующие группы – коррупционные риски, политические и юридические риски, риски ПОД/ФТ, прозрачность финансового сектора, прозрачность и финансовая ответственность государственного сектора.

Основным источником информации для расчета индекса являются отчеты о взаимной оценке ФАТФ (вклад в итоговое значение индекса составляет 65%). Следует отметить, что наличие развитой институциональной и юридической базы не означает ее эффективного применения, поэтому заключение ФАТФ может не в полной мере отражать действительную ситуацию в сфере ПОД/ФТ той или иной страны. С внедрением новых рекомендаций и методологии, а также начинающимся новым раундом взаимных оценок, внимание в котором будет акцентировано на вопросах

эффективности, указанные разногласия могут быть устранены.

В 2014 году первыми в списке стали Финляндия и Эстония, это единственные страны, признанные авторами индекса безрисковыми в контексте ПОД/ФТ (значение индекса ниже порогового 3,3 пункта). В соответствии с методикой расчета, эти страны характеризуются сильной и эффективной системой ПОД/ФТ, высоким уровнем финансовой и государственной прозрачности и низким уровнем коррупции. Самыми неблагополучными были признаны Иран, Афганистан и Камбоджа. Необходимо отметить, что Базельский индекс не оценивает количественные характеристики незаконных финансовых операций, а указывает на риск и уязвимость существующей системы ПОД/ФТ в целом.

Самые значительные улучшения в сравнении с прошлым годом продемонстрировали Доминиканская Республика, Хорватия, Македония и Сент-Люсия. Указанные страны значительно снизили свои риски и смогли улучшить уровень технического соответствия стандартам ФАТФ, что было

отмечено в соответствующих отчетах. Наиболее значимые негативные изменения коснулись Бразилии, Республики Кот-д'Ивуар, Панамы и Саудовской Аравии. На негативный рейтинг Бразилии и Саудовской Аравии повлияли уязвимости налогового законодательства – в частности, налоговая тайна. Низкий рейтинг остальных стран связан с большим количеством недостатков, которые были указаны в отчетах ФАТФ и соответствующих региональных группах по типу ФАТФ.

Среди членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) негативные тенденции обозначились у Австрии, Германии, Греции, Люксембурга, Японии, Швейцарии и Турции. Несмотря на определенные улучшения в секторе ПОД/ФТ, которые отмечены в отчетах ФАТФ, все еще существует возможность использования указанных стран для незаконных операций. Германия

и Швейцария в последнем отчетном году продемонстрировали укрепление антиотмывочных механизмов, эффективность юридических и политических институтов, а также активные действия по борьбе с коррупцией. Тем не менее низкий уровень финансовой прозрачности и уязвимость для финансовых потоков, связанных с торговлей наркотическими веществами², оказывают негативное влияние на расчетное значение индекса.

Среди представителей ЕАГ наилучшие результаты показали Беларусь и Узбекистан, они вплотную приблизились по Базельскому индексу к США и Канаде. Остальные участники региональной группы расположились в середине списка и демонстрируют умеренный уровень риска в сфере ПОД/ФТ. Однако стоит отметить положительную динамику представителей ЕАГ, начиная с публикации первого отчета.

² <http://www.state.gov/j/inl/rls/nrcrpt/2014/vol2/index.htm>

РОССИЯ ЗАЩИТИЛА В МАНИВЭЛ ТРЕТИЙ ОТЧЕТ О ПРОГРЕССЕ

16 сентября 2014 года российская делегация во главе с директором Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчиным успешно представила третий отчет Российской Федерации о прогрессе в Комитете экспертов по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНИВЭЛ)

*Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор*

От России в Совете Европы (г. Страсбург, Франция) присутствовали представители Министерства внутренних дел, Генеральной прокуратуры, Министерства иностранных дел, Центробанка, Федеральной таможенной службы, Минкомсвязи и Роскомнадзора.

Несмотря на внешнеполитические факторы, МАНИВЭЛ подтвердил приверженность стандартам ФАТФ, продемонстрировав объективный, непредвзятый подход при обсуждении отчета Российской Федерации. Прделанная за последние

годы серьезная законодательная работа по приведению антиотмывочного законодательства России в соответствие с международными стандартами получила положительную оценку европейского сообщества.

Для достижения этой цели был принят соответствующий Федеральный закон (134-ФЗ) и запущен механизм его действия. Он устранил основные замечания ФАТФ и МАНИВЭЛ. С июня 2012 года в России:

- введено понятие бенефициарного владельца и установлены обязанность и требования к его идентификации;



- появился механизм блокирования денежных средств и имущества, а также закреплены обязанности финансовых учреждений применять меры по замораживанию по соответствующим основаниям;
- снижен с 20 до 10% размер пакета акций кредитной организации, при приобретении которого требуется согласие ЦБ;
- исключено пороговое значение легализованных денежных средств;
- к составу предикатных преступлений отнесены правонарушения в сфере валютного, налогового и таможенного законодательства.

Представляя отчет, **начальник Управления международных связей Росфинмониторинга А.Г. Петренко** сказал:

«Вся последняя законотворческая работа в России ведется с учетом предстоящей в будущем оценочной миссии ФАТФ/МАНВЭЛ/ЕАГ. В целом наша страна продолжает работу по реализации рекомендаций экспертов МАНВЭЛ, и эта деятельность пользуется поддержкой на самом высоком уровне. Несмотря на определенный успех в вопросе снятия Российской Федерации с мониторинга ФАТФ, развитие национальной антиотмывочной системы продолжается.»

В ряд федеральных законов внесены изменения, устанавливающие запрет лицам, имеющим судимость, занимать руководящие должности в лизинго-

вых компаниях и организациях страхового сектора, а также ужесточающие процедуру регистрации юридических лиц с тем, чтобы повысить прозрачность структуры».

Основные вопросы к делегации касались процедуры замораживания активов террористов, объемов блокированных в соответствии с требованиями Резолюции 1267 Совета Безопасности ООН средств, а также мер, направленных на обеспечение прозрачности бенефициарного владения. Особый интерес участников вызвал механизм применения в России положений Рекомендации 6 ФАТФ (в редакции 2003 г.) – о политически значимых лицах.

Российская Федерация уведомила, что продолжается работа и по выстраиванию правовых механизмов, направленных на возможность применения в качестве иных мер уголовно-правового характера конфискацию денег, ценностей и прочего имущества, полученного в результате совершения преступлений.

Отвечая на вопросы, представитель российской делегации подробно остановился на теме дистанционного мониторинга, который был реализован в финансовой разведке нашей страны.

«Что касается надзора за подотчетными лицами в сфере ПОДУФТ, недавно Росфинмониторинг разработал механизм удаленного надзора за соблюдением законодательства в области ПОДУФТ. Смысл работы данного механизма заключается в эффективном применении мер удаленного надзора (что подразумевает экономию времени и ресурсов) за подотчетными лицами (финансовыми организациями и УНФПП) с применением матрицы рисков, созданной на основе факторов риска.»



Для упрощения работы за соблюдением законодательства в сфере ПОД/ФТ в системе удаленного надзора для каждого типа финансовых учреждений или УНФПП были созданы электронные реестры (по лизингу, недвижимости, ценным бумагам и т.д.).

Все организации, включенные в каждый конкретный реестр, проходят так называемый скоринг, или оценку на предмет наличия внутренних и внешних факторов риска (по данным правоохранительных и других органов власти).

Существуют две главные группы рисков: риски несоблюдения законодательства по ПОД/ФТ (когда организация зарегистрирована в Росфинмониторинге или Центральном банке, но не представляет сообщения о подозрительных операциях (СПО), или организация не зарегистрирована в надзорных органах, но проводит транзакции и т.д.); и риски отмывания доходов (когда организация участвует в осуществлении подозрительных сделок, и в ее деятельности присутствуют подозрительные признаки). Третья группа – риски финансирования терроризма (игнорирования установленных списков террористов, взаимодействие с территориями, которые характеризуются высокой степенью риска и т.д.). Для каждой группы определен исчерпывающий перечень показателей риска.

Проводится проверка каждой организации на предмет выявления факторов риска, а затем постепенно (пошагово) применяются соответствующие меры. Если скоринг свидетельствует о низкой степени риска в определенной организации или группе организаций (например, организация зарегистрирована, но по какой-то причине направляет небольшое количество СПО), Росфинмониторинг или Центральный банк направляют таким организациям специальные рекомендательные письма с указанием устранить выявленные несоответствия в качестве первого шага в рамках процедуры принятия мер. При выявлении высокого риска может

быть организована надзорная миссия (иногда осуществляемая совместно с правоохранительными органами), либо отозвана или приостановлена лицензия.

Проверки и скоринг организаций финансового сектора выполняются на регулярной основе в автоматическом режиме. И, как уже было сказано, в случае выявления сравнительно низкого уровня риска или незначительных технических недостатков соответствующим организациям направляют письменные рекомендации. В обратном случае, принимаются более серьезные меры».

Присутствовавшие на заседании государства – члены ФАТФ, секретариаты ЕАГ и ФАТФ полностью поддержали Россию. А секретариат МАНВЭЛ вышел с инициативой снятия с повестки дня защиты очередного отчета о прогрессе Российской Федерации до 2017 года.

В целом в вопросах оценки национальных антиотмывочных систем, их соответствия международным стандартам, европейцы продемонстрировали принципиально новый подход, уделив особое внимание не столько совершенству законодательства в целом, сколько его эффективному применению. Эксперты МАНВЭЛ подчеркнули важность усиления мер по декриминализации экономик, в том числе путем значительного ужесточения уголовного законодательства, а именно – усилением ответственности за отмывание и введением уголовной ответственности юридических лиц.

Комментируя итоги презентации отчета о прогрессе, глава российской финансовой разведки Ю.А. Чиханчин заявил:

«Мы удовлетворены результатами защиты отчета. Страны – участники МАНВЭЛ остались приверженцами стандартов, выработанных международным сообществом, исходя из чисто профессиональной оценки систем ПОД/ФТ, вне влияния политических и идеологических факторов».

ГОСТЬ НОМЕРА

ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ПРИМЕРЫ ДЕЛ МОГУТ СКАЗАТЬ ОБ ЭФФЕКТИВНОСТИ БОЛЬШЕ, ЧЕМ РЕАЛЬНАЯ СТАТИСТИКА

Интервью с исполнительным секретарем МАНИВЭЛ Джоном Рингутом



Джон Рингут

ФБ: Господин Рингут, по вашему мнению, какие вопросы, рассмотренные на 45-м пленарном заседании МАНИВЭЛ, заслуживают особого внимания?

Д.Р.: Учитывая, что противодействие финансированию терроризма является важной составляющей нашего мандата, то в первую очередь был поднят вопрос по ИГИЛ – Исламскому государству Ирака и Леванте. Мы встретились на заседании сразу после жестоких убийств троих заложников и почтили их память минутой молчания. После мы напомнили делегациям о том, что в августе Комитет Совета Безопасности ООН внес в Санкционный список Аль-Каиды шесть лиц, имеющих отношение к ИГИЛ. В этой связи МАНИВЭЛ запросил у своих государств и территорий подтверждение того, что о новых лицах известно всем финансовым организациям и установленным нефинансовым предприятиям, а также лицам определенных профессий. Государствам и территориям МАНИВЭЛ было предложено предоставить Группе информацию о мерах, принятых для доведения до частных секторов сведений о данных лицах. В декабре мы проведем обзор ответов и обсудим, игнорируя отчеты о взаимной оценке, насколько эффективна «система списков» для всех стран: применяют ли они Резолюцию 1267 или 1373 на-

прямую или с использованием механизмов Европейского союза. Делегациям будет рекомендовано вынести проблемные вопросы на обсуждение.

Во-вторых, в ходе подготовки к следующему раунду оценки, мы все больше узнаем о финансировании распространения оружия массового уничтожения. Мы получили презентацию доктора Джонатана Брюэра из Группы экспертов Совета Безопасности ООН по Резолюции 1929 (2010), которая посвящена санкциям, относящимся к финансированию распространения ОМУ в Иране. Доктор Брюэр обозначил для нас основные моменты, включающие требования, предусмотренные резолюциями, роль Санкционного комитета и Группы экспертов, а также различные виды возможных финансовых санкций. Он подчеркнул, что необходима идентификация лиц или организаций, которые подлежат целевым финансовым санкциям, в списке на национальном уровне в безотлагательном порядке. Последнее вызывает некоторые схожие затруднения, и страны до сих пор пытаются внедрить Резолюции 1267 и 1373 в части включения лиц в списки безотлагательно.

Мы приближаемся к завершению нашего уникального четвертого раунда взаимных оценок, где особое внимание уделялось эффективности. На 45-м заседании был принят отчет Эстонии по четвертому раунду в рамках действующих процедур. В рамках обсуждения отчета состоялись прения, переросшие в интересную дискуссию относительно уровня доказательной базы, требуемой для определенных типов независимых расследований по отмыванию денег. Эти дела в случае удачного расследования действительно могут продемонстрировать эффективность национальных систем в части криминализации ОД.

ФБ: *Королева Максима посетила последнее пленарное заседание МАНВЭЛ и выступила на тему финансовой доступности. Какова причина такого пристального внимания к данной теме?*

Д.Р.: Присутствие Ее Величества на заседании было большой честью для нас, так как Ее Величество является значительной фигурой в данной сфере. Она напомнила нам, что меры по ПОД/ФТ и политика по повышению доступности финансовых услуг являются не взаимоисключающими, а взаимодополняющими.

Стимулирование более широкого использования официальных финансовых систем и услуг играет ключевую роль в эффективном и комплексном режиме ПОД/ФТ. Финансовая доступность является важным вопросом для ФАТФ и правительств.

Все чаще принимаются во внимание национальные оценки рисков в некоторых странах, особенно с широким теневым сектором. Во многих странах вовлечение большего количества людей в финансовую систему в целях социального развития является политическим приоритетом. В финансовой доступности есть некоторые преимущества для ПОД/ФТ: чем больше используется регулируемый сектор, тем меньше будут риски отмывания доходов и финансирования терроризма через теневой сектор. Мы описали нынешнюю ситуацию с финансовой доступностью в государствах и на территориях МАНВЭЛ в своем первом докладе по данному вопросу, который опубликован на нашем сайте. Рекомендую его вашим читателям.

ФБ: *Каковы перспективы развития этой темы (финансовой вовлеченности) в контексте деятельности МАНВЭЛ?*

Д.Р.: Данный доклад не будет разовым мероприятием в МАНВЭЛ. Финансовая доступность потенциально воздействует на две сферы, которые поддерживают работу Совета Европы: содействие осуществлению прав человека (в данном случае, вероятно, права на финансовые услуги); обеспечение верховенства права (с помощью предотвращения более широкого использования неофициальных и нелегальных систем банковских и денежных переводов). МАНВЭЛ как орган Совета Европы, принял решение, что следует уделять больше внимания данному вопросу. Тогда как социальная и политическая значимость финансовой доступности ясна, реальное влияние политики финансовой доступности на ПОД/ФТ остается менее очевидным.

Аналогичные исследования будут проводиться МАНВЭЛ раз в два года, чтобы попытаться более точно отслеживать развитие уровня финансовой доступности в государствах и на территориях МАНВЭЛ в течение этого периода, и анализировать воздействие, которое оно может иметь на ПОД/ФТ в странах и на территориях МАНВЭЛ ранее с более ограниченным доступом населения к финансовой системе.

ФБ: *По вашему мнению, какие результаты российского президентства в ФАТФ можно выделить?*

Д.Р.: Было приятно видеть экс-председателя МАНВЭЛ Владимира Нечаева председательствующим в ФАТФ. Я бы хотел сказать, что он справился со своими обязанностями в привычно впечатляющей манере – всегда с юмором, что мы в МАНВЭЛ видели так часто. Было много достижений за

последний год, но отмечу одно, которое уже приносит свои плоды. Владимир хотел проложить путь к более тесному взаимодействию ФАТФ с Группой Эгмонт. По моему мнению, этот жест помощи Группе Эгмонт весьма запоздал. Мне было приятно увидеть, что на последнем заседании ФАТФ мы услышали о планах и стратегии Группы Эгмонт непосредственно от ее председателя. Я думаю, это хороший знак, так как Группа Эгмонт – крупный игрок в мире ПОД/ФТ. Сейчас, с расширением регионального присутствия Группы Эгмонт и более тесного географического выравнивания с некоторыми РГТФ, мы в МАНИВЭЛ ожидаем более близкого сотрудничества с Группой Эгмонт в будущем. Мы рассчитываем узнать больше об их критическо-аналитической работе с помощью тренингов и других мероприятий, что значительно улучшит наши доклады и дискуссии.

ФБ: *Каковы ваши впечатления от семинара по эффективности, который был проведен в ходе пленарного заседания, как основе для следующего раунда оценки?*

Д.Р.: Следующий раунд оценок создаст новые трудности, особенно для стран, желающих продемонстрировать эффективность. Целью семинара было повышение осведомленности о непосредственных результатах и формирование некоторого представления о видах информации, которую страны смогут использовать для демонстрации эффективности экспертам.

Семинар был частью программы пленарного заседания. В сентябре мы охватили три непосредственных результата (3, 6, 7), а оставшуюся часть темы рассмотрим на декабрьском пленарном заседании. Это хороший способ подсказать странам, как они могут подготовить себя и продемонстрировать свою эффективность. Сессии были восприняты очень положительно, а выступления были действительно замечательными. Мы научились многому. Презентации, подготовленные выступающими, были хорошо приняты и опубликованы на официальном сайте МАНИВЭЛ.

ФБ: *Каково ваше впечатление от отчета о прогрессе России в целом, а также от его обсуждения?*

Д.Р.: С момента принятия отчета о взаимной оценке третьего раунда и второго отчета о про-

грессе МАНИВЭЛ Россия приняла ряд мер в отношении сохранившихся недостатков по базовым рекомендациям, включая поправки к закону о ПОД/ФТ, а также по подзаконным нормативным актам. Эти поправки исправили много выявленных дефектов в превентивных мерах, хотя некоторые все же остались.

Российская Федерация также приняла поправки к Уголовному кодексу РФ. Эти поправки соответствуют совету, данному МАНИВЭЛ в 2011 году, что финансовый порог за «самоотмывание» должен быть пересмотрен и исключен, что весьма приветствуется.

Налицо явный прогресс по базовым рекомендациям, и после дискуссии по остальным рекомендациям отчет был принят в целом. Ответы, данные Российской Федерацией на вопросы страны-репортера Австрии и участников пленарного заседания, получили весьма высокую оценку. Я думаю, что пленарное заседание в целом было удовлетворено достигнутым прогрессом.

ФБ: *По вашему мнению, на что Россия должна обратить больше внимания в рамках подготовки к следующему циклу оценки?*

Д.Р.: В ходе подготовки к следующему раунду оценок важно учитывать, что основное внимание оценочного процесса сосредоточено на эффективности. Российской Федерации необходимо тщательно продумать и решить, как она будет демонстрировать экспертам, что ее режим ПОД/ФТ эффективен.

Важным элементом в демонстрации эффективности станет подготовка комплексной и достоверной статистики, которую оценщики смогут легко понять. Кроме понятной статистики, краткое, но ясное описание удачных исследований и приговоров, хорошие примеры приказов о конфискации и сдерживающих санкциях, применяемых надзорным органом, могут придать окраску ответам страны на оценочный вопросник. Эти примеры могут быть использованы в итоговом отчете. Часто такая иллюстрация реального опыта не отмечается в информации, предоставляемой оценщикам. И это вызывает сожаление, так как предоставленные примеры дел порой могут сказать об эффективности больше, чем реальная статистика.

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

СОВМЕСТНО С ЦЕНТРОБАНКОМ ВЫСТРАИВАЕМ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО МОНИТОРИНГА

11–14 сентября в Задаре (Хорватия) прошел Восьмой Российский национальный банковский форум на тему «Новая архитектура банковской системы России: ее конкурентоспособность в регионе Центральной и Восточной Европы»

*Евгения Николаевна Калихова
редактор-обозреватель*

В мероприятии приняли участие чрезвычайный и полномочный посол Российской Федерации в Республике Хорватия Роберт Маркарян, президент Хозяйственной палаты Хорватии Лука Бурилович, президент Ассоциации российских банков Гарегин Тосунян, заместитель председателя Банка России Василий Поздышев, президент Ассоциации хорватских банков при Хозяйственной палате Хорватии Хрвое Крстулович и другие представители профильных министерств и ведомств, руководители банков, известные ученые и эксперты в области экономики.

От Росфинмониторинга участие в мероприятии приняла начальник Управления организации надзорной деятельности Росфинмониторинга Ольга Геннадьевна Раминская. В своем докладе О.Г. Раминская особое внимание уделила прозрачности антиотмывочной системы России, которая сделала серьезные шаги вперед, что было признано мировым сообществом. Тем не менее важной задачей остается не пропустить грязные преступные деньги в финансовые институты нашей страны. Для этого следует включить превентивные механизмы более раннего предупреждения, не давая кредитным организациям попасть в проблемные ситуации.

«Совместно с Центробанком мы выстраиваем системы дистанционного мониторинга, которые позволяют увидеть вовлеченность в теневые,

противоправные схемы, – отметила О.Г. Раминская. – Дистанционный мониторинг Росфинмониторинга – это форма контроля соблюдения финансовыми организациями требований законодательства в сфере ПОД/ФТ. Ее основа – опорный реестр, состоящий из более чем 75 тысяч реестров организаций только некредитного сектора плюс 1057 банков.

Центральным звеном здесь является финансовая организация и направляемая ей информация. Анализ данной информации, в том числе перекрестный, помогает на основе специально разработанного и запрограммированного механизма выявлять наиболее рискованные операции, схемы, отрасли, регионы, субъекты. По поручению Президента России, этот продукт Центра оценки рисков во взаимодействии с Банком России, правоохранительными органами должен стать серьезным превентивным механизмом по очищению экономики Российской Федерации».

О.Г. Раминская рассказала о механизмах контроля за «миграцией» клиентов в случае расторжения банковского счета как по инициативе банка, так и по инициативе клиента, которого настораживают адекватные комплаенс-процедуры:

«В соответствии с поручением Правительства РФ Росфинмониторингом совместно с Банком России разработан законопроект, устанавливающий обязанность кредитных организаций по отказам от заключения договора банковского счета и при расторжении такого договора с высокорисковыми клиентами информировать об этом уполномоченный орган.

Данный законопроект также предусматривает, что основания для отнесения клиентов к категории высокорисковых будут устанавливаться Банком России, а Росфинмониторинг станет вести список лиц, которым было отказано в обслуживании банками. Этот список будет доводиться до кредитных организаций, которые могут учитывать его при проведении оценки клиента и в целом способствовать полноценной реализации одного



Ольга Геннадьевна Раминская

из важнейших принципов международных стандартов – «знай своего клиента»».

Кроме того, в ходе мероприятия обсуждалась конкурентоспособность российских банков в регионе Центральной и Восточной Европы, актуальные вопросы надзорной деятельности за исполнением законодательства в сфере ПОД/ФТ, вклад ритейла в продукты рынка капитала с акцентом на инвестиционные фонды, текущее состояние законопроекта о Финансовом омбудсмене, проблемы взаимодействия банков Центральной Европы и России в условиях геополитической нестабильности, проблемы развития банковского аудита в России, регулятивные вызовы финансовому сектору Российской Федерации и другие темы.

РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ КАК ОДИН ИЗ НАИБОЛЕЕ УЯЗВИМЫХ СЕКТОРОВ ДЛЯ СОВЕРШЕНИЯ НЕЗАКОННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Теневой сектор экономики является постоянным финансовым источником материальной подпитки организованной преступности и коррупции, формирует собственную инфраструктуру и финансовые площадки под контролем организованных преступных сообществ

Илья Валерьевич Апарышев,

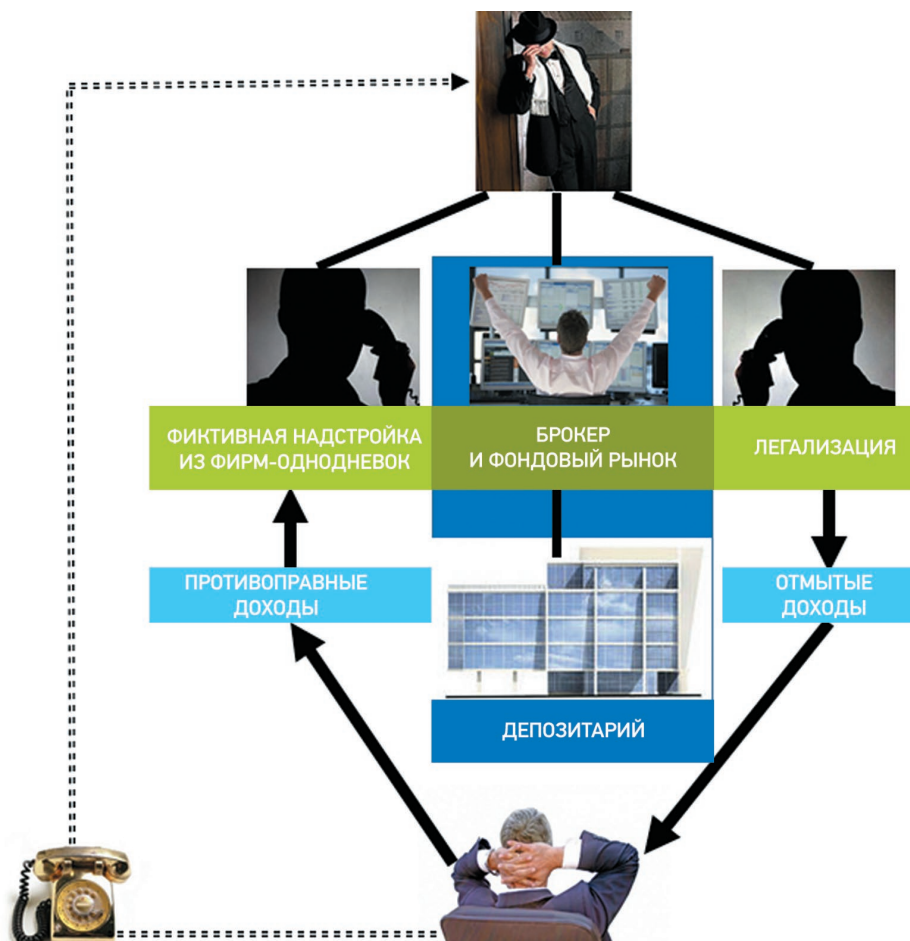
*советник государственной гражданской службы Российской Федерации 3 класса,
ведущий консультант Управления макроанализа и типологий Федеральной службы
по финансовому мониторингу*



Илья Валерьевич Апарышев

Мониторинг текущей обстановки в финансовом секторе показывает, что высокая доля теневого сектора экономики, формируемого за счет процессов незаконного обналичивания, вывода денежных средств за рубеж и использования фиктивных (технических) организаций, создает серьезные угрозы экономической безопасности.

Рис. 1. Общий вид схемы с выделением основных участников



Обращает на себя внимание, что незаконные банковские схемы все чаще мигрируют в сектор некредитных финансовых организаций (рынок ценных бумаг, страхование и т.п.), что является результатом проведения последовательной политики по отзыву лицензий банковского сектора у сомнительных участников. Кроме того, нужно отметить, что мощный импульс развития сектор некредитных финансовых организаций получил сравнительно недавно, а его регулирование, как показывает ми-

ровая практика, отличается большей степенью либерализма.

Рынок ценных бумаг на сегодняшний день оценивается как один из наиболее уязвимых секторов для совершения незаконных финансовых операций, прежде всего связанных с выводом средств за рубеж.

Всесторонний анализ функционирования профессиональных участников рынка ценных бумаг в целях ПОД/ФТ установил, что наибольшую угрозу представляют брокеры и депозитарии¹: брокеры –

¹ СПРАВОЧНО

В соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»:

- брокерской деятельностью признается деятельность по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, по поручению клиента от имени и за счет клиента (в том числе эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) или от своего имени и за счет клиента на основании возмездных договоров с клиентом. Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность, именуется брокером;
- депозитарной деятельностью признается оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги. Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность, именуется депозитарием. Депозитарий, осуществляющий расчеты по результатам сделок, совершенных на торгах организаторов торговли по соглашению с такими организаторами торговли и (или) с клиринговыми организациями, осуществляющими клиринг таких сделок, именуется расчетным депозитарием.

как лица, участвующие в обороте ценных бумаг, депозитарии – как лица, осуществляющие учет и фиксацию перехода прав на ценные бумаги. При этом, в случае осуществления одним лицом как брокерской, так и депозитарной деятельности угроза существенно увеличивается.

При проведении финансовых расследований устанавливается, что реализуемые схемы также сопряжены множеству финансовых преступлений: уклонению от уплаты налогов, незаконной банковской деятельности, созданию фиктивных организаций, различного рода мошенничествам и т.п.

Как показывает практика, профессиональные участники рынка ценных бумаг – брокеры и депозитарии – в текущих экономических условиях в целях повышения прибыльности своей деятельности прямо или косвенно участвуют в различных финансовых схемах. Возможность такой деятельности обусловлена либеральностью международного правового регулирования и, как следствие, национального законодательства большинства стран мира, в т.ч. в области оборота ценных бумаг.

Неправомерные деяния в области оборота ценных бумаг являются системой хорошо налаженных действий лиц, имеющих значительный опыт в инвестиционной деятельности и обладающих определенной репутацией на фондовом рынке.

В настоящей статье мы рассмотрим типологическую схему действий с использованием (при участии) брокера и аффилированного² депозитария для легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Разберем рис. 1 подробно

1. Лицо – Заказчик получил противоправный доход от, к примеру, мошенничества при банковском кредитовании, при взаимодействии с контрагентами, при страховании, при использовании информационных технологий, неисполненного государственного контракта, незаконного оборота драгоценных металлов и камней, неправомерного возмещения НДС, реализации наркотиков, коррупционных выплат и т.д.
2. В целях отмывания (придания законного вида) Заказчик обращается к лицу – Куратору схемы по легализации. Куратор пред-

лагает Заказчику уже отработанные схемы или, в случае необычных обстоятельств и требований, создает новые. В отдельных случаях, когда Заказчик не знаком (не доверяет и т.п.) с Куратором, он (Куратор) обеспечивает Заказчику гарантированный депонент (залог) на сумму, равную денежным средствам, предназначенным для вывода за рубеж. Предлагаемая гарантия, соответственно, увеличивает стоимость «услуги» Куратора. Данный депонент представляет собой некий страховочный инструмент для Заказчика, который зачисляется (либо допуск к которому предоставляется) в стране нахождения Заказчика, его аффилированных структур, т.е. на территории получения неправомерного дохода. После исполнения «услуги» Куратор этот депонент закрывает. Куратор схемы имеет в подчинении Исполнителей по 3 секторам, а именно: «Фиктивная надстройка из фирм-однодневок», «Брокер и фондовый рынок», «Легализация». Каждый из исполнителей отвечает перед Куратором отдельно и обеспечивает бессанкционное и оперативное прохождение денежных средств Заказчика через свой участок схемы.

Важно, что в данной модели брокер может сам и сознательно участвовать в данной модели либо воспользоваться Исполнителем. При этом **в любом случае брокер осознает, что он оперирует сомнительными финансами.**

3. Согласно договоренностям Заказчика и Куратора противоправные доходы проходят через цепочку: фиктивные организации – фондовый рынок – легализация, вследствие чего Заказчик получает отмываемые денежные средства, а Куратор схемы и Исполнители свой доход.

Представленный механизм, несмотря на довольно большое количество участников и операций, позволяет с минимальными издержками и в короткие сроки достичь целей всех заинтересованных лиц.

При этом с точки зрения законодательства об обороте ценных бумаг представленная схема выигрывает вполне отвечающей правовым требованиям.

² Под аффилированностью в данном случае понимается взаимосвязь (договорная, корпоративная, брендовая и иная) брокера и депозитария по проведению согласованной политики.

Рис. 2. Схема создания надстройки из фиктивных организаций. Уклонение от НДС



Каким же образом можно скрыть происхождение денежных средств, поступающих к брокеру?

Данный процесс обеспечивает Исполнитель по сектору «Фиктивная надстройка из фирм-однодневок».

Указанный сектор схемы (рис. 2) состоит из большого числа фиктивных организаций, имитирующих ведение хозяйственной деятельности. Как правило, чем дороже услуга Исполнителя, тем выше по схеме находится реально действующая организация, аффилированная с Заказчиком.

При этом с каждым новым уровнем над брокером количество организаций увеличивается. Согласно нашему примеру, на первом уровне их всего 3, на втором – 9, на третьем – 27.

Механизм строится таким образом, что все участники автономны друг от друга и участвуют в обороте стройматериалов и различного оборудования, облагаемого при реализации НДС в установленном порядке, т.е. с применением ставки в размере 18%. По факту же весь этот оборот существует лишь на бумаге.

На данном участке важно то, что **на первом уровне происходит уклонение от уплаты НДС**. Так, организации реализуют товары с НДС, т.е. на-

лог поступает от покупателей и подлежит уплате в бюджет, а приобретают ценные бумаги или брокерские услуги, которые НДС не облагаются. Налог в бюджет не уплачивается либо уплачивается в неполном объеме.

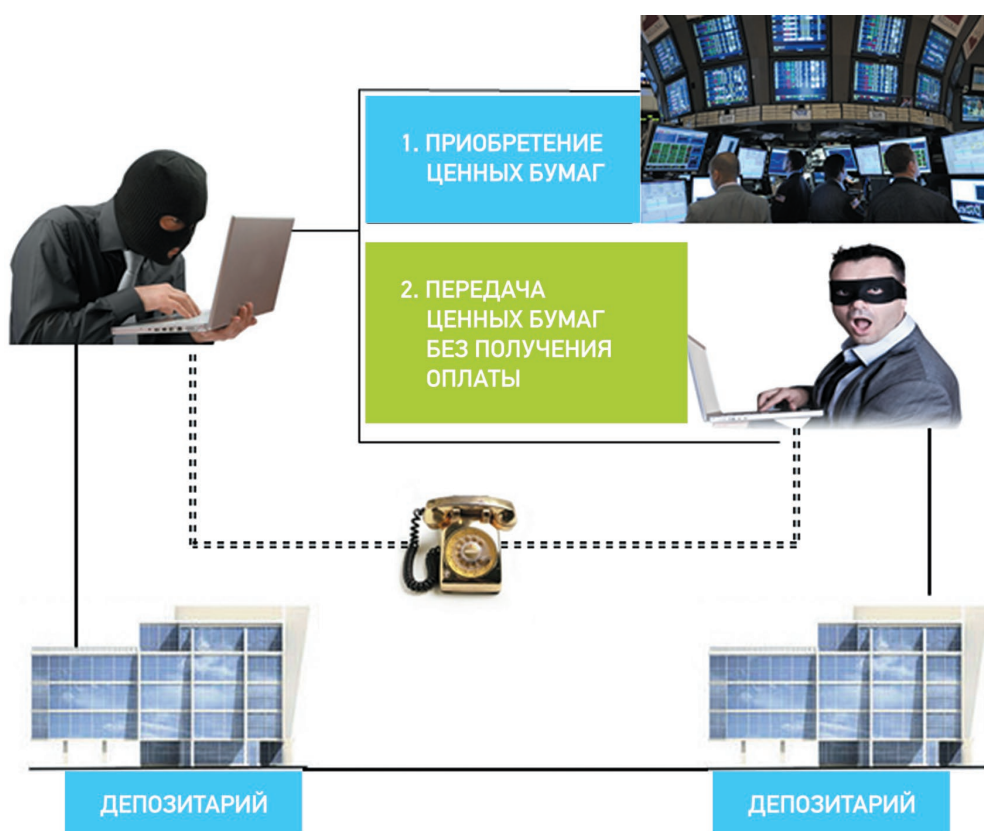
Как правило, организации первого и второго уровней в целях уклонения от претензий государства перестают функционировать каждый месяц (квартал), и на их место в схему встраиваются новые. Такая конструкция в обязательном порядке действует непрерывно и максимально уходит от воздействия правомерных санкций государственных структур.

Таким образом, посредством фиктивной надстройки из фирм-однодневок Исполнитель полностью маскирует противоправные доходы Заказчика, введенные в схему для передачи брокеру, и обеспечивает организацию уклонения от уплаты НДС.

Итак, противоправные доходы Заказчика на брокерском счете. **Что дальше делает брокер?**

По поручению организаций первого уровня брокер приобретает ценные бумаги на фондовом рынке и учитывает их в аффилированном депозитарии. Как правило, это голубые фишки, т.е. акции наи-

Рис. 3. Схема действий брокера по приобретению и реализации ценных бумаг. Фиктивные операции. Уклонение от НДС



более известных крупных компаний, зарекомендовавших себя стабильными показателями, что позволяет без особых рисков для инвестора их приобретать и продавать в относительно короткий срок.

Согласно рис. 3 ценные бумаги, приобретенные брокером по действующему или фиктивному поручению клиента, передаются стороннему лицу, как правило, иному брокеру, по предварительной договоренности, без получения оплаты, либо учитываются на счете ДЕПО иного клиента этого же брокера. Такое «переписывание» может происходить в рамках погашения задолженности, дарения, мены и т.п. При этом сторонний брокер, его клиент и депозитарий могут быть резидентами другой страны, в т.ч. офшорной юрисдикции.

Ценные бумаги учитываются в депозитариях, аффилированных брокерам.

Важно: в данном секторе **брокер, получая комиссию, выстраивает схему таким образом, что ценные бумаги «бесплатно» «пере-**

писываются» в депозитарии, что в целом дает основание считать такие сделки фиктивными.

Далее сторонний брокер реализует «бесплатные» ценные бумаги на фондовом рынке.

Учитывая все изложенные выше манипуляции, преступные денежные средства Заказчика оказываются у стороннего брокера.

Брокер, обладающий «бесплатными» ценными бумагами, лично выступает Исполнителем по сектору «Легализация», либо действует по указанию Исполнителя по данному сектору (или используется). Данный механизм схож с исполнительскими функциями по сектору «Брокер и фондовый рынок».

По общему правилу, денежные средства, пройдя через цепочку фондового рынка, выводятся за рубеж на банковские счета аффилированных с Заказчиком структур. Излюбленными местами остаются Латвия, Литва, Эстония, Кипр и страны, находящиеся под юрисдикцией Великобритании.

Рис. 4. Схема действий по легализации денежных средств, полученных от реализации ценных бумаг



Вместе с тем, учитывая нынешние экономико-политические обстоятельства, отмытые денежные средства остаются на территории России, и с применением различных, в т.ч. вексельных схем, в большинстве случаев заимствованных за рубежом, и с участием зарубежных контрагентов, обналичиваются либо также заводятся на российские банковские счета аффилированных с Заказчиком структур. Кроме того, такие финансовые потоки нуждаются в «длинных» деньгах, которыми в настоящее время в России располагают не все банковские структуры, что приводит к использованию резервов негосударственных пенсионных фондов и иных денежных масс населения в противоправных финансовых операциях.

В заключение хотелось бы отметить, что существенная либерализация инвестиционной деятельности в международном и, как следствие, в национальном правовых полях большинства юрисдикций мира пока еще оставляет широкие возможности по отмыванию противоправных доходов, несмотря на проводимые мероприятия по усилению контроля. Это свидетельствует о необходимости повышенного внимания к данному сектору, особенно при проведении национальной оценки рисков и подготовке стран к процедурам взаимной оценки по новой методологии ФАТФ, ориентированной прежде всего на эффективность.

«ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА» И FATCA

1 июля 2014 года – дата вступления в силу первых требований закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA), который продолжает вызывать множество разговоров и волнений в финансовом сообществе

*Дмитрий Вениаминович Чистов,
директор Отдела по управлению рисками КГМГ в России и СНГ*



Дмитрий Вениаминович Чистов

Следует отметить, что FATCA – не единственная в мире инициатива в сфере налогового контроля и обмена информацией. В Европейском союзе вопросы обмена информацией, налогового удержания у источника дохода, участие представителей иностранных налоговых органов в проведении налоговых проверок и другие аспекты налогового взаимодействия уже более 10 лет регулируются Директивами ЕС «Об административном сотрудничестве в области налогообложения» 2011/16 (ранее – «О взаимопомощи в налоговых вопросах» (79/799) и «О налогообложении сбережений» (2003/48), «Об общей системе налогообложения процентов и роялти» (2003/49) и др.). При этом принципы обмена информацией и удержания справедливо распространяются на страны – члены ЕС, а также ряд третьих стран, таких как Швейцария, Нормандские острова, офшорные территории Карибского моря.

Еще одним международным инструментом в сфере налогового взаимодействия можно назвать Многостороннюю конвенцию ОЭСР¹ о взаимной административной помощи в налоговой сфере, предусматривающую автоматический обмен информацией, многосторонние одновременные налоговые проверки и международную помощь в сборе причитающихся налогов. На сегодняшний день десятки стран и территорий ратифицировали Конвенцию ОЭСР, в их числе Азербайджан, Грузия, Молдова и Украина. Россия – в процессе согласования, причем первый отчет в рамках этой системы Россия выпустит в 2018 году.

Поэтому очевидно, что закон США FATCA не первый и не последний в этом ряду. Однако именно он впервые вводит практику принудительного удержания 30% налога в случае неучастия, и по сути принуждает к сотрудничеству. В то же время, как и другие инициативы, FATCA предусматривает право сотрудничающих стран на получение информации о своих гражданах.

В Налоговом кодексе США уже был предусмотрен порядок международного взаимодействия, касающийся налогообложения и регулирования платежей инвесторам (дивиденды/проценты) в финансовые инструменты США. Такой порядок регулируется третьей главой Налогового кодекса и предполагает заключение соглашения с иностранным финансовым учреждением и получение им статуса Квалифицированного посредника (*Qualified intermediary, QI*). Логичным продолжением третьей главы Налогового кодекса США (*QI*) явилась четвертая глава – FATCA, ее задача – найти инвесторов-американцев, «спрятанных» в других странах, в том числе и за юридическими лицами (*QI* не идет дальше уровня юридических лиц). Формально FATCA, в отличие, например, от FCPA², не является экстерриториальным законом. Он предлагает иностранным финансовым организациям добровольное присоединение и заключение соглашения с Налоговой службой США (*IRS*), но при этом обязывает участвующие в FATCA финансовые учреждения удерживать 30% с платежей от годового и определяемого дохода, связанного с США (*Fixed Determinable Annual Periodical (FDAP) Income*), в адрес неучаствующих иностранных финансовых организаций (*Non-participating Foreign Financial Institutions – NPFFI*), финансовых организаций, имеющих ограниченное участие (*Limited*



FFI – LFFI), а также клиентов, отказавшихся участвовать в исполнении требований FATCA. Исходя из данных требований, можно предположить, что участвующие финансовые организации либо будут удерживать 30% с платежей, которые на их взгляд могут иметь отношение к получению дохода (*FDAP*), либо, во избежание ненужных забот, даже прекратить корреспондентские отношения с неучаствующей финансовой организацией. Таким образом, выбора у финансовых организаций, чья деятельность каким-либо образом связана с США, практически нет, кроме прекращения такой деятельности, а поскольку финансовый рынок, созданный в США, является наиболее эффективным, емким, понятным и, как результат, привлекательным, США и используют этот факт в целях убеждения помочь им с их налоговыми проблемами.

Целью FATCA является поиск американских граждан – персон США (*U.S. Persons*), уклоняющихся от уплаты налогов.

Ключевыми требованиями FATCA к иностранным финансовым организациям являются новые подходы к идентификации клиентов, направление отчетности, удержание штрафного налога и регулярный мониторинг и контроль принимаемых мер. Новые принципы идентификации физических лиц (клиентов организации) и выявления среди них персон США вступили в силу 1 июля 2014 г. (для юридических лиц это наступит 1 января 2015 г.) С этой же даты начали применяться санкции по принудительному удержанию 30%, а первая отчетность в Налоговую службу США должна быть отправлена до 31 марта 2015 года.

Хотелось бы разуверить тех, кто полагает, что ключевым объектом анализа FATCA является счет. На самом деле в первую очередь в фокусе внимания – клиент, а значит и процесс идентификации или более широкое понятие «знай своего клиента», от правильного выстраивания которо-

¹ Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) - The Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD).

² Foreign Corrupt Practices Act - закон США об иностранной коррупции.

го будет зависеть в дальнейшем эффективность и корректность принимаемых мер. Вот почему ключевым подразделением, на которое придется основная нагрузка, является подразделение комплаенс, ПОД/ФТ или финансового мониторинга, так как внедрение в первую очередь затрагивает процессы идентификации и изучения клиента, а в дальнейшем и мониторинга.

FATCA устанавливает пороговое значение агрегированного баланса в 50 000 долларов США для клиентов – физических лиц и 250 000 долларов США для юридических лиц, до которого проведение идентификации существующих клиентов в рамках FATCA не требуется. Однако, помня о том, что клиент все-таки первичен, представляется разумным для сравнительно небольших финансовых организаций с минимальным количеством брошенных счетов классифицировать клиента относительно его FATCA-статуса вне зависимости от сумм на его счетах, и затем уже отслеживать его агрегированный баланс – FATCA это позволяет. Также хотелось бы обратить внимание на понятие «*финансовый счет*», вводимое FATCA. Это не только банковский счет в нашем понимании, а более широкое западное *account*, под которым в ряде случаев подразумевается сама по себе организация-клиент. К «*финансовому счету*» по FATCA, помимо депозитов, относятся также счета депо, страховые договоры с аннуитетом, или выкупной стоимостью, участие в акционерном или долговом капитале. Исключением являются некоторые сберегательные счета, в т.ч. пенсионные, ежегодные взносы по которым не превышают 50 000 долларов США, страховые договоры с определенными условиями, счета условного депонирования.

Ситуация в России и СНГ

В настоящее время для финансовых организаций России и СНГ актуальным является вопрос законодательного регулирования требований FATCA. Все, кроме российских организаций финансового рынка, с нетерпением ждут известий о фактическом подписании в большинстве случаев согласованных межправительственных соглашений, новых разъяснений, рекомендаций и нормативно-правовых актов, в соответствии с которыми выполнение требований FATCA не будет грозить финансовым организациям нарушением местного законодательства



о передаче данных, идентификации клиентов, закрытии счетов и направлении отчетности.

Большинство стран постсоветского пространства ведут работу по внедрению требований FATCA. Среди них можно выделить активность Азербайджана, Белоруссии, Грузии, Казахстана, Украины, и по согласованию межправительственных соглашений и разработке правил внутреннего регулирования.

К сожалению, Россия и США не смогли согласовать межправительственное соглашение по внедрению FATCA, и российские организации финансового рынка вынуждены заключать соглашения и передавать информацию Налоговой службе США напрямую. Определенную помощь им в этом деле должен оказать Федеральный закон № 173-ФЗ, убравший некоторые нестыковки в законодательствах России и США, которые могли бы помешать российским организациям финансового рынка исполнять свои обязательства в рамках FATCA.

Следует заметить, что в России информационный обмен в рамках FATCA рассматривается в общем контексте мер, принимаемых в целях обмена налоговыми данными в рамках присоединения к Многосторонней конвенции ОЭСР о взаимной административной помощи в налоговой сфере, и мерам по деофшоризации экономики. Уже существует ряд законопроектов, направленных на их реализацию. То есть очевидным является факт, что с внедрением FATCA дело по установлению клиентов – иностранных налогоплательщиков не ограничится.

В мире межправительственные соглашения заключили уже 42 страны³, пять из которых заключены по второй модели, остальные – по первой. Многие страны еще в процессе переговоров и, видимо, поэтому Налоговое управление США (IRS) предложила считать страну участницей FATCA сразу после подписания межправительственного соглашения, до его ратификации. Кроме того, IRS предоставляет все права подписавшей соглашение стране в

³ Межправительственные соглашения по 1-й модели уже заключены Великобританией, Венгрией, Германией, Данией, Джерси, Гернси, Республикой Маврикий, Мальтой, Мексикой, Нидерландами, Норвегией, островом Мэн, Ирландией, Испанией, Италией, Каймановыми островами, Канадой, Коста-Рикой, Сингапуром, Финляндией, Францией, и по 2-й модели – Швейцарией, Японией, Чили и Бермудами.

случае его согласования – таких стран всего 39, из них 31 согласовала соглашения по первой модели.

Задачи финансовых организаций по внедрению FATCA

В складывающейся ситуации в целях минимизации рисков российских финансовых организаций представляется разумным исходить из следующего:

1. Финансовой организации необходимо оценить характер и величину рисков, которые возникнут в случае неисполнения ею требований FATCA, в том числе с учетом количества и объемов операций, проводимых через кредитную организацию, подлежащих контролю в рамках FATCA, числа клиентов, соответствующих установленным FATCA критериям, объемов операций через кредитные организации США и т.д.

Такую оценку риска целесообразно проводить на высоком управленческом уровне при взаимодействии сотрудников налогового и комплаенс подразделений, службы внутреннего контроля и внешних консультантов.

Рассматривая вопрос применения требований FATCA, организации в первую очередь стоит ответить на ряд определяющих вопросов:

- является ли компания иностранной финансовой организацией (FFI)⁴;
- какие имеются в компании финансовые счета;
- существуют ли индикаторы того, что кто-либо из владельцев счета является определенной персоной США (Specified US Person);
- существуют ли в компании счета, подлежащие отчетности после применения необходимых мер идентификации и проверки клиентов.

2. Определившись с собственным FATCA-статусом по результатам указанного в п. 1 ана-

лиза, финансовой организации целесообразно принять ряд стратегических решений о факте присоединения или неприсоединения к FATCA, регистрации на портале IRS, выделении и назначении ответственного и уполномоченных сотрудников (*Responsible Officer/Point of contacts*), формировании проектной группы внедрения, назначении менеджера проекта, привлечении консультационной/IT или иной помощи извне, подходах к работе с клиентами-отказниками⁵ и не участвующими финансовыми организациями.

3. В случае принятия решения об участии в FATCA незамедлительно начать разработку и внедрение необходимых изменений во внутренние процессы финансовой организации, а также технологических решений, которые будут нужны для выявления и сбора информации. На основании этой регистрации IRS присваивает идентификатор FATCA (GIIN), который будет служить множеству целей, включая понимание статуса FATCA (своей/чужой).

4. В любом случае финансовой организации имеет смысл достичь формальной определенности ее правового статуса в рамках FATCA как можно раньше, чтобы избежать возможных штрафных удержаний. В частности, должны быть проклассифицированы существующие клиенты и формально внедрены процедуры идентификации новых клиентов, в том числе подготовлены новые процедуры обслуживания и взаимодействия с клиентами для сотрудников фронт-офиса, обновлена клиентская документация, модифицированы и приведены в соответствие IT-системы и базы данных.

5. После 1 июля и до конца 2014 года у организаций будет время настроить процессы ежегодной отчетности в налоговые органы США и удержания. Следует заметить, что процесс удержания можно свести к минимуму, воспользовавшись возможностью делегирования, то есть передачи права удержания вышестоящей в платежной цепочке организации, например, американскому или европейскому банкам. При этом удержание вряд ли коснется клиентов-отказников, так как их, скорее

⁴ FFI – любые иностранные (не американские) юридические лица, к которым относятся: банки или иные организации, осуществляющие банковские операции; депозитари; организации, оказывающие кастодиальные услуги; инвестиционные компании (в том числе фонды коллективных инвестиций, хедж-фонды, фонды взаимных инвестиций, фонды прямых инвестиций, венчурные фонды, фонды выкупа контрольного пакета акций и др.); страховые организации или холдинговые компании, которые выпускают или производят выплаты по страховым договорам с выкупной стоимостью или договорам аннуитета; холдинговые компании или казначейства.

⁵ Recalcitrant account holder – клиенты, отказавшиеся предоставить документы, подтверждающие или опровергающие статус персоны США.

всего, в организации просто не будет по простой причине – с 2010 года, когда был принят закон, скрывающиеся от уплаты налогов состоятельные и дальновидные граждане США успели ознакомиться с его требованиями и, скорее всего, изменить алгоритмы инвестирования и денежных потоков. Так что те, кто хотел скрыться, уже это сделали, а работающие в России экспаты и иные добропорядочные налогоплательщики, вероятно, первыми и заявят о своей причастности к США.

Кто будет готовить организацию финансового рынка к FATCA

Наш опыт показывает, что наиболее продвинувшимися в деле применения FATCA оказались организации финансового рынка, назначившие ответственным сотрудником достаточно высокопоставленного руководителя, который «осеняет» своим авторитетом и знаниями усилия рабочей группы по FATCA. А вот рутинная работа как раз досталась руководителям проекта – либо профессионалам по управлению проектами, либо, что чаще, специалистам по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), или их «соседям» из службы комплаенс. Ведущая роль специалиста по ПОД/ФТ видится оправданной, поскольку, несмотря на наличие в названии FATCA слова «налог», вся история состоит в оказании помощи американской Налоговой службе в поиске недобросовестных налогоплательщиков и уж совсем не в мониторинге операций элиты и информировании о результатах ЦРУ. Очевидно, чтобы найти этих американцев, необходимо знать своих клиентов, а вот этим как раз и сильны специалисты по ПОД/ФТ, которые делают так, чтобы процедуры «знай своего клиента» работали.

Специалисты по ПОД/ФТ являются «дирижерами» работы всей системы – они знают весь процесс от подачи заявления на открытие счета, до правил хранения, обновления и тестирования информации о клиенте. Обычно специалисты по ПОД/ФТ знают, какие применяются системы для автоматизации процесса документирования, хранения и систематизации информации о клиентах, а значит, они смогут профессионально ответить на многие вопросы, связанные с применением FATCA. Например, для них будет вполне естественно разработать такие вопросы для новых клиентов, которые помогут выявить индикаторы (критерии) персон США, установленные в законе.



Теперь немного о связи подразделения по ПОД/ФТ со службой комплаенс. Оставляя в стороне российские дочерние банки иностранных банков, в которых служба комплаенс существовала с самого начала и органично включала в себя подразделение по ПОД/ФТ, в соответствии с международными практиками, хотелось бы поподробнее остановиться на сугубо российских банках. Здесь мы можем наблюдать целый спектр организационных решений: от матерого элитного подразделения по ПОД/ФТ, руководимого патриархами ПОД/ФТ теперь уже более 10 лет (со дня вступления в силу российского закона по ПОД/ФТ в 2002 году), и скромно пристроившегося в сторонке подразделения комплаенс, иногда стыдливо называющегося «международный комплаенс», видимо для того, чтобы подчеркнуть привнесенность, природную чуждость этого подразделения (иногда созданного «на утеху» иностранным партнерам), до стройной и единой службы комплаенс, легко и естественно включающей в себя подразделение по ПОД/ФТ, как это грамотно сделано в Сбербанке.

Как видим, многие наши клиенты со вступлением в силу новой редакции 242-П выбирают наименование «служба комплаенс» (оставляя в стороне странное и запутывающее другое наименование, предлагаемое 242-П, – «служба внутреннего контроля», поскольку контроль является далеко не главной функцией комплаенс). Далее, в соответствии с установившейся международной практикой в эту относительно новую службу переводятся существующие элементы службы, например, контролеры профучастника и, разумеется, подразделение по ПОД/ФТ. В таких случаях мы можем говорить, что лидером в подготовке банка к FATCA является служба комплаенс, и это следует считать удачным решением.

РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР

ПРАКТИКА ИСПОЛНЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ СИБИРСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО ОКРУГА ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 134-ФЗ

Сергей Юрьевич Некрасов,
заместитель руководителя МРУ Росфинмониторинга по СФО



Сергей Юрьевич Некрасов

С вступлением в силу федерального закона № 134-ФЗ банки получили право отказать гражданину или компании в проведении операций в том случае, если у них возникли подозрения, что транзакции преследуют цель отмыть преступные доходы или профинансировать терроризм.

Вместе с тем банки теперь вправе принимать решение о расторжении договора банковского вклада, счета, если клиент был не однажды замечен в осуществлении подозрительных операций.

А если банки изначально осознают, что клиент (юридическое или физическое лицо) вероятнее всего будет заниматься сомнительными операциями, то финансово-кредитная организация имеет полное право сразу же отказаться от заключения договора вклада/счета с таким клиентом. При этом у банков появилась новая обязанность – в соответствии с законом они обязаны направлять в Росфинмониторинг сообщения обо всех случаях отказа клиенту в обслуживании.

В Сибирском федеральном округе правом отказа в обслуживании клиентов, проводящих сомнительные операции, кредитные организации начали пользоваться широко и активно с ноября 2013 года, когда вступил в силу принятый в развитие федерального закона ведомственный нормативный правовой акт Банка России – Указание от 23.08.2013 г. № 3041-У «О порядке предоставления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом, отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции и о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации». Впрочем, широким и активным применением права отказа можно назвать лишь условно, по отношению к предыдущим периодам, когда подобная активность была практически нулевой. На фоне общего увели-

чения объема банковских операций количество отказов остается ничтожно малым.

При этом анализ сообщений кредитных организаций, действующих на территории СФО, об отказах в обслуживании клиентов, направленных ими в соответствии с принятым законом, показал, что еще и далеко не все банки используют предоставленное право. Лишь около половины региональных банков и менее трети работающих в округе филиалов воспользовались на сегодняшний день такой возможностью. Хотя статистика свидетельствует о большей активности сибирских банков, чем в среднем по другим федеральным округам, в целом по России на это отзывается только каждый девятый банк.

Данный факт может означать, что существует, как минимум, три варианта объяснения. Либо у большей части банков уже нет плохих клиентов, и они заранее, еще до того, как заработал механизм федерального закона № 134-ФЗ, расстались с клиентами, несущими риск проведения незаконных финансовых операций. Либо большинство банков избавляются от сомнительных клиентов, не сообщая об этом в уполномоченный орган. Как сказал один из банкиров, те банки, которые дорожат репутацией и не хотят связываться с явно сомнительной клиентурой, идут по уже проверенному пути: дипломатично предлагают клиенту закрыть счет по собственной инициативе. Возможен и третий вариант – банки, которые зарабатывают на проведении сомнительных операций, не отказывают клиентам в обслуживании, при этом не передают никаких сообщений в Росфинмониторинг, т.е. продолжают работать как раньше, и уже сами несут репутационные риски и риски санкций со стороны регулятора.

В структуре сообщений сибирских банков об отказах в обслуживании клиентов основная масса (почти три четверти от общего количества) – это сообщения об отказах от заключения договора банковского счета. Это свидетельствует о том, что реализуя полномочия по отказу в банковском обслуживании, кредитные организации в случае наличия высокого уровня рисков предпочитают еще до открытия счета сразу расстаться с клиентом. При этом в 70% случаев в качестве причины отказа от заключения договора банковского счета банки указывают на наличие подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В 30% случаев причиной является непредставление клиентом документов, необходимых для идентификации клиента. Встречаются в сообщениях и еди-

ничные случаи отказов в открытии счета по причине отсутствия самого лица, открывающего счет, либо его представителя.

Что касается отказов в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, то этот вид отказов составляет менее четверти от общего количества зафиксированных сообщений. Причиной в большинстве случаев (80%) также является возникновение у работников кредитной организации подозрения, что операция совершается в целях отмывания денег либо финансирования терроризма. Остальные отказы в проведении операции происходят из-за непредоставления затребованных банком документов.

Сообщений о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) не так много, их доля в СФО около 1%. Эту крайнюю меру кредитные организации применяют в исключительных случаях, когда в течение календарного года в отношении клиента принимается два и более решения об отказе в выполнении его распоряжения. Но эта категория клиентов несет самые высокие риски совершения незаконных финансовых операций и заслуживает особого внимания надзорных, а в некоторых случаях – правоохранительных органов. После расторжения договора банковского счета в одном банке они переводят средства в другие банки и продолжают свои сомнительные операции. Выявлены случаи, когда у некоторых клиентов – физических лиц было открыто более сотни счетов в десятках различных банков. В любом случае (и это тоже выявлено по результатам анализа сообщений об отказах в обслуживании), получив отказ в нескольких учреждениях, клиент с высоким уровнем риска все равно находит банк, который принимает его на обслуживание и проводит его сомнительные операции. Также существуют и банки, у которых клиенты с двумя и более отказами продолжают обслуживаться, и они не спешат с ними расставаться.

Все это еще раз подчеркивает актуальность вопроса о разработке законопроекта, предусматривающего создание публичного списка сомнительных банковских клиентов – граждан и компаний, которые прежде получили от банков отказ в обслуживании. При этом клиент – физическое лицо или организация, – попав в серый список, не должен полностью потерять право на банковское обслуживание, в противном случае будут нарушены его права. У него не будет возможности реабилитироваться и стать законопослушным, и это подтолкнет его к выводу операций «в тень», в наличный оборот, что создаст еще большие риски для финансовой сферы.

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ

**ВОЗМОЖНОСТИ ИДЕНТИФИКАЦИИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ
БИТКОИН ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫМИ ОРГАНАМИ**

Виртуальную валюту можно определить как цифровое представление стоимости, которая функционирует как средство обмена расчетной единицы в пределах конкретных виртуальных сообществ, таких как определенный веб-сайт (регулируемые биржи) или сеть пользователей со специальным программным обеспечением для управления виртуальной валютой

Елена Сергеевна Макогон,

студентка Финансового университета при Правительстве Российской Федерации



Елена Сергеевна Макогон

Механизм заключения биткоин-сделок

Биткоины создаются и вводятся в оборот с помощью процесса, называемого майнингом (добыча). После загрузки и автоматической интерактивной установки программного обеспечения для использования системы Биткоин (на безвозмездной основе непосредственно из Сети) происходит автономное обновление всех сделок, совершенных на разных узлах Сети. Приложение также предусматривает создание биткоин-адреса, состоящего из случайной последовательности чисел и букв (в среднем 33 символа), которая всегда начинается с единицы. При этом пользователям разрешено получение неограниченного количества биткоин-адресов.

Для отправки биткоинов необходимо ввести их количество и адрес, на который необходимо осуществить перевод. Компьютер пользователя подписывает цифровые транзакции и отправляет информацию в распределенной P2P-сети Биткоин. На этой стадии также подтверждается, что отправитель биткоинов является в настоящий момент их непосредственным владельцем. После этого получатели могут провести биткоины, которые они получили. Данный процесс обычно занимает несколько минут и является необратимым. Биткоин-программа контролирует скорость создания биткоинов, но не его рыночную стоимость, на которую оказывают влияние несколько факторов: спрос и предложение; возбуждение уголовных дел правоохранительными органами в отношении ряда участников, использующих возможности анонимности биткоинов в преступных целях; хакерские атаки, начиная от распространения информации, не соответствующей действительности, до кражи биткоинов у лиц, проводящих сделки.

Помимо майнинга новых биткоинов пользователи могут также приобретать биткоины, уже находящиеся в обращении, принимая их как подарки или платежи за товары или услуги, покупая их в биткоин-киосках (иногда их называют биткоин-банкоматами), или приобретая на сторонних площадках. Остаток биткоинов хранится на криптографически защищенных биткоин-адресах пользователей. Когда пользователи передают биткоины, получатель направляет биткоин-адрес отправителю, и отправитель разрешает операцию с помощью закрытого ключа (собственно, секретного кода, который позволяет отправителю осуществлять контроль за его биткоин-адресом). Для завершения транзакции нужен только биткоин-адрес, не содержащий никакой личной информации. Биткоин-транзакции не требуют от отправителя или получателя раскрытия их личности. Затруднения идентификации личности при использовании биткоина вызваны также использованием участниками псевдонимов (количество которых не ограничено).

Биткоины можно как обменять на реальную валюту, так и приобрести товары и услуги в реальном и виртуальном пространстве.

Правовое регулирование организаторов и участников биткоин-сделок в России и за рубежом

Следует отметить, что банки более 30 государств уже вынесли предупреждение об использовании



криптовалюты. При этом ряд стран предприняли попытки ввести Биткоин в правовую сферу, что выражается в следующем: появились требования к лицензированию или регистрации данного вида деятельности и ведению бизнеса в соответствии с правовыми нормами. За нарушения могут грозить санкции вплоть до заморозки счетов биткоин-обменников из-за отсутствия лицензии (как, например, в США). Так, в Нью-Йорке разработаны лицензионные и нормативные требования к конкретным виртуальным пунктам обмена валюты. В штате Техас выпущен меморандум, описывающий, как текущие лицензионные требования распространяются на виртуальную валюту. В Германии пока нет явно выраженной необходимости лицензирования: оно может стать необходимым при различных обстоятельствах. ФИНТРАК Канады (аналог Росфинмониторинга) разослал письма ряду крупных национальных операторов биткоин-услуг, заявив, что их операции подпадают под регулирование антиотмывочных законов страны и должны быть зарегистрированы в ФИНТРАК. По решению французского суда еще с 2011 года компании-обменники биткоинов следует рассматривать как поставщиков платежных услуг, которые подлежат надзору госструктур.

Кроме того, ряд стран, где Биткоин выступает объектом налогообложения (когда происходит обмен виртуальной валюты на товары или реальную валюту), настаивает на ведении записей об операциях Биткоин в отчетности. Налогообложение сделок с Биткоин регламентировано в США, Австралии, Болгарии, Норвегии, Швеции, Германии, Сингапуре, Финляндии, Канаде, Великобритании и Швейцарии, однако, с разной степенью детализации и условий, при которых образуется налогооблагаемая прибыль или убыток.

Споры о статусе Биткоин в ряде стран ведутся и в судебном порядке. Так, в Нидерландах в мае этого года суд указал, что Биткоин является средством обмена и приемлемой формой оплаты в стране, но он не может быть определен в качестве законного платежного средства (реальной валюты или электронных денег). В ряде стран законы, регулирующие платежные системы и электронные деньги, не распространяются на Биткоин.

В соответствии со ст. 27 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации» официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации является рубль. Введение на территории России других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов (к которым относится и Биткоин) запрещается. Федеральным законом от 05.05.2014 № 110-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» введены ужесточения в части использования неперсонифицированных (анонимных) электронных средств платежа. Однако под действие данного закона Биткоин и другие криптовалюты не попадают. Поэтому в настоящее время Минфин разрабатывает законопроект о запрете операций с денежными суррогатами (в том числе криптовалютами), который будет распространяться на использование суррогатов в качестве средства платежа или в целях обмена на рубли или иностранную валюту с возможностью привлечения участников к уголовной и административной ответственности.

Алгоритм действий правоохранительных органов при разработке участника биткоин-сделок

Надо сказать, что российское законодательство предоставляет правоохранительным органам достаточно широкий арсенал методов в части возможности идентификации участников преступных сделок с биткоинами. Для идентификации участника биткоин-сделки сотрудник уголовного розыска может в соответствии со ст. 64 Федерального закона № 126-ФЗ от 07.07.2003 «О связи» запросить сведения у оператора, предоставляющего услуги Интернета, о разрабатываемом объекте (в том числе об оказанных услугах связи, по которым можно установить частоту и периодичность выхода в Интернет), а с помощью компьютерно-сетевой экспертизы дособрать необходимую информацию. Ценность компьютерно-сетевой экспер-

тизы состоит в том, что с ее помощью можно получить доказательства даже без доступа к компьютеру правонарушителя, опираясь только на исследования информационных следов в Сети. Следует отметить, что результаты компьютерно-сетевой экспертизы ложатся в основу доказательной базы, так как позволяют доказать факт добавления дополнительных сетевых устройств, устройств расширения на сервере либо рабочих станциях, фактов (следов) использования внешних («чужих») программ. Это крайне важно, так как для осуществления операций с биткоинами необходимо загрузить программное обеспечение. Кроме того, некоторые физические лица предпочитают хранить биткоин на своих рабочих станциях (жестком диске своего компьютера или ноутбука). Компьютерно-сетевая экспертиза также позволяет установить:

- адреса Интернета, по которым осуществлялся доступ с данного компьютерного средства, а также сведения, подтверждающие использование кредитных карт для оплаты или проведения иных электронных платежей;
- сообщения, полученные (отправленные) посредством использования электронной почты, а также с помощью программ персональной связи через Интернет, и каково их содержание;
- особенности доступа пользователей данного компьютера к удаленным ресурсам на других компьютерах или серверах, их параметры и атрибуты (логины и пароли пользователя, данные о провайдере, дата и время создания соединений и так далее).

Однако до проведения компьютерно-сетевой экспертизы необходимо максимально дособрать информацию и установить контакт с подозреваемым. Так, п. 4 и п. 5 ст. 15 Федерального закона № 144-ФЗ от 12.08.1995 «Об оперативно-разыскной деятельности» позволяет правоохранительным органам учреждать компании, использовать в целях конспирации документы, зашифровывающие личности должностных лиц, ведомственную принадлежность предприятий, помещений и транспортных средств, а также личность граждан, оказывающих им содействие на конфиденциальной основе. Оперативник может выступить

руководителем компании, нуждающимся в приобретении товара (который, по оперативной информации, фиктивно списан компанией в отходы или выведен из оборота каким-нибудь другим способом) у лица, занимающегося незаконной предпринимательской деятельностью без регистрации в налоговых органах, в обмен на биткоины и при совершении сделок запросить дополнительную информацию для проведения транзакции.

Ввиду того, что достаточно проблематично установить точное время выхода пользователя в Сеть для совершения операции, оперативник, руководствуясь ст. 64 Федерального закона № 126-ФЗ от 07.07.2003 «О связи», на основании мотивированного решения, может обратиться к оператору, предоставляющему услуги Интернета разрабатываемому объекту, с целью их временного приостановления для возможности синхронного входа с ним на сайт и установления контакта.

Возможности и сложности идентификации сторон биткоин-сделок

Как вообще можно подтвердить, что сделка заключается именно с разрабатываемым объектом? Все сделки регистрируются в blockchain (общественной книге), где содержатся сведения биткоин-адресов с указанием даты и времени заключения сделок и их суммы. Безусловно, эта информация никак не идентифицирует разрабатываемый объект, однако уже разработаны методы для определения личности стороны, участвующей в некоторых биткоин-сделках (анализируя кластеры сделок между конкретными адресами). В Интернете на сайте https://www.usenix.org/system/files/login/articles/03_meiklejohn-online.pdf в декабре 2013 года появилась информация о том, как можно изменить адрес в сделке так, чтобы о ней не смогло узнать лицо, участвующее в ней (только если оно не будет изучать блок сети вручную), и где рассматриваются возможности ограничения анонимности Биткоина в целом. Кроме того, информация о клиенте может записаться, если лицо обменивает доллары на биткоины, и эта информация, объединенная с данными blockchain, позволяет определить подлинность участников биткоин-сделки.

Исходя из вышеизложенного стоит подчеркнуть, что имеется необходимость привлечения IT-специалиста при установлении оперативником контакта в Сети с разрабатываемым объектом для

исключения возможности потери сведений, которые могут выступить доказательством в ходе рассмотрения уголовного дела.

В настоящее время для повышения конфиденциальности участников виртуальных валютных операций разработаны следующие технологии:

- 1) BitcoinBath и BitLaundry, позволяющие получать выплаты от нескольких пользователей, что затрудняет идентификацию через blockchain;
- 2) использование альтернативных виртуальных валют, таких как Zerocoin и Anoncoin;
- 3) анонимные сети для сокрытия реальных интернет-адресов пользователей с помощью таких специальных программных средств, как The Onion Router (TOR), I2P;
- 4) создание и использование нового биткоин-адреса для каждого входящего платежа;
- 5) использование сторонних электронных кошельков, позволяющих пользователям консолидировать много биткоин-адресов, а также хранить и легко получить доступ к их биткоинам с любого устройства.

Однако хранение биткоинов сторонними службами может также нести большие риски. Следует отметить, что онлайн веб-кошельки могут обладать различными степенями защиты от хакеров, причем не всегда достаточно эффективными. Хакеры могут рассылать спам по e-mail (с целью манипулирования ценами на рынке), распространять вирусы (ПО Infostealer.Coinbit – первые вредоносные программы, предназначенные для кражи биткоинов со взломанных биткоин-кошельков пользователей) и взламывать базы данных (для получения доступа к именам пользователей, e-mail адресам и хэшированным паролям для тысяч пользователей). Был случай, когда ошибка в программе позволила изменить детали операции по пересылке биткоинов, что в свою очередь повлекло требование возврата средств. Иногда вредоносное программное обеспечение может распространяться через ссылки, размещенные в социальных сетях. Также довольно часто ограничением для хакеров выступает установленный лимит на снятие денежных средств в течение одного дня.

ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА

ПОВЫШЕНИЕ КВАЛИФИКАЦИИ ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ СЕТЕВОГО ИНСТИТУТА В СФЕРЕ ПОД/ФТ

Во второй половине мая 2014 г. на заседании Совета сетевого Института в сфере ПОД/ФТ (сетевого Института) принято решение об определении направлений и специальностей образовательных программ высшего образования в рамках подготовки кадров национальной антиотмывочной системы

*Марина Игоревна Макарова,
руководитель проекта МУМЦФМ*

Для реализации программ подготовки кадров недостаточно наличия профильных образовательных программ и профессионального стандарта специалиста в сфере ПОД/ФТ. Несомненно, профстандарт, отвечающий современным требованиям, и программы обучения послужат фундаментом для развития системы высшего образования. Но первостепенной задачей является подготовка высококвалифицированного педагогического состава. Сетевой Институт нуждается в преподавателях, владеющих знаниями о специфике подготовки кадров для национальной системы ПОД/ФТ.

Учитывая многолетний опыт подготовки преподавателей, обучающих специалистов финансовых и нефинансовых организаций, обязанных принимать меры по ПОД/ФТ, МУМЦФМ разработал образовательную программу «Повышение квалификации кадров в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма».





В целях подготовки кадров национальной системы ПОД/ФТ Международный учебно-методический центр финансового мониторинга провел в октябре 2014 г. занятия по повышению квалификации преподавателей по новой программе. Все образовательные организации – участники сетевого Института направили преподавателей на пилотный курс. Впервые МУМЦФМ обучал педагогов образовательных организаций Крымского федерального округа. Используя возможности системы видеоконференцсвязи, в учебном курсе приняли участие специалисты ПФР Беларуси, Казахстана, Таджикистана и Узбекистана.

Значительная часть программы посвящена изучению правовых и институциональных основ международной системы ПОД/ФТ. Слушатели познакомились с ролью Федеральной службы по финансовому мониторингу в национальной антиотмывочной системе. Специалисты Службы показали

методику проведения финансовых расследований, особенности типологического исследования. Вопросы прокурорского надзора рассмотрел представитель Академии Генеральной прокуратуры Российской Федерации.

На этапе становления системы высшего образования в сфере ПОД/ФТ нельзя недооценивать формирование учебно-методической базы. МУМЦФМ предоставил слушателям доступ к уникальной библиотеке по тематике ПОД/ФТ. Преподаватели также получили возможность использовать электронные учебные курсы Центра в учебном процессе.

Оценивая результаты итоговой аттестации, анализируя анкеты слушателей, можно сделать вывод о положительном опыте повышения квалификации по программам МУМЦФМ. В 2015 г. Центр планирует продолжить обучение преподавателей сетевого Института в сфере ПОД/ФТ.

ОБУЧЕНИЕ СОТРУДНИКОВ НАДЗОРНЫХ ОРГАНОВ

*Специалисты Пробирной палаты, Банка России
и Федеральной налоговой службы прошли обучение в МУМЦФМ*

*Анна Викторовна Булаева,
корреспондент*

Одним из основных инструментов оценки эффективности работы российской системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма является надзорная деятельность. Проведение контрольных мероприятий надзорными органами позволяет обеспечить качество и актуальность информации о финансовых операциях. Материалы проверок организаций служат дополнительным источником информации при проведении финансовых расследований и иной аналитической работы, направленной на противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Обучение сотрудников ФКУ «Пробирная палата России» актуальным вопросам законодательного регулирования и современным тенденциям развития системы ПОД/ФТ

Российская государственная пробирная палата при Министерстве финансов Российской Федерации является федеральным казенным учреждением (ФКУ «Пробирная палата России»), уполномоченным на осуществление федерального пробирного надзора, государственного контроля при вывозе из Российской Федерации в страны, не входящие в Таможенный союз, и ввозе в Российскую Федерацию из этих стран драгоценных металлов и драгоценных камней, а также контроля за исполнением организациями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и



лома таких изделий, требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

15–16 сентября 2014 г. в Международном учебно-методическом центре финансового мониторинга (МУМЦФМ) для сотрудников ФКУ «Пробирная палата России» прошел семинар по теме «Актуальные вопросы законодательного регулирования и современные тенденции развития системы ПОД/ФТ».

Целью семинара являлось повышение осведомленности участников о регулировании и надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ, основных изменениях в законодательстве Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, типологических исследованиях, результатах сотрудничества ФКУ «Пробирная палата России» с Росфинмониторингом.

В рамках двухдневного семинара с докладами выступили сотрудники Росфинмониторинга.

Наибольший интерес слушателей в рамках семинара вызвала тема типологических исследований в сфере ПОД/ФТ, в частности:

- методологических подходов к проведению типологических исследований в сфере ПОД/ФТ: основные аспекты проведения макроаналитических исследований в секторе драгоценных металлов и драгоценных камней, операциях и их участниках, критериях подозрительных операций и сделок;
- типология отмывания преступных доходов и финансирования терроризма: схемы уклонения от уплаты НДС, межбанковские теневые схемы, направленные на обналичивание, «вброс» нелегального золота в легальный оборот, уклонение от уплаты НДС, схемы кредитования в драгоценных металлах или под залог драгоценных металлов.

Обучение сотрудников Центрального банка Российской Федерации актуальным вопросам законодательного регулирования и современным тенденциям развития системы ПОД/ФТ

Центральный банк Российской Федерации осуществляет функции мегарегулятора на финансовом рынке. В соответствии со статьей 4 Федерального закона «О Централь-



ном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России выполняет следующие функции в области надзора:

- надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;
- регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в соответствии с федеральными законами;
- осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе;
- осуществляет контроль и надзор за соблюдением эмитентами требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах;
- осуществляет регулирование, контроль и надзор в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах.

Впервые в большом зале Банка России на Неглинной, 12, для специалистов Банка России, участвующих в противодействии отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма 21 и 23 октября 2014 г. были организованы два семинара по теме «Актуальные вопросы законодательного регулирования и современные тенденции развития системы ПОД/ФТ».

Целью семинаров являлось повышение осведомленности слушателей об основных изменениях в законодательстве Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, риск-ориентированном подходе ФАТФ к новым платежным системам и виртуальным валютам, аналитических исследованиях в области ПОД/ФТ, а также результатах сотрудничества банков с Росфинмониторингом и вопросах взаимодействия Банка России и Росфинмониторинга.

В рамках семинара было уделено особое внимание вступившему в силу с 1 июля 2014 г. Федеральному закону от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», на основе которого стало возможным применение американского закона «О налогооб-

ложении иностранных счетов» – FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) на территории Российской Федерации.

В двух семинарах приняли участие 82 сотрудника из разных департаментов Банка России: финансового мониторинга и валютного контроля, безопасности и защиты информации, юридического, внутреннего аудита, сбора и обработки отчетности, национальной платежной системы, развития финансовых рынков, страхового рынка, допуска на финансовый рынок, рынка ценных бумаг и товарного рынка, микрофинансирования и методологии финансовой доступности и др.

Особый интерес слушателей вызвали две темы: аналитические исследования в области ПОД/ФТ и результаты сотрудничества Банка России с Росфинмониторингом.

Обучение сотрудников Федеральной налоговой службы по теме «Противодействие отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма»

7 ноября 2014 г. в МУМЦФМ прошел семинар для сотрудников Федеральной налоговой службы по теме «Противодействие отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма».



На семинаре были раскрыты вопросы правоприменения законодательства Российской Федерации в сфере противодействия отмыванию преступных доходов, риск-ориентированного подхода – центрального элемента стандартов ФАТФ, методологических подходов к проведению макроаналитических и стратегических исследований в сфере ПОД/ФТ, типологий отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

В рамках семинара были освещены темы организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, порядка проведения проверочных мероприятий, привлечения к ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, рассказал про схемы отмывания денег в организациях, содержащих тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующих и проводящих лотереи, тотализаторы (взаимные пари) и иные основанные на риске игры.

Стоит отметить, что наиболее важным исследованием в отрасли надзора за тотализаторами является доклад ФАТФ по теме «Проблема отмывания денег через футбольный сектор». Практика использования футбола в качестве средства для отмывания доходов, полученных от преступной деятельности, показывает, что большое количество различных денежных потоков и широкий диапазон осуществляемых финансовых операций повышают риск использования футбола в противоправной деятельности. Это относится к владению футбольными клубами, трансферному рынку и владению игроками, тотализатору, правам на использование имиджа, спонсорским и рекламным соглашениям.

Статс-секретарь – заместитель директора Росфинмониторинга П.В. Ливадный



Статс-секретарь – заместитель директора Росфинмониторинга П.В. Ливадный



Сотрудники ФНС на семинаре в конференц-зале МУМЦФМ 7 ноября 2014 г.

Проведение обучающих мероприятий для сотрудников надзорных органов позволило провести продуктивный обмен мнениями и лучшими практиками, повысить уровень подготовки представителей надзорных органов, укрепить межведомственные связи в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

Следует отметить, что разработка и реализация образовательных программ МУМЦФМ, основанных на комплексной и актуализированной зарубежной и отечественной практике организации противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма, способствует созданию эффективного механизма финансового мониторинга в Российской Федерации.

СЕМИНАР ДЛЯ СПЕЦИАЛИСТОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ КРЫМСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО ОКРУГА

Росфинмониторинг совместно с Центральным банком Российской Федерации в период с 12 по 14 ноября 2014 г. на базе Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (МУМЦФМ) организовали семинар для специалистов банковского сектора Крымского федерального округа по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

*Анна Викторовна Булаева,
корреспондент*

В семинаре приняли участие представители десяти кредитных организаций Крымского федерального округа. Целью трехдневного мероприятия являлось формирование у слушателей комплекса базовых знаний о международной и национальной системе ПОД/ФТ, роли кредитных организаций как участников национальной антиотмывочной системы, особенностях функционирования финансовой системы Крымского Федерального Округа и города федерального значения Севастополя на переходный период и др.

В первый день семинара представители центрального аппарата Росфинмониторинга рассказали слушателям о международной системе ПОД/ФТ, международных стандартах по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, о российской системе ПОД/ФТ и роли Росфинмониторинга в национальной системе ПОД/ФТ.

В рамках проведения мероприятия слушатели семинара обсудили большое количество практических вопросов с представителями Росфинмониторинга. Одна из наиболее актуальных тем – приостановление операций по банковским счетам (вкладам), а также приостановление других операций с денежными средствами или иным



Представители кредитных организаций Крымского федерального округа на семинаре в конференц-зале МУМЦФМ

имуществом по судебному решению по заявлению Росфинмониторинга в рамках реализации ст. 8 Федерального закона №115-ФЗ: основание, порядок применения, вынесение решения и его исполнение.

Во второй день мероприятия перед слушателями выступили представители Центрального банка Российской Федерации. **Татьяна Владимировна Грекова** – начальник отдела методического обеспечения практики применения нормативных правовых актов Управления правового и методического обеспечения финансового мониторинга и валютного контроля Банка России представила доклад по теме «Особенности функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополя на переходный период». **Галина Владимировна Сенюк** – заведующая сектором организационной работы Отдела координации взаимодействия с уполномоченными государственными органами Управления координации взаимодействия с уполномоченными органами и международными организациями Банка России ознакомила слушателей с материалами по темам «Принципы и механизмы банковского надзора в системе ПОД/ФТ», «Требования к системе и процедурам внутреннего контроля в кредитных организациях в целях ПОД/ФТ» и «Ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ».

Слушателей семинара интересовали вопросы по порядку открытия счетов в банках, порядку представления документов и осуществления валютных операций физическими и юридическими лицами, проживающими (расположенными) в Республике Крым и г. Севастополе, по статусу таких лиц (резидент/нерезидент) в соответствии с российским валютным законодательством. Стоит отметить, что

ряд вопросов был задан по оформлению паспорта сделки по внешнеторговому контракту, когда юридическое лицо еще не встало на учет в российских налоговых органах и имеет только документы, выданные государственными органами Украины, и др.

По итогам мероприятия проведен круглый стол, в ходе которого рассматривались вопросы организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в кредитных организациях. Представителей кредитных организаций Крымского федерального округа интересовала возможность заморозки активов физического лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в том случае, если такими активами оно владеет как индивидуальный предприниматель. При ответе на данный вопрос представители Центрального банка Российской Федерации и Росфинмониторинга были единодушны – имущество фигуранта перечня должно быть заморожено даже в том случае, если он им владеет как индивидуальный предприниматель, поскольку в данном случае имеет место единоличное владение физическим лицом имуществом, даже учитывая опосредованный правовой статус индивидуального предпринимателя.

Серьезную дискуссию вызвал вопрос о необходимости направления сообщений в Росфинмониторинг относительно перерегистрирующейся организации в соответствии с законодательством Российской Федерации по основанию зачисления денежных средств на счет (вклад) или списания денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо зачисления денежных средств на счет (вклад) или списания

денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия. Дело в том, что по окончании переходного периода все хозяйствующие субъекты на территории Крыма должны зарегистрироваться в соответствии с российским законодательством. Возникает такая ситуация, когда функционируют два юридических лица – вновь созданное и существующее в соответствии с украинским законодательством.

По итогам семинара проведено анкетирование слушателей. Все участники мероприятия отметили, что полученные знания позволят повысить эффективность их профессиональной деятельности. В анкетах отмечено желание вновь пройти обучение в МУМЦФМ по следующим темам:

- специфика идентификации клиентов для Республики Крым в переходный период;
- валютные операции и валютный контроль;
- автоматизация процесса отбора операций в рамках обязательного контроля подозрительных операций;
- практические рекомендации по снижению рисков для банков с целью недопущения операций, способствующих легализации преступных доходов;
- основные типологии и схемы подозрительных операций;
- практические вопросы по применению законодательства РФ по ПОД/ФТ и др.



Представитель Центрального банка Российской Федерации Т.В. Грекова в конференц-зале МУМЦФМ, 13 ноября 2014 г.

Также слушатели высказали пожелание о продолжении организации обучающих семинаров для сотрудников кредитных организаций Крымского федерального округа с целью повышения профессиональных знаний и навыков в области ПОД/ФТ с учетом особенностей функционирования кредитных организаций в Крымском федеральном округе.

Обмен опытом и профессиональными мнениями в рамках проводимого семинара способствовал выявлению единой позиции по многим неоднозначным вопросам правоприменительной практики в сфере ПОД/ФТ. Однако стоит отметить, что по результатам семинара был обозначен перечень вопросов, которые требуют дополнительного разъяснения. В настоящее время рассматриваются вопросы устранения неоднозначных моментов правоприменительной практики ПОД/ФТ.



Представители Росфинмониторинга на круглом столе в конференц-зале МУМЦФМ, 14 ноября 2014 г.

«Я РАБОТАЮ В РОСФИНМОНИТОРИНГЕ ПОТОМУ, ЧТО...»

Владимир Александрович Потапов, специалист 1 разряда отдела надзорной деятельности и правового обеспечения Межрегионального управления по Крымскому федеральному округу, занял первое место в конкурсе эссе, проводимом Росфинмониторингом. Сегодня мы предлагаем вниманию читателей текст его работы

*«Делай все, что можешь,
там, где ты находишься,
используя все, что имеешь».*

Теодор Рузвельт



Владимир Александрович Потапов

Выступая перед выпускниками Университета Стэнфорда, Стив Джобс сказал: «Стать успешным в чем бы то ни было можно, только занимаясь любимым делом».

Почти всю свою сознательную жизнь я думал иначе. Не всегда получается заниматься тем, что нравится. С одной стороны потому, что нет возможности получить соответствующее образование. С другой – в силу разных причин на первое место начинает выходить уровень дохода, а не удовольствие от работы. Так или иначе, большинство из нас по прошествии времени начинает задумываться: делают ли они то, что любят? И хочу ли я заниматься этим всю оставшуюся жизнь?

Некоторые, получив ответ на этот вопрос, все бросают и кардинально меняют сферу деятельности, но большинству просто не хватает смелости сделать это. Стоит признать, что мало кто, неся на плечах груз ответственности за родных и близких, готов бросить все и ступить в неизвестность, лишь смутно представляя, что его ожидает.

Я видел достаточно примеров, чтобы понять, что такие душевные метания далеко не всем идут на пользу. Искренне верю: когда ты уже начал работать, то будь добр, делай то, что должен, на максимуме своих возможностей, не жалея себя и своих сил. Абсолютно неважно, пришел ли ты в какую-то структуру, потому что посчитал работу в ней своим призванием, или же тебя заставили это сделать определенные жизненные обстоятельства.

Мое появление в Росфинмониторинге – результат стечения очень многих обстоятельств и моего личного выбора.

Итак, я работаю в Росфинмониторинге потому, что:

1) ...принял решение вернуться в Крым после референдума, а не остаться на Украине.

У меня, как и у каждого жителя Республики Крым, весной 2014 года был выбор: остаться жить на Украине или же вернуться в Крым и стать гражданином Российской Федерации. Не последнее значение при моем выборе имел тот факт, как изменилось отношение на материковой Украине к крымчанам после референдума 16 марта. Нас всех поголовно начали называть сепаратистами, колорадами, ватниками, кацапами, быдлом. Рассказывали, как нас и наши семьи будут резать и вешать на столбах, когда Украина вернет Крым в свой состав. Рассказывали, как Крым будет лишен всякой автономии, и мы станем гражданами второго сорта в «Новой и Европейской» Украине. Мы слышали заявления о том, что в Крыму есть только два коренных народа – украинцы и крымские татары, а мы – русские, которых здесь около 60 процентов, – всего лишь диаспора, которой они позволяют пожить на их земле. Послушав все это, я сделал вывод, что мне такие сограждане не нужны.

2) ...считаю, что если в чем-то наши граждане и хороши, так это в коррупции и умении скрывать свои доходы от государства.

Я верю в основной принцип шахмат: «Ты развиваешься только тогда, когда играешь с более

сильным соперником», и считаю его применимым к любой сфере жизни каждого. Всегда нужно стремиться сражаться с теми, кто умнее, хитрее, в чем-то сильнее тебя, ставить перед собой задачи на пределе, а иногда и за пределами своих возможностей, и стараться решать их. А в чем у нас люди по-настоящему сильны? В финансовых махинациях. Работая в правоохранительных органах, слишком уж мала вероятность получить в соперники хитрого и изощренного преступника, а работая в Росфинмониторинге, я получаю в противники, можно сказать, лучшие умы, элиту преступного общества России.

3) ...хочу защитить свою семью.

Сейчас все внимание общественности приковано к последним событиям на Востоке Украины. Все знают о добровольческих батальонах «Правого сектора», возглавляемого Дмитрием Ярошем, батальонах «Донбасс», «Азов», «Днепр», сотне «Крым», воюющих на стороне правительственных войск, но мало кто задумывается, что их финансирование идет в том числе и от равнодушных к нынешнему украинскому режиму жителей Крыма и Севастополя. Например, севастопольские футбольные фанаты собирают средства для помощи батальону «Азов»; сотню «Крым», состоящую в большинстве своем из крымских татар, поддерживает крымско-татарская часть населения, а где-то на территории нашего Федерального округа находится ячейка «Правого сектора», которая, я уверен, тоже передает денежные средства «своим» на украинском материке.

И таких равнодушных граждан тут предостаточно, и если когда-нибудь Украина решит все-таки возвращать Крым силовыми методами (а представители батальонов неоднократно заявляли, что после победы на Востоке они двинутся на Крым), то они получат достаточно серьезную поддержку со стороны отдельных групп населения.

Однако мало какая преступная организация может действовать без финансирования. И если есть хотя бы маленький шанс на то, что работая в Росфинмониторинге, я смогу перекрыть пусть небольшую часть денежных потоков, идущих на финансирование карательной операции на Востоке, или смогу выявить средства, идущие на финансирование экстремистской деятельности внутри региона, и тем самым смогу обезопасить жизнь своих родителей и друзей, то буду считать своим

долгом трудиться, не жалея сил, чтобы выявить и пресечь подобную деятельность.

4) ...мне нужно учиться.

Я получил образование в украинском вузе. Соответственно, мои знания ограничены украинским законодательством, и лишь частично, в рамках сравнительного правоведения и международного права, нас знакомили с законодательством Российской Федерации. А оно, стоит отметить, разительно отличается от украинского законодательства. Таким образом, мне нужно в очень сжатые сроки приспособиться к новым для меня требованиям законодательства, особенно если учесть, что специалистов с материковой части Российской Федерации в настоящее время перевели именно в государственные органы.

5) ...у меня есть возможность выбирать ту работу, от которой я буду получать удовольствие.

Пока я молод и не обременен женой и детьми, банковскими кредитами или какими-либо еще

обязательствами, я волен выбирать ту работу, которая кажется мне важной и интересной, а не руководствоваться материальным фактором.

6) ...в Росфинмониторинге хорошие зарплаты.

Наверно, в подобных эссе этого не пишут, но по меркам моего региона, в МРУ Росфинмониторинга по КФО очень достойная зарплата, которая позволяет мне обеспечивать себе достаточный для меня уровень жизни.

Принимая во внимание все вышеизложенное, хочу напоследок сказать, что, наверное, у каждого из сотрудников Росфинмониторинга есть свои причины работать именно в этой структуре. Собственные я перечислил выше. На момент, когда пишу это эссе, я проработал в своем МРУ всего лишь месяц, однако уже сейчас понимаю, что сделал правильный выбор, придя именно в Росфинмониторинг. Надеюсь, что по прошествии времени ни я, ни мои коллеги и руководители не будут жалеть о сделанном мною выборе.

БЛОК НОВОСТЕЙ

Об участии в заседании Совета министров иностранных дел СНГ

9–10 октября 2014 г. в столице Республики Беларусь, которая осуществляет функции председателя Содружества Независимых Государств, состоялись заседания Совета глав государств СНГ и Совета министров иностранных дел СНГ.

Значительное внимание уделено вопросам безопасности в рамках СНГ. Участники одобрили проекты программы сотрудничества по противодействию незаконной миграции, концепции сотрудничества по противодействию торговле людьми. Рассмотрены вопросы расширения сотрудничества в сфере укрепления пограничной безопасности на внешних границах государств СНГ, а также по линии подразделений финансовой разведки.

Были согласованы и подписаны президентами государств – участников СНГ несколько международных соглашений и других документов в сфере обеспечения национальной безопасности, среди которых – Протокол о внесении изменений в Соглашение об образовании Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников СНГ (СРПФР).



Протокол предусматривает решение ряда организационных вопросов деятельности Секретариата Совета глав СРПФР, функции которого по принятому решению руководителей подразделений финансовой разведки, подписавших Протокол, с июня 2013 года выполняет Росфинмониторинг.

В мероприятиях Федеральную службу по финансовому мониторингу представлял статс-секретарь – заместитель директора П.В. Ливадный.

Отчет ФАТФ «Использование НКО в террористических целях»

Террористические организации и некоммерческие организации имеют разные цели, но часто полагаются на схожие ресурсы для их достижения. Финансы, материалы, персонал и общественное доверие являются ключевыми ресурсами для неком-

мерческих организаций (НКО), террористические организации ищут те же ресурсы для достижения своих целей, что делает НКО уязвимыми для злоупотреблений со стороны террористов или террористических сетей.

Сорок Рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) содержат специальные положения, касающиеся некоммерческих организаций, которые играют важную роль в укреплении социальной стабильности мировой системы, но представляют повышенный риск с точки зрения ПОД/ФТ. Эти положения включены в Рекомендацию 8 (бывшая Специальная рекомендация VIII), в которой говорится, что государствам-членам следует принять меры, чтобы некоммерческие организации не использовались в целях финансирования террористической деятельности.

Представленный типологический отчет подробно рассматривает, как и где НКО подвергаются риску злоупотреблений со стороны террористов. В докладе используются тематические исследования, данные, полученные от правоохранительных органов и других государственных структур, а также самих НКО, для повышения информированности о методах и рисках использования сектора НКО в террористических целях как внутри страны, так и на международном уровне.

Исследование отвечает на следующие ключевые вопросы:

- какие НКО подвержены наибольшему риску незаконного использования со стороны террористических образований;
- какую угрозу представляют террористические образования для сектора НКО;
- когда НКО подвергаются наибольшему риску незаконного использования террористическими образованиями;
- где НКО подвергаются наибольшему риску незаконного использования террористическими образованиями;
- почему НКО подвержены риску незаконного использования террористическими образованиями;
- как:
 - НКО становятся уязвимыми для террористической деятельности;
 - террористические образования используют НКО в незаконных целях;

- выявляются и пресекаются случаи незаконного использования НКО.

В докладе подчеркивается, что НКО подвергаются риску злоупотребления в целях терроризма на различных уровнях: от незаконного присвоения собранных на улицах средств, до проникновения террористических организаций в программы помощи в целях пропаганды своей идеологии.

Есть и другие факторы, которые делают сектор НКО очень привлекательным для террористических организаций, в том числе: глобализация, большая текучесть привлекаемой рабочей силы, высокий уровень общественного доверия.

В докладе раскрываются факторы риска основных этапов деятельности НКО, которые могут быть использованы террористами:

- сборе ресурсов,
- хранении ресурсов,
- передаче ресурсов,
- расходовании ресурсов,
- реализации программ.



Типологический отчет содержит ряд показателей, указывающих на незаконное использование НКО или на значительный риск такого использования, чтобы помочь всем заинтересованным сторонам (в том числе НКО, государственным субъектам, финансовым учреждениям и опреде-

ленным нефинансовым предприятиям и лицам определенных профессий (УНФПП), выявлять и расследовать возможные случаи злоупотреблений и незаконного использования отдельных некоммерческих организаций или сектора НКО в целом.

Отчет ФАТФ «Роль систем типа "Хавала" и других провайдеров аналогичных услуг в отмывании денег и финансировании терроризма»

«Хавала» и другие аналогичные системы денежных переводов (ХДПАУ) обеспечивают перевод и получение денежных средств или эквивалентных ценностей, осуществляют расчеты путем торговли, наличных платежей и взаимозачетов, и существуют в течение длительного периода времени. От других служб денежных переводов их отличает использование небанковских методов взаиморасчетов.

В контексте данной типологии выделяются три основных типа систем «хавалы» и других провайдеров аналогичных услуг, определяемые законностью или незаконностью их использования и связанными с ними рисками ОД/ФТ:

- полностью традиционные (легитимные);
- гибридные традиционные (часто нарушающие закон непреднамеренно);
- незаконные.

ХДПАУ продолжают создавать риски отмывания денег и финансирования терроризма по нескольким причинам. Сюда входят:

- отсутствие надзора или необходимых для этого ресурсов;
- международные расчеты с помощью ценностей или денежных средств в обход банковской системы (в некоторых случаях);
- использование организаций, не являющихся кредитно-финансовыми учреждениями;



- использование взаимозачетов и смешивание законных и незаконных прибылей.

Несмотря на то, что расчетное обслуживание и взаимозачеты, маскирующие частные переводы денежных средств, служат источником уязвимости, главной причиной для беспокойства является нехватка надзорных административных ресурсов и отсутствие эффективной законодательной базы.

Отчет ФАТФ «Финансовые потоки, связанные с незаконным оборотом афганских опиатов»

В ходе заседаний Рабочей группы ФАТФ по типологиям (теперь – Группа по рискам, трендам и методам) в Риме (июнь 2012 г.) и в Париже (октябрь 2012 г.) Российская Федерация выступила с инициативой нового типологического исследования по данной проблеме в рамках Стратегической надзорной инициативы (Strategic Surveillance Initiative).

Предложение поддержано рядом государств – членов ФАТФ (Великобритания, Индия, Италия, Канада, Китай, Норвегия, США, Швейцария и Южно-Африканская Республика), тремя региональными группами по типу ФАТФ (Азиатско-Тихоокеанская группа, Евразийская группа и МАНИБЭЛ) и двумя международными организациями (Международный валютный фонд и Всемирный банк). Активная фаза исследования началась в июне 2013 года.

Отчет направлен на повышение осведомленности о финансовых потоках, связанных с афганской торговлей опиатами. Афганистан является мировым лидером в области производства и оборота опиатов. Доход от этой незаконной деятельности по некоторым оценкам достигает 70 млрд долларов США. Несмотря на усилия международного сообщества, объемы культивирования опиоидного мака в Афганистане, по крайней мере в южных провинциях, не снижаются. Напротив, к 2013 году они достигли рекордного значения.

О «бизнес-модели» афганской торговли опиатами собрано довольно мало информации. Известно, что в глобальном масштабе конфискуется только малая часть связанных с наркотиками средств или активов, в то время как почти все доходы проникают в легальную финансовую систему.

В отчете анализируются финансовые операции, связанные с торговлей афганскими опиатами. Собранные данные свидетельствуют о том, что большая часть денежных средств, полученных от незаконного оборота опиатов, поступает, перераспределяется (как правило, с участием услуг перевода денег и ценностей (УПДЦ)) и, возможно, хранится



в так называемых финансовых центрах. Этот отчет также определяет и другие методы, используемые наркоторговцами для перевода средств и распространения опиатов.

Другой вывод заключается в том, что афганские талибы активно участвуют в торговле опиатами, ее рост скоро станет одним из ведущих источников дохода Талибана и вполне может предоставить этой организации финансовые средства, что приведет к росту угрозы со стороны талибов для национальной безопасности Афганистана и региона в целом.

Этот доклад и тематическое исследование призваны оказать помощь в выявлении финансовых операций, связанных с опиатами. Они также предоставляют финансовым центрам информацию о факторах, которые делают их привлекательными и уязвимыми для финансовых операций, связанных с доходами от торговли наркотиками или другими преступлениями.

Переводы отчетов ФАТФ размещены на сайте МУМЦФМ.

В Росфинмониторинге состоялось заседание коллегии



3 декабря 2014 г. в Федеральной службе по финансовому мониторингу прошло заседание коллегии «О ходе работ по формированию системы оценки деятельности (эффективности) и о совершенствовании системы контроля».

В приветственном слове директор Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчин напомнил о том, что в условиях складывающейся международной политической и экономической обстановки резко возрастают риски и угрозы для национальной антиотмывочной системы, как на международном, так и на страновом уровне: *«Задачи, которые ставит перед нами руководство государства, заставляют и обязывают нас пересмотреть подходы, функционал: более четко определить цели, пути их решения и ожидаемый результат, пересмотреть систему планирования, выстроить новый механизм контроля и принятия управленческих решений, позволяющий своевременно увидеть возникающие проблемы и скорректировать нашу работу. Помимо ранее решаемых нами задач, мы должны быстро найти свое место в совершенствующейся системе государственного контроля, и в первую очередь финансового. Оперативно выявлять возникающие риски, угрозы, и совместно с заинтересованными министерствами и ведомствами принимать все меры по их устранению».*

Среди главных ожиданий от национальной антиотмывочной системы, и от Росфинмониторинга в частности, в ходе заседания были выделены следующие:

- соответствие международным стандартам;

- охват всех элементов системы ПОД/ФТ в решении поставленных задач;
- законопослушность финансовых организаций;
- взаимодействие с контрольными, надзорными органами;
- меры, способные помочь задокументировать преступную деятельность и преступные активы, а также вернуть их собственнику;
- пресечение каналов финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения;
- введение в соответствующие законодательные акты изменений, направленных на совершенствование антиотмывочной системы.

«Все перечисленные результаты должны быть облечены в конкретные цифры, мы должны видеть динамику развивающихся событий, – подчеркнул Ю.А. Чиханчин. – Эффективность нашей деятельности в целом должна быть выражена в недопущении «растаскиваний» в первую очередь бюджетных средств, а также декриминализации экономики и финансовых институтов. Мы должны увидеть правильность наших подходов, эффективность деятельности антиотмывочной системы».

Научно-практическая конференция «Актуальные проблемы противодействия экстремизму и терроризму»



4 декабря 2014 г. на базе Всероссийского института повышения квалификации сотрудников МВД России и при содействии Международного межведомственного центра подготовки и переподготовки специалистов по борьбе с терроризмом и экстремизмом прошла межведомственная научно-практическая конференция «Актуальные проблемы противодействия экстремизму и терроризму».

В конференции приняли участие более 60 представителей МВД, ФСБ, ФСИН, Генеральной прокуратуры Российской Федерации, Росфинмониторинга, Международного учебно-методического центра финансового мониторинга, Антитеррористического центра государств – участников СНГ, сотрудники подразделения по противодействию экстремизму МВД России, а также МВД, ГУВД, УВД субъектов Российской Федерации, преподаватели и слушатели ВИПК МВД России.

Участниками конференции в ходе заседания представлено более 25 докладов по значимым направлениям противодействия терроризму и экстремизму, которые затронули следующие вопросы: противодействие терроризму в современных условиях; информационные войны; новые тенденции в использовании информационных сетей в экстремисткой и террористической деятельности; межведомственное взаимодействие государственных и правоохранительных органов в сфере противодей-

ствия терроризму и экстремизму; актуальные вопросы противодействия экстремизму и терроризму на территории Северного Кавказа; проблемы выявления, раскрытия и расследования религиозно мотивированных преступлений экстремисткой направленности, широкий спектр вопросов выявления и пресечения каналов финансирования терроризма и экстремизма, и др.

Представители финансовой разведки России выступили со следующими докладами: «Актуальные положения антитеррористического законодательства в части замораживания (блокирования) активов террористов и экстремистов» (кандидат экономических наук М.В. Колинченко, Росфинмониторинг), «Международные стандарты в сфере противодействия финансированию терроризма» (Е.В. Ускова, Росфинмониторинг), «Актуальные проблемы незаконного использования некоммерческих организаций для целей отмывания денег и финансирования терроризма, международный опыт ФАТФ» (Н.А. Бобрышев, МУМЦФМ), «Образование и подготовка в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: новые тенденции» (кандидат педагогических наук Е.В. Ледяева, МУМЦФМ).

Участники научно-практической конференции, признавая важность организованного мероприятия, выразили благодарность ВИПК МВД России за предоставленную возможность совместного обсуждения актуальных проблем противодействия экстремизму и терроризму. Планируется издание сборника с выступлениями участников.

Редакция

Иванова И.В. – главный редактор; Литвинов К.В. – заместитель главного редактора;
Паскаль А.В. – редактор-обозреватель, Кукушкин П.В. – ответственный секретарь,
Лисина И.А. – редактор-корреспондент, Калихова Е.Н. – редактор-обозреватель,
Ледяева Е.В. – обозреватель, Булаева А.В. – корреспондент,
Сорокин К.Г. – специальный корреспондент, Мазина Я.В. – редактор английской версии.

Издательство

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

Тираж 500 экземпляров

*Автономная некоммерческая
организация «МУМЦФМ»*

2014 г.