

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

№4/2014 МАРТ



Э.С. НАБИУЛЛИНА:

*«Вывод с рынка
кредитных организаций,
клиенты которых
осуществляют
сомнительные операции,
имеет огромное значение
для оздоровления
банковского сектора».*

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

СОДЕРЖАНИЕ

Вступительное слово директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина	5
Среди основных задач Банка России – обеспечение оперативности и эффективности банковского надзора	6
Общая задача – сохранить доверие граждан России к банковской системе	11
Проблемы идентификации пользователей электронных средств платежа	15
Финансовый мониторинг агентских сетей: проблемы и решения	21
Новое законодательство Российской Федерации о запрете иностранных счетов для отдельных категорий лиц в контексте международного банковского бизнеса	24
В.В. Путин: «Ущерб только от выявленных преступлений в отечественной кредитно-финансовой сфере за последние три года составил свыше 20 миллиардов рублей»	29
Росфинмониторинг отчитался за 2013 год	32
Бизнесмены и госзаказчики «под колпаком» Росфинмониторинга	35
Госзакупки – сфера, наиболее подверженная коррупции	39
В Париже прошло пленарное заседание ФАТФ	42
43-е Пленарное заседание МАНИВЭЛ	46
Представители финансовых организаций Америки и Европы обсудили борьбу с отмыванием денег	48
Альтернативные валюты: вариативные тренды развития новейших способов платежей	52
Закон США о налогообложении иностранных счетов (FATCA)	58
Круглый стол «Налоговые преступления как предикатные в отношении отмывания денег»	61
День открытых дверей в МУМЦФМ	63
Круг партнеров МУМЦФМ расширяется	65
Эксперты подготовились к оценкам	68
Кыргызское подразделение финансовой разведки (ПФР Кыргызстана)	72
Росфинмониторинг заключил соглашение о взаимодействии с ЦИК	76
Видеоконференция по подготовке к тренингу оценщиков	77
Новые способы платежей. Национальная платежная система	78
Повышение квалификации сотрудников центрального аппарата Росфинмониторинга	79
Базовые принципы для частного сектора	80

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ



**Председатель
редакционного совета**

Чиханчин Ю.А.



**Заместитель председателя
редакционного совета**

Овчинников В.В.

ЧЛЕНЫ РЕДАКЦИОННОГО СОВЕТА



Короткий Ю.Ф.



Бобрышева Г.В.



Готов В.И.



Клименчук А.С.



Ливадный П.В.



Нечаев В.П.



Петренко А.Г.



Фролов А.Н.

РЕДАКЦИЯ



**Главный
редактор**

Иванова И.В.



**Заместитель
главного
редактора**

Литвинов К.В.



**Редактор-
обозреватель**

Паскаль А.В.



**Ответственный
секретарь**

Кукушкин П.В.



**Редактор-
корреспондент**

Лисина И.А.

УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ!



Уважаемые читатели!

Перед Вами – очередной номер журнала «Финансовая безопасность», первый выпуск в новом, 2014 году.

Основные ориентиры нашей работе в наступившем году задал Президент России в своем послании к Федеральному

Собранию, прозвучавшем 12 декабря минувшего года, сформировав четкий вектор действий для всей антиотмывочной системы страны.

Непривычное для русского языка слово деофшоризация сейчас прочно вошло в лексикон экономистов, финансистов, юристов и представителей других профессий. Скрывающиеся за ним отрицательные стороны для российской экономики значительны, и от того явлению оффшоризации, то есть использованию в хозяйственной деятельности юридических лиц, имеющих регистрацию в государствах с льготным налоговым режимом и/или не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций, уделяется все больше внимания. К логическому итогу возрастающих опасений, связанных с высокой степенью офшоризации российской экономики, и подвел глава государства в своем послании, обозначив направление, в котором должны все мы двигаться. Политику деофшоризации экономики Россия будет проводить как на международном, так и на национальном уровне.

Вопрос снижения степени офшоризации российской экономики находится в плоскости различных областей законодательства Российской Федерации и потребовал учета всех выявленных причин использования офшорных юрисдикций, что явилось результатом дискуссии самого широкого круга ведомств.

Росфинмониторинг совместно с Минфином России, Минэкономразвития России, Минпромторгом России, МИД России, Минтруда России, Минкомсвязи России, Минюстом России, Генеральной прокуратурой Российской Федерации, ФСБ России, МВД России, ФСКН России, ФНС России, ФТС России, Следственным комитетом Российской Федерации и Банком России проявил слаженность в выработке решений, направленных на существенное снижение уровня офшоризации российской экономики. Результатом этой работы стал Национальный план действий по противодействию уклонению от уплаты налогов и сокрытию бенефициарных собственников компаний, который был внесен в Правительство Российской Федерации.

Однако мы должны понимать, что снижение уровня использования офшорных компаний в экономике зависит не только от грамотной государственной политики, но также требует правильного понимания всех негативных рисков и со стороны предпринимательского сообщества. Необходимость деофшоризации очевидна, и теперь от качества диалога не только между ведомствами, но и предпринимательским сообществом зависит насколько принимаемые меры будут комфортны и эффективны для экономики.

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

СРЕДИ ОСНОВНЫХ ЗАДАЧ БАНКА РОССИИ – ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОПЕРАТИВНОСТИ И ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА

Интервью с председателем Центрального банка России
Эльвирой Сахипзадовной Набиуллиной



Э.С. Набиуллина

ФБ: Как Банк России реализует новую для себя функцию – мегарегулятора?

Э.Н.: Совет директоров Банка России принял решение о ликвидации Службы Банка России по финансовым рынкам с 3 марта 2014 года и о создании в составе центрального аппарата Банка России 9 новых структурных подразделений, отвечающих за развитие и функционирование финансовых рынков.

Напомню, что сама Служба Банка России по финансовым рынкам была создана в структуре Банка России 1 сентября 2013 года. Она приняла на себя все полномочия ФСФР России и частично Минфина России (в части регулирования, контроля и надзора в сфере финансовых рынков).

В сферу ответственности Банка России вошли организации, формирующие инфраструктуру финансового рынка, а также негосударственные пенсионные фонды, микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные и жилищные накопительные, бюро кредитных историй, рейтинговые агентства, ломбарды. Банк России также получил

полномочия по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков за профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

Банк России начал реализацию проекта по повышению роли саморегулирования на финансовом рынке в условиях количественного роста его участников и усложнения качественных характеристик финансового рынка. Совершенствование института саморегулирования позволит сформировать целостную регулятивную систему, обеспечивающую надлежащий уровень контроля за деятельностью участников рынка, а также защиту прав потребителей финансовых услуг.

Совершенствование организационной структуры единого регулятора на финансовых рынках позволит Банку России сформировать современную регуляторную среду вокруг предприятий отечественного финансового сектора, которая будет соответствовать лучшим международным практикам и тем самым способствовать повышению конкурентоспособности отечественного финансового рынка и инвестиционной привлекательности нашей страны в глазах иностранных инвесторов.

ФБ: *Каким в целом был 2013 год для банковской системы страны, для Банка России?*

Э.Н.: Несмотря на замедление роста отечественной экономики, российский банковский сектор развивается достаточно стабильно: в 2013 году активы банковского сектора выросли на 16,0% до 57,4 трлн рублей. Этот рост был обеспечен главным образом расширением кредитования.

В прошлом году банковский сектор приблизился к целевым ориентирам, намеченным Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года. В соответствии со Стратегией, ориентир на 01.01.2016 г. по отношению активов к ВВП составляет 90%, а кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам к ВВП – 55-60%. Фактические данные на 01.01.2014 г. таковы: соотношение активов к ВВП достигло 84,7%; кредитов к ВВП – 49,2%.

За 2013 год объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, вырос на 12,7%. Дальнейшая динамика кредитования нефинансового сектора будет определяться главным образом состоянием экономики и спроса предприятий на кредит.

Принятые Банком России регулятивные решения по оценке рисков потребительского кредитования, а также переоценка рисков самими банками дали свои

результаты: годовые темпы прироста кредитов физическим лицам постепенно замедляются (с 39,4% в начале 2013 года до 28,7% на 01.01.2014 г.).

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2013 год составила 993,6 млрд рублей, что несколько ниже финансового результата за 2012 год. Основным фактором снижения прибыли стала более консервативная оценка принимаемых банками рисков и создание дополнительных резервов на возможные потери. Зато собственные средства (капитал) банковского сектора за прошлый год увеличились на 15,6% до 7,1 трлн рублей.

Большое значение для дальнейшего развития российской банковской системы имеют новации в банковском регулировании. Так, в октябре 2013 года вступил в силу Федеральный закон № 146-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», положения которого направлены на внедрение в российскую банковскую практику международно признанных подходов в области организации и осуществления банковского регулирования и банковского надзора, в том числе рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору.

Вступление в силу этого закона создает условия для применения кредитными организациями в регуляторных целях подходов, основанных на внутренних рейтингах, для определения требований к капиталу и внедрения положений компонентов 2 «Надзорный процесс» и 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II. Одновременно Банк России получил право оценивать качество внутренних моделей, используемых кредитными организациями для оценки требований к капиталу, определять для кредитных организаций и банковских групп стандарты управления риском и капиталом, а также предъявлять банкам требования по разработке и внедрению внутренних процедур оценки достаточности капитала и др.

Нормы закона № 146-ФЗ позволили существенно повысить качество консолидированного надзора, поскольку в нем уточнено понятие «банковская группа» с точки зрения включения в ее состав всех юридических лиц, находящихся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации, независимо от направления их деятельности, расширены полномочия Банка России в отношении банковских холдингов.

Особое значение имеет то обстоятельство, что данный закон предоставил Банку России право с 01.01.2015 г. выносить профессиональное (мотивированное) суждение о наличии связанности кредитной организации с юридическими и физическими

лицами и устанавливать новый обязательный норматив, ограничивающий риски, принимаемые кредитными организациями, от операций с указанными лицами.

В целом же можно говорить о том, что с 1 января 2014 года в надзорной практике Банка России реализуются основные подходы, предусмотренные Базелем III (в том числе в части определения капитала и достаточности его компонентов).

ФБ: *Однако проблемы остаются: вывод капитала, обналичивание денежных средств... Как Банк России реагирует на эти вызовы и угрозы?*

Э.Н.: Действительно, достаточно длительное время одним из слабых мест российского банковского сектора является высокая вовлеченность отдельных кредитных организаций в обслуживание клиентов, проводящих так называемые сомнительные операции.

Здесь следует говорить о двух основных проблемах.

Первая связана с выводом капитала за рубеж по сомнительным основаниям. В 2012 году его объем составил 39 млрд долларов, за 9 месяцев 2013 года – около 22 млрд долларов. В последнее время для этих целей недобросовестными хозяйствующими субъектами активно используются возможности, связанные с облегченными процедурами перемещения товаров в рамках Таможенного союза. По нашим оценкам, в 2012-2013 годах из Российской Федерации по этим схемам было выведено порядка 48 млрд долларов.

Вторая проблема – это «обналичивание» денежных средств, ежегодные объемы которого в России через банковскую систему исчисляются сотнями миллиардов рублей.

В целях противодействия этим вызовам Банк России расширил возможности банков по отслеживанию сомнительных операций клиентов.

На сегодняшний день банки обладают полномочиями:

- 1) не открывать банковские счета по широкому перечню ситуаций, вызывающих у них опасения, что такой счет (вклад) может быть использован в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- 2) отказывать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица;

- 3) расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции.

ФБ: *Какой вы видите дальнейшую работу по «очистке» системы от криминальных и недобросовестных операций?*

Э.Н.: Вывод с рынка кредитных организаций, клиенты которых осуществляют сомнительные операции, имеет огромное значение для оздоровления банковского сектора.

Результаты этой работы позволяют говорить о снижении объемов сомнительных операций клиентов, связанных с выводом денежных средств за рубеж. Так, в III квартале 2013 года они снизились на 16% по сравнению со II кварталом, а по внешнеторговым сделкам в рамках Таможенного союза снижение превысило 40%. По предварительным оценкам, в IV квартале прошлого года данные тенденции сохранились. Большинство кредитных организаций адекватно реагируют на принимаемые регулятором меры и используют возможности, предоставленные законодательством. Итоги проводимого Банком России мониторинга свидетельствуют о том, что в III квартале прошлого года 54 кредитные организации прекратили проведение сомнительных операций клиентов.

Однако по отдельным кредитным организациям на основании всего массива имеющейся информации Банк России вынужден принимать более жесткие меры. К сожалению, следует признать, что мы не всегда имеем достаточно полномочий для работы с такими кредитными организациями. Поэтому Банк России совместно с профильными министерствами и ведомствами ведет работу по модификации законодательства в данной сфере и расширению законодательных инструментов, позволяющих бороться с сомнительными операциями.

ФБ: *Как вы оцениваете устойчивость банковской системы к рискам?*

Э.Н.: В целях оценки рисков финансовой системы мы используем широкий спектр аналитических инструментов, в том числе «карту рисков», индикаторы финансовой устойчивости; на квартальной основе проводится стресс-тестирование российского банковского сектора.

Так, стресс-тест по данным отчетности на 01.10.2013 г. проводился на базе двух сценариев, характеристики которых были определены с учетом оценок возможного влияния на российскую экономику негативного развития мировой экономики. Рассматриваемые сценарии различаются масштабами задаваемых шоков и отражают исключительное, но в то же время вероятное развитие событий.

Результаты текущих стресс-тестов в целом укладываются в диапазон оценок, полученных методами стресс-тестирования в 2008–2012 годах. Поэтому Банк России в целом оценивает состояние устойчивости банковского сектора как адекватное текущему состоянию экономики и внешнеэкономическим условиям. При этом возможные риски банковского сектора и отдельных банков постоянно находятся в центре внимания банковского регулирования и надзора, и при необходимости могут быть приняты соответствующие регулятивные и надзорные меры.

ФБ: *В 2013 году был принят 134-й Федеральный закон, наделивший и банки регуляторов, и контролеров и правоохранителей новыми возможностями по пресечению незаконных финансовых операций. Все это требует определенной перестройки работы банков. Как идет процесс?*

Э.Н.: Задача Банка России в связи с исполнением требований данного закона состоит в том, чтобы через имеющийся надзорный инструментарий стимулировать кредитные организации, иные поднадзорные субъекты к реализации новых полномочий, предоставленных 134-ФЗ. Причем одним из приоритетных моментов являются не формальные действия, а адекватное применение новых полномочий. Это требует от финансовых институтов перестройки процедур внутреннего противозаконного контроля с акцентом на так называемые риск-ориентированные подходы.

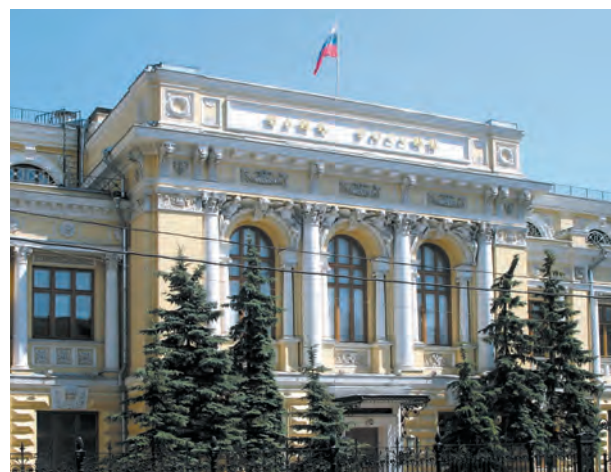
Данные, которыми располагает Банк России, позволяют на текущем этапе говорить о том, что банковская система в целом позитивно восприняла новые инструменты и начала активно применять их на практике.

ФБ: *Какие задачи стоят перед Банком России на ближайшую перспективу, в том числе в части взаимодействия с Росфинмониторингом?*

Э.Н.: Среди основных задач Банка России на ближайшую перспективу в первую очередь выде-

ляется обеспечение оперативности и эффективности банковского надзора.

В целях реализации политики оздоровления банковского сектора Банк России проводит оценку прозрачности деятельности кредитных организаций, качества их управления, активов и капитала. В необходимых случаях банкам предъявляются требования по восстановлению устойчивости, либо вводятся меры по ограничению принятия банками дополнительных рисков.



В случае отсутствия реальных перспектив восстановления финансовой устойчивости принимаются решения об отзыве лицензии либо о санировании банка. При этом для санирования принципиальное значение имеет оценка его экономической целесообразности, а также системные последствия отзыва лицензии.

Работа по повышению степени достоверности и качества отчетности кредитной организации является одной из приоритетных задач Банка России. Для достижения этой цели требуются и законодательные изменения, позволяющие, например, по решению органа банковского надзора вносить корректировки в отчетность (например, при завышении стоимости активов и капитала банков или при отражении информации об операциях с фирмами-однодневками, в том числе сомнительного характера).

Весьма эффективной мерой стало бы и введение уголовной ответственности за представление отчетности кредитных организаций, скрывающей признаки банкротства или оснований для отзыва лицензии.

Со своей стороны Банк России продолжит работу по совершенствованию нормативной базы по регулированию банковского сектора. В частности, планируется издать нормативный акт Банка России, устанавливающий порядок определения признаков

возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией и действий структурных подразделений Банка России, осуществляющих надзор за деятельностью кредитных организаций, по выявлению лиц, которые могут быть квалифицированы как связанные с кредитной организацией.

Что касается взаимодействия с Росфинмониторингом, то на ближайшую перспективу основными задачами в области ПОД/ФТ, по нашему мнению, являются всесторонняя помощь кредитным организациям по внедрению в их деятельность механизмов, предусмотренных обновленным законодательством, и освобождение банковского сектора от клиентов, проводящих сомнительные операции и операции, связанные с отмыванием денежных средств, и пресечение деятельности таких клиентов.

Мы также надеемся, что внедрение в деятельность кредитных организаций риск-ориентированных подходов на основании новых международных стандартов, в первую очередь рекомендаций ФАТФ, укрепит деловую репутацию российского банковского и финансового рынков.

ФБ: *Банк России выступил с инициативой о внесении в школьную программу предмета, направленного на повышение финансовой грамотности. Насколько это необходимо, и в чем конкретно может заключаться «финансовая грамотность» для среднестатистического гражданина?*

Э.Н.: Повышение финансовой грамотности – важное условие защиты законных прав и интересов наших граждан, связанных с их вовлеченностью в мир финансов.

Банк России принимает активное участие в подобной просветительской работе. Например, подготовлен цикл лекций для школьников, студентов, людей среднего возраста и пенсионеров для использования в залах Музейно-экспозиционного фонда Банка России, запускаются соответствующие теле- и радиопрограммы. Завершается работа над разделом «Финансовая грамотность» на сайте Банка России, где предполагается разместить сказки финансовой тематики для малышей

и наглядную информацию для учеников младших и средних классов.

Мы убеждены, что «финансовый ликбез» важен в первую очередь для молодежи и подрастающего поколения, которых надо учить ориентироваться в многообразии финансовых продуктов и услуг, предлагаемых сегодня на рынке, прививать навыки грамотного управления своими финансовыми средствами.

Обучение основам финансовой грамотности школьников старших классов может стать одним из наиболее действенных механизмов повышения финансовой грамотности населения. По инициативе Банка России была создана рабочая группа, целью которой является создание учебно-методического комплекта (учебника, пособий для учителей и диска с дополнительными материалами) по финансовой грамотности для школьников старших классов.

В настоящее время в рамках функционирования рабочей группы завершается подготовка проекта учебно-методического комплекта по основам финансовой грамотности для 9 класса средней общеобразовательной школы, презентация которого состоится в ближайшее время. Поскольку данная тематика не имеет аналогов в практике функционирования средней российской школы, предполагается начать преподавание этого предмета в отдельных учебных заведениях нескольких «пилотных» субъектов Российской Федерации.

В целом зависимость качества жизни людей от уровня их финансовых знаний постоянно растет. Чем больше людей будут разбираться в возможностях пенсионных накоплений, использования систем безналичных переводов и платежей, тем больше будет доверия к соответствующим сегментам финансового рынка страны, тем активнее они будут развиваться и аккумулировать средства граждан, обеспечивая инвестиционный ресурс для развития всей экономики. Тем меньше, к слову, будут возможности для незаконной деятельности отдельных финансовых организаций, в чем заинтересован не только Банк России, но, очевидно, все законопослушные участники отечественного финансового рынка.

ТЕМА НОМЕРА

ОБЩАЯ ЗАДАЧА – СОХРАНИТЬ ДОВЕРИЕ ГРАЖДАН РОССИИ К БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ

18 декабря 2013 года в Москве прошла конференция на тему «Актуальные вопросы реализации государственной политики в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Мероприятие было организовано по инициативе Центрального банка России, Ассоциации российских банков и Росфинмониторинга. Также в конференции приняли участие руководители силовых структур, Федеральной налоговой службы, Государственной Думы Российской Федерации и ряда крупных организаций финансовой сферы

*Константин Владимирович Литвинов,
заместитель главного редактора*

Во вступительном слове **президент Ассоциации российских банков Гарегин Ашотович Тосунян** отметил важность обеспечения эффективной, точечной борьбы с преступниками и мошенниками, для чего необходимо опираться на силовые структуры:

– Если к банковской системе есть доверие – это очень важный момент иммунитета. Тогда и система будет развиваться, и экономика получит шанс на развитие. Нам надо проводить дальнейшую работу по очистке системы от такого рода криминальных и недобросовестных проявлений, но также необходимо минимизировать негативные

последствия для общества, для бизнеса, для экономики, потому что любая борьба, любая терапия имеет и свои побочные эффекты. Очень многое зависит от наших коллег из правоохранительной системы, а не только от регуляторов, потому для всего нашего общества важно, чтобы обеспечение эффективной борьбы с аферистами всех мастей велось бы эффективно, не напрягая нормальную часть общества. Не путем презумпции виновности всех и вся, кто работает в бизнесе или в банковской системе, а путем жесткого воздействия на тех, кто нагло и вызывающе занимается криминальной деятельностью и уверен в том, что

в любом случае можно будет откупиться. И я надеюсь, что мы можем рассчитывать на наших правоохранителей, наших законодателей, потому что только сообща сумеем это преодолеть.

Председатель Центрального банка Российской Федерации Эльвира Сахипзадовна Набиуллина в своем выступлении основное внимание уделила развитию банковской системы в 2013 году, отвергнув обвинения в ее якобы неустойчивости:

– В последнее время гуляют так называемые черные списки, распространяется информация о якобы имеющихся проблемах в отдельных банках. Готова еще раз заявить, что это ложь. Да, мы отзываем лицензии, однако это вынужденная, но необходимая часть работы регулятора в любой стране мира. Решение об отзыве лицензии, как крайней меры надзорного реагирования, принимается исключительно в соответствии с законом, в каждом отдельном случае. Это способствует укреплению рыночной дисциплины и в целом повышению устойчивости банковского сектора.

Хотелось бы выразить надежду на то, что принимаемые Банком России и российским банковским сообществом меры по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма будут способствовать повышению доверия как внутри банковской системы, так и к ней самой со стороны государства, и главное – со стороны клиентов. Доверие клиентов к банковской системе, к тому, что банковская система прозрачна, надежна – главный наш приоритет и актив. Это поможет обеспечить соответствие отечественного банковского сектора тому уровню, который определяется потребностями развития экономики, социального развития нашей страны и передовой международной практикой.

Э.С. Набиуллина привела ряд цифр, подтверждающих стабильность и развитие банковской системы России в 2013 году. На основании нарушений Закона «О противодействии отмыванию доходов» было отозвано 8 лицензий, в то время как 54 банка по итогам мониторинга мегарегулятора прекратили проведение сомнительных операций, что подтверждает их адекватную реакцию на принимаемые меры. А в целом, как сообщила глава Центробанка, в 2013 году банковский сек-

тор демонстрировал рост по всем основным показателям: объему активов, кредитов, вкладов. Так, по данным на 1 декабря прошлого года, темп роста активов составил 18%, рост кредитов нефинансовым организациям экономики – 14,3%, рост вкладов населения – 21%.

Председатель комитета по безопасности и противодействию коррупции Государственной Думы Ирина Яковлевна Яровая особо отметила значение как политической воли, так и общественных институтов в решении любых вопросов:

– Я думаю, что ни у кого сегодня не вызывает сомнений, что политической воли более чем достаточно для того, чтобы обеспечить не только защиту национальных экономических интересов, но и чтобы защитить интересы самих граждан Российской Федерации на территории нашей страны от так называемых недобросовестных банков, которые пока еще появляются, и в отношении которых Центробанк, на наш взгляд, принимает совершенно адекватные и законные меры по пресечению такой деятельности. Мы рассматриваем это именно как точечное реагирование, потому что любое правонарушение – оно всегда персонифицировано, оно не имеет обобщенного характера.

И в этой связи мы очень много говорим о роли общественных институтов, роли саморегулирования. Думается, что зрелость нашего банковского сообщества позволяет сегодня не молчаливо наблюдать за не очень корректной с точки зрения права деятельностью некоторых банков, а самим ставить в повестку вопросы об ответственности, потому что доверие, как и недоверие – это стороны одной медали. Только доверие завоевывается очень долго и очень трудно. И то, что сегодня граждане Российской Федерации доверяют банковской системе (а рост вкладов населения свидетельствует об этом), наша общая задача – сохранить это доверие, сделав невозможными любые злоупотребления в банковской системе.

После выступления заявленных докладчиков модератор конференции вице-президент Ассоциации российских банков Юрий Иванович Кормош еще раз подчеркнул важность четкого исполнения всеми Федеральным законом №134 и дальнейшего совершенствования банковской системы.

Выступление на конференции директора Росфинмониторинга Юрия Анатольевича Чиханчина

«Знай своего клиента» как основное условие деятельности кредитных организаций по декриминализации экономики

Добрый день, уважаемые участники конференции. Наше сегодняшнее мероприятие призвано подвести итоги уходящего года, ставшего знакомым как для банковского сообщества, так и для государственных органов, которые связаны с регулированием и контролем в области деятельности кредитных организаций и антиотмывочной системы в целом.

Во-первых, сформирован и в полную силу заработал наш российский мегарегулятор Банк России, чья сфера ответственности включает теперь, наряду с традиционными, также и новые направления, такие как рынок ценных бумаг, микрофинансирование, кредитно-потребительские кооперативы, страховой сектор, деятельность негосударственных пенсионных фондов, а также во многом остающийся недорегулированный рынок электронных платежей.

Это значит, что высокие стандарты банковского надзора распространяются на данные сектора, что, безусловно, будет способствовать их очищению от серых технологий и в то же время за счет объективного повышения качества финансовых услуг поднимет уровень их участников, что, наверное, создаст здоровую конкуренцию для банков в целом.

Во-вторых, принят известный 134-й Федеральный закон, наделивший и банки регуляторов, и контролеров, и правоохранителей новыми возможностями по пресечению незаконных финансовых операций. Безусловно, здесь есть вызов и банковскому сообществу, и государственным органам, требующий определенной перестройки работы в сегодняшней реальности, когда задача по повышению прозрачности мировой и национальной экономики по ее деофшоризации и декриминализации поставлена во главу повестки дня «Восьмерки» и «Двадцатки».

Президент Российской Федерации В.В. Путин в своем послании 12 декабря еще раз подчеркнул, что данные задачи остаются главными для России. Но если внимательно посмотреть на эти



решения 2013 года, мы с очевидностью поймем, что при всей тактической новизне стратегические задачи банковского сектора в сфере противодействия противоправному использованию экономической системы остаются прежними и сводятся к двум принципам: знай своего клиента и управляй рисками в целях их минимизации. Действительно, банки получили право отказать в исполнении поручения клиента на основании подозрений о связи операции с легализацией преступных доходов или финансировании терроризма, а также расторгать договор с подозрительными клиентами.

Это мощные рычаги, которые при надлежащем использовании могут totally санировать экономику от потенциально преступного капитала. Но ведь банки и ранее работали со своей клиентурой, и ранее изучали лиц, с которыми у них имеются деловые отношения, вели своеобразное досье и при необходимости с такими клиентами расставались. В связи с этим, говоря о данном праве банка, хочется акцентировать внимание на нескольких новеллах 134-го Федерального закона, а именно: на обязанности кредитных организаций изучать своих клиентов, устанавливая цели их деятельности как при постановке на обслуживание, так и в ходе его осуществления, а также на обязанности знать бенефициаров. Думается, только на основе реализации этих мер возможно принятие радикальных решений, предусмотренных 134-м Федеральным законом.

И здесь, я полагаю, банки должны выступить его пропагандистом среди клиентов, на постоянной

основе ведя с ними работу в рамках реализации принципа «знай своего клиента». Во многих случаях это поможет избежать применения в отношении клиентов репрессивных мер. Ведь не каждое лицо, совершающее сомнительные операции, отмывает преступные доходы или пытается финансировать террористическую деятельность. Возможно, ему просто требуется квалифицированная помощь кредитной организации. Я говорю это к тому, чтобы банки ответственно и сознательно относились к каждому случаю расторжения договора с клиентом, и уверен, что они так и поступают. Такой подход, между прочим, позволит избежать двух выявленных на сегодня рисков, возникающих вследствие неоправданного применения этих мер. А именно – риск перетекания денежных средств клиентов, вызывающих сомнения, в слабо регулируемые сектора, а также риск коррупционных действий со стороны сотрудников банков в отношении клиентов.

Итак, постоянный анализ деятельности клиента, пропаганду, если хотите, среди клиентов надлежащих стандартов экономической активности, а не механический отказ от сомнительной клиентуры имели в виду авторы 134-го Федерального закона, наделяя банки как раз вот этими новыми полномочиями. В данном вопросе кредитные организации являются основными и незаменимыми помощниками Банка России и Росфинмониторинга. Другой важной составляющей является повышение общей финансовой грамотности населения, предотвращение втягивания наших сограждан в финансовые махинации. Как результат, ущерб от такого рода незаконных действий выражается в десятках миллиардов рублей, которые не поступают в казну и не могут быть использованы на развитие национальной экономики. Недопущение и противодействие подобным незаконным финансовым операциям – задача не только государства, но и населения.

Одновременно необходимо формирование у самого бизнес-сообщества новой формы мышления и нового формата деятельности, в основе которого лежит понимание и четкое осознание необходимости следовать постулату: «Научитесь заниматься бизнесом, не воруя». И в этой ситуации хотелось бы еще раз поддержать инициативу Банка России, высказанную на площадке правительства, о внесении в школьную программу предмета, направленного на повышение финансовой грамотности. Этим объясняется и создание сетевого института, объединяющего ведущие вузы страны, как в Мо-

скве, так и в федеральных округах, деятельность которого будет направлена на выработку единых подходов, методик и обучение специалистов, занятых в организации работы национальной антиотмывочной системы как среди частного сектора, так и государственных органов.

Еще несколько слов по поводу санационных мер, осуществляемых Банком России. Очистление банковской системы от нездоровых элементов – это повседневная практика работы регулятора. Соответствующие действия осуществлялись им и в прежнем формате, и при необходимости будут осуществляться впредь. Если девизом банка является принцип «знай своего клиента», то для регулятора этот девиз звучит так: «Знай свой поднадзорный сектор». Хотелось бы только подчеркнуть, что принимаемые меры Центральным банком в отношении кредитных организаций есть следствие действия всех элементов национальной антиотмывочной системы и законопослушных коммерческих банков, которые в сообщениях Росфинмониторингу информируют о своих недобросовестных коллегах. Это и финансовые разведки, выявляющие банки-«прачечные», и правоохранительные органы, пресекающие деятельность криминальных менеджментов некредитных организаций, и парламент, определяющий нормы закона, позволяющего выявлять отмывочные механизмы и пресекать их.

В своем послании Владимир Владимирович Путин сказал: «Нужно продолжить принципиальную твердую линию по избавлению нашей кредитно-финансовой системы от разного рода отмывочных контор или, как еще говорят – прачечных. При этом интересы добросовестных клиентов и вкладчиков в проблемных банках должны быть надежно защищены». Повышение прозрачности экономики, декриминализация финансовых операций – не разовая акция, в которой результата можно добиться, применив несколько десятков каких-то свежих законодательных механизмов, а постоянная работа, основанная на глубоком изучении клиентуры, анализе деятельности, связей клиента, а также, возможно, стоящих за ним бенефициаров.

В завершение своего выступления хотел бы еще раз напомнить, что октябрьское пленарное заседание ФАТФ, приняв отчет России, тем самым подтвердило, что нормативная база национальной антиотмывочной системы соответствует международным стандартам. И в ходе проверочной миссии в 2015 году нам нужно будет убедить экспертов ФАТФ, что она действует еще и эффективно.

ЧАСТНЫЙ СЕКТОР

ПРОБЛЕМЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА

Валерий Алексеевич Лопатин,

заместитель начальника Департамента международных расчетов

Дирекции расчетного обслуживания Государственной корпорации

«Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»

Электронное средство платежа (далее ЭСП) – относительно новое понятие¹, появившееся в российском законодательстве в 2011 году после вступления в силу Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон о НПС).

В соответствии с Законом о НПС, ЭСП представляет собой средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств (далее – ОПДС) составлять, удостоверяют и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

Появление легального института ЭСП стимулирует их широкое распространение и использова-



ние экономическими субъектами, при этом уникальные потребительские свойства ЭСП в свою очередь способствуют:

- значительному повышению доступности платежных услуг. Принципиально возможно обеспечить доступ каждому владельцу ЭСП

¹ Формально термин «электронное средство платежа» появился в 1996 году в Гражданском кодексе Российской Федерации (часть 2, статья 847), в котором отсутствовало определение термина, а его толкование в соответствии с контекстом приравнивало ЭСП к документу, используемому для удостоверения прав распоряжения денежными суммами.

к платежным услугам в режиме 24 часа в сутки семь дней в неделю в любой точке территории России;

- наиболее оптимальному использованию финансовых ресурсов. Достигается это как за счет повышения доступности платежных услуг, так и за счет информационного и аналитического сервиса, встраиваемого в ЭСП;
- росту экономики России. Последний тезис проще всего обосновать ростом уровня автоматизации платежных (и связанных с ними) операций, что значительно повышает производительность труда в платежном (и связанных с ним) секторе экономики.

Однако эти же потребительские свойства ЭСП приводят к появлению целого ряда проблем, связанных с их использованием, которые значительно увеличивают риск применения ЭСП в криминальных целях, включая отмывание доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма. В настоящей статье обсуждается ряд проблемных вопросов, связанных с идентификацией пользователей ЭСП, включая вопрос об идентификации и распознавании электронных средств платежа, проведении процедур идентификации в отношении легальных владельцев и управлении риском несанкционированной передачи прав владения и распоряжения ЭСП.

Идентификация (в широком смысле) – установление тождественности неизвестного объекта (субъекта) известному на основании совпадения признаков. Примеры:

- установление тождественности неизвестного объекта известному на основании совпадения наименования, идентификационного номера и даты создания объекта;
- установление тождественности неизвестного субъекта известному на основании совпадения папиллярных линий пальцев рук и т.д.

Идентификацию в широком смысле необходимо отличать от идентификации в узком смысле. Последний термин обозначает при-

своение объекту (субъекту) идентификатора и/или сравнение идентификатора с перечнем присвоенных идентификаторов.

Аутентификация – процедура проверки подлинности субъекта (объекта). Термин используется в основном в области информационных технологий. Примеры:

- проверка подлинности пользователя путем сравнения введенного им пароля с паролем в базе данных пользователей;
- проверка подлинности электронного письма путем сравнения значения хеш-функции полученного письма со значением хеш-функции отправленного письма (на основе расшифровки цифровой подписи письма) и т.д.

Свойства электронных средств платежа

Под определение ЭСП подпадает целый ряд технических устройств, которые в той или иной мере используются для составления, удостоверения и передачи распоряжений «в целях осуществления перевода денежных средств». Прежде всего к ним необходимо отнести системы «клиент-банк», «интернет-банк» и «мобильный банк», которые, как правило, имеют функционал, специально предназначенный для осуществления

платежей. Кроме того, к ЭСП традиционно относятся платежные карты, так как они прямо упомянуты в определении данного вида платежей. Однако необходимо заметить, что платежные карты не могут использоваться непосредственно для составления и передачи распоряжений. В связи с этим формально под ЭСП здесь следует понимать платежные карты во взаимодействии с другими техническими устройствами – банкоматами, POS-терминалами и т.п.

Важной особенностью всех ЭСП является дистанционный характер составления, удостоверения и передачи распоряжений, при котором пользователь находится вне стен офиса ОПДС. Он может находиться на расстоянии в несколько десятков, сотен и даже тысяч километров от офиса, что исключает какое-либо личное взаимодействие пользователя с сотрудником ОПДС, кроме как с помощью телефона, видеосвязи или дистанционного обмена текстовыми сообщениями. Однако такие средства личного контакта клиента с сотрудником в рамках ЭСП обычно не применяются (за исключением обработки сбоев и инцидентов), поскольку это существенно замедляет и удорожает процесс платежа.

Другой важной особенностью является высокая оперативность составления, удостоверения и передачи распоряжений, которая достигается за счет круглосуточной доступности электронных средств платежа (с учетом ограничений на использование ЭСП юридическими лицами) и высокого уровня автоматизации операций. Конечно, далеко не всегда и далеко не все ОПДС в круглосуточном режиме осуществляют прием распоряжений о переводе денежных средств к исполнению и их исполнение. Тем не менее существует значительный сегмент платежей (в том числе платежи в рамках карточных систем и крупных систем электронных денег), который позволяет круглосуточно и практически мгновенно переводить денежные средства между пользователями ЭСП, находящимися на расстоянии тысяч километров.

В соответствии с определением, пользователями ЭСП являются клиенты ОПДС, которые могут быть физическими и юридическими лицами, а также индивидуальными предпринимателями. Использование электронных средств платежей клиентами осуществляется в соответствии со статьей 9 Закона о НПС на основании договора об использовании ЭСП, заключенного ОПДС как с клиентом, так и друг с другом. При этом в Законе о НПС отсутствуют какие-либо ограничения на способы и процедуры заключения договоров между клиентами и ОПДС. В связи с этим операторы электронных денежных средств (принадлежат к классу ОПДС) заключают с клиентами большое количество договоров об использовании неперсонифицированных ЭСП посредством института договоров присоединения. В этом случае публичная оферта ОПДС может быть акцептована клиентом путем простого выбора иконки «согласен» на странице интернет-браузера или мобильного приложения.

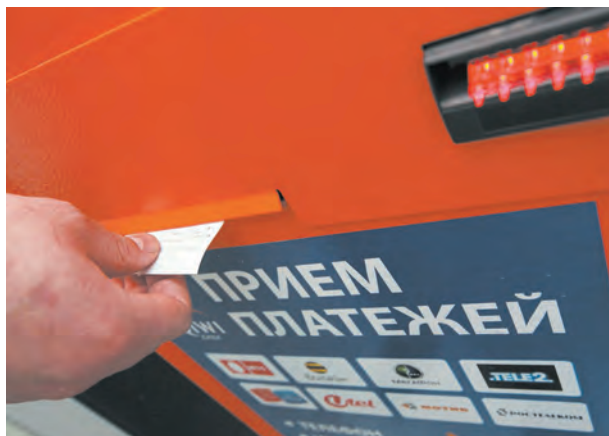
Идентификация ЭСП и пользователя ЭСП

Обобщенно под идентификацией объекта понимается некоторая процедура (процедура идентификации), состоящая в установлении тождественности неизвестного объекта известному на основании совпадения некоторых признаков (признаков идентификации). В связи с этим основой идентификации является разработка соответствующего набора признаков и регламента процедуры, при этом они могут существенно отличаться в зависимости от целого ряда обстоятельств, например:

- круга идентифицируемых объектов. В частности, значительно отличающимися признаками могут обладать ЭСП в виде платежных карт и в виде мобильных телефонов с установленным мобильным приложением;
- необходимой точности идентификации. Как правило, чем более серьезные негативные последствия влечет неправильная идентификация, тем более точной должна быть процедура идентификации. Очевидно, что всякая идентификация имеет свою точность. Например, идентификация по трем признакам объекта почти наверняка будет более точной, чем идентификация по одному признаку;
- необходимой скорости идентификации. Период времени, отведенный на идентификацию, чаще всего существенно ограничивает множество способов, которые могут использоваться при идентификации. При этом в общем случае выполняется правило: чем больше требуемая скорость идентификации, тем больше ограничений на точность идентификации.

Как правило, при идентификации ЭСП используется несколько признаков. Например, идентификаторами платежной карты в большинстве случаев будут номер, срок истечения действия и наименование владельца карты, а также код CVV2/CVC2. Что касается программно-аппаратных комплексов (далее – ПАК), стационарно подключенных к сети (такими часто являются ЭСП класса «клиент-банк»), то их можно идентифицировать по уникальному идентификатору MAC

(Media Access Control), присваиваемому каждой единице активного оборудования компьютерных сетей, или по IP-адресу (Internet Protocol Address), который прилагается к каждому узлу сети Интернет².



Несколько сложнее обстоит дело с системами класса «интернет-банк», так как привязка идентификатора к ПАК на стороне владельца ЭСП лишает его возможности использовать для доступа к платежным услугам любой компьютер в любом месте сети. В этом случае идентификация ЭСП как технического устройства и/или программного обеспечения на стороне клиента фактически отсутствует, что компенсируется более высокими требованиями к идентификатору пользователя ЭСП.

Хорошие возможности для идентификации представляет ЭСП класса «мобильный банк», так как у мобильного устройства существует целый набор признаков, которые можно использовать в качестве идентификаторов. Как правило, к ним относятся: международный идентификатор мобильного оборудования IMEI (International Mobile Equipment Identity), абонентский номер мобильной связи, идентификатор установленной версии операционной системы и др.

Что касается скорости идентификации, то в большинстве случаев для этой цели у ОПДС есть период времени с момента открытия и до момента закрытия сеанса связи между ЭСП клиента и ПАК ОПДС. Причем ОПДС может принудительно установить нижнюю границу продолжительности

сеанса с учетом выбранной точности и продолжительности идентификации ЭСП. Тем не менее эта граница должна быть достаточно низкой, чтобы пользователь платежной услуги не отказался от использования электронных способов платежа в связи с длительным временем обработки транзакции.

Можно говорить о трех видах идентификации пользователя ЭСП:

- на основании идентификации ЭСП в предположении, что электронные средства платежа находятся в распоряжении их официального владельца;
- на основании признаков официального владельца ЭСП (зарегистрированных ОПДС при заключении договора с клиентом – владельцем) в предположении, что владелец является пользователем ЭСП;
- идентификации официального владельца ЭСП в рамках Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОД/ФТ) в предположении, что он будет пользователем ЭСП.

Существует целый ряд способов идентификации пользователя ЭСП, основанных как на его физических особенностях, так и на предоставлении информации, хранящейся в памяти пользователя. В первом случае наиболее известными являются дактилоскопические признаки, строение радужной оболочки глаз и др. Во втором случае речь идет о различного рода ПИН-кодах, логинах и паролях, которые должен помнить пользователь ЭСП, а также о дополнительных сведениях, которые используются пользователем при восстановлении пароля и/или в случае инцидентов безопасности.

Идентификация в рамках Закона о ПОД/ФТ рассматривается как совокупность мероприятий по установлению определенных Законом о ПОД/ФТ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных

² Для идентификации компьютера в сети Интернет также может использоваться принцип записи в память персонального компьютера так называемого уникального идентификатора cookie, выдаваемого этому компьютеру при первом сеансе связи с банком. Если пользователь ЭСП удалит файл cookie с компьютера, при следующем сеансе связи будет выдан новый уникальный идентификатор cookie.

Проблема точности идентификации электронных средств платежа на основании признаков ЭСП, согласованных при заключении договора об использовании ЭСП, связана с трудностями выявления поддельного ЭСП (копии). Современные информационные системы позволяют легко определить признаки используемого ЭСП, сравнить их с заданными признаками и принять решение о соответствии признаков. Однако отличить оригинал от копии такие системы могут только в том случае, если хотя бы один из признаков ЭСП скопирован некорректно. Если же копия выполнена на достаточно высоком уровне, ПАК ОПДС примет решение о соответствии признаков и ЭСП будет идентифицировано.

Способом решения данной проблемы может стать увеличение количества признаков электронных средств платежа и усложнение технологии копирования, в частности, путем использования встроенных микропроцессорных чипов и сложных алгоритмов обмена информацией между ЭСП и ПАК ОПДС. Однако значительное усложнение и увеличение количества признаков заведомо снизит скорость идентификации, что может оказаться неприемлемым с точки зрения потребительских свойств ЭСП.

Проблема точности идентификации пользователя ЭСП на основании признаков пользователя, согласованных при заключении договора об использовании ЭСП, также связана с проблемой распознавания «копии» – ненадлежащего пользователя.

Во многих случаях ненадлежащего пользователя помогают выявить специальные процедуры (процедуры аутентификации), основанные на запросе сведений, ранее переданных надлежащему пользователю по закрытым каналам. В связи с этим, особенностью идентификации пользователей электронных средств платежей является предварительная передача ОПДС в адрес пользователя ЭСП по закрытым каналам сведений, которые будут храниться в памяти пользователя и использоваться для целей идентификации.

Заметим, что проблема копии ЭСП практически всегда сопряжена с проблемой ненадлежащего пользователя. В связи с этим могут использоваться способы идентификации, решающие одновременно обе проблемы. В частности, таким методом

является использование в ЭСП цифровых чипов со встроенным механизмом цифровой подписи. Содержимое таких чипов хорошо защищено от копирования и позволяет легко выявить ненадлежащего пользователя. Однако и этот метод перестает работать, если в руках ненадлежащего пользователя окажется оригинал ЭСП.

Проблемы достоверности предположения о нахождении ЭСП в распоряжении надлежащего пользователя (указанного в договоре об использовании ЭСП) является центральной проблемой идентификации. Как говорилось выше, частично эта проблема решается на этапе идентификации пользователя ЭСП путем применения процедур аутентификации. Однако криминальные операции могут выполняться ненадлежащими пользователями с использованием оригинала ЭСП.

Совершенно очевидно, что оценка достоверности предположения о нахождении ЭСП в распоряжении надлежащего пользователя носит вероятностный характер. В связи с этим в качестве вероятностной характеристики логично взять уровень риска ненадлежащего использования ЭСП, который можно определить как комбинацию последствий ненадлежащего использования и вероятности таких последствий⁴.

Для оценки уровня риска можно использовать различные методы, наработанные в рамках риск-менеджмента. В частности – статистическую информацию о местонахождении ЭСП в сети, о характере его использования в предыдущие периоды времени и т.п. Например, снижение достоверности нахождения платежной карты у надлежащего пользователя может следовать из изменения страны обработки карточной транзакции, увеличении сумм и периодичности транзакций и т.д.

Проблема достоверности сведений о пользователе ЭСП, представленных в рамках процедуры идентификации в соответствии с Законом о ПОД/ФТ, не является специфической проблемой для пользователей, поэтому подробно в данной статье не рассматривается. Однако необходимо отметить, что сведения из анкеты клиента могут использоваться при оценке уровня риска ненадлежащего использования ЭСП, в связи с чем они могут существенно влиять на оценку достоверности предположения об использовании ЭСП надлежащим пользователем.

⁴ Международный стандарт ISO 31000:2009 «Риск-менеджмент – Принципы и руководства».

ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ АГЕНТСКИХ СЕТЕЙ: ПРОБЛЕМЫ И РЕШЕНИЯ

Дмитрий Петрович Гронин,

руководитель службы финансового мониторинга ООО КБ «ПЛАТИНА».

Надежда Владимировна Сорокина,

ведущий экономист службы финансового мониторинга ООО КБ «ПЛАТИНА».

Применение института агентирования в национальных расчетных системах получает широкое распространение. Преимущества агентских сетей – в широком проникновении платежных услуг, территориальной доступности для конечных потребителей и возможности платежей на небольшие суммы. Появляется возможность легкого выхода на рынок переводов и платежей для субъектов малого бизнеса за счет упрощенных контрольных процедур, отсутствия требований по лицензированию, какой-либо дополнительной регистрации. Надзор за деятельностью платежного агента, как правило, возлагается на самого принципала, берущего на себя риски, связанные с качеством и содержанием агентских операций.

Российская модель агентирования при предоставлении платежных услуг характеризуется двойственностью нормативного регулирования.



Право на оказание посреднических услуг в приеме оплаты в пользу третьих лиц возникает либо на основании субагентского договора с оператором по приему платежей, имеющим собственные прямые агентские договоры с поставщиками товаров и услуг, либо на основании агентского договора с кредитной организацией, осуществляющей расчеты с поставщиками на основании Закона «О банках и банковской деятельности».

Сложность осуществления контроля над деятельностью агентов, непосредственно принимающих и осуществляющих платежи населения, состоит не только в двойственности нормативного регулирования, но также в двойственности

субъекта осуществления контроля (оператор по переводу денежных средств и оператор по приему платежей), а также органов государственного надзора (Центральный банк РФ и Росфинмониторинг). Многовариантность построения агентских сетей, а также стремление законодателя сделать эту услугу удобной для пользователей, зачастую создают благоприятную почву для злоупотреблений со стороны недобросовестных агентов и проникновения в системы оказания платежных услуг субъектов легализации доходов, полученных с нарушением закона.

Процесс легализации преступных доходов в сфере оказания платежных услуг в большинстве случаев связан с вовлечением агента в преступный сговор с заказчиком отмыывания. Со стороны заказчика можно предполагать совершение широкого ряда предикатных преступлений – уклонение от уплаты налогов, незаконное получение бюджетных средств, дача и получение взятки, мошенничество и финансовые махинации, выплата «серых» зарплат и т.д. Фактором, способствующим отмыыванию, является сложность осуществления непрерывного контроля над деятельностью агента. Невозможно доподлинно установить, получил ли предварительно агент денежные средства в наличной форме от физического лица – плательщика, или в безналичном порядке от заказчика криминальной схемы, так как этапы данной схемы часто рассредоточены по разным кредитным организациям.

Прогрессивным изменением последних лет явилось закрепление обязанностей агентов по сдаче полученных наличных средств в полном объеме на специальные банковские счета (СБС), однако при проведении контроля за использованием агентами СБС оператор сталкивается с объективными трудностями. При территориально развитой агентской сети использование агентом СБС, открытого именно в банке-принципале, становится скорее исключением, чем правилом. Пополнение агентского остатка с текущих счетов может быть связано со сложностями субагентских расчетов, с кредитованием под оборот и иными объективными факторами.

В описанных условиях в целях выявления признаков отмыывания денег или финансирования терроризма важнейшим условием действенного контроля становится регулярный мониторинг агентских платежей в разрезе поставщиков товаров и услуг, в пользу которых осуществляется прием денежных средств от населения. Мощным сдерживающим фактором использования агентских схем для отмыывания доходов является

зафиксированное в законе ограничение на сумму операции, проводимой без идентификации, в 15 тысяч рублей. Для того чтобы пропустить через агентскую сеть (легализовать) крупные суммы, злоумышленники прибегают к систематическому дроблению, что является одним из основных характерных индикаторов процесса легализации. Таким образом, выявление признаков дробления крупной финансовой суммы является ярким и выявляемым признаком осуществляемого нарушения закона (или совершения преступления).

Несмотря на существенную разницу в типах отмыывания доходов с использованием агентской сети, можно выявить комплекс контрольных точек, позволяющих своевременно выявлять операции повышенного риска легализации (отмыывания) доходов и пресекать их осуществление. Прежде всего, это контроль на стороне оператора. В данной части финансовой цепочки должна быть сформирована методика предварительной оценки надежности и лояльности агента, включающая такие факторы, как дата государственной регистрации и начала осуществления деятельности; уставный капитал; результаты проверки адреса государственной регистрации, учредителя и руководителя по критериям массовости; компетентность руководителя в вопросах деятельности компании, знание актов нормативного регулирования в сфере платежных услуг; соотношение объемов операций имеющейся инфраструктуре (количеству и местам размещения терминалов, помещений для осуществления деятельности, наличие необходимого персонала и т.д.); информация о деятельности, финансовом состоянии и деловой репутации агента, получаемая из открытых источников и др.

Кроме того, необходимо проведение дифференциации получателей переводов и платежей по уровню возникающих рисков. При этом должна быть выделена зона получателей высокого риска для организации повышенного внимания к ней. В частности, на периодической (как минимум ежемесячной) основе необходим тщательный анализ объемов и структуры операций в пользу высокорисковых получателей. К таким могут быть отнесены получатели, неизвестные на рынке соответствующего товара или услуги, а также организации, принимающие средства для последующего зачисления на лицевой счет клиента с предоставлением возможности данному клиенту распорядиться поступившими средствами с широкой степенью свободы и инициативы.

На базе мониторинга и анализа активности агентов необходимо выявлять факты дробления в пользу высокорисковых контрагентов (например, кредитных организаций). В качестве индикатора удобно использовать коэффициент дробления, определяемый как отношение общей суммы денежных средств, принятых за период в пользу получателей того или иного контрагента, к числу использованных при этом уникальных реквизитов (счетов) получателей, умноженному на 15 000. Опыт показывает, что приближение коэффициента дробления к единице свидетельствует о том, что переводы с дроблением начинают носить преобладающий характер. Переводы в пользу одних и тех же или схожих получателей, обладая общей природой и смысловым содержанием, имеют некоторое нормальное среднее значение данного показателя. Путем сравнения со средним становится возможным выявить существенные отклонения данного показателя для отдельных неблагонадежных агентов.

Эффективным способом противодействия осуществлению крупных операций с дроблением является установление лимитов (ограничений) на общую сумму переводов на одни реквизиты получателя в какой-либо отрезок времени (на практике – в месяц) через агентскую сеть. Такое пороговое значение может быть различным в зависимости от уровня риска получателя и его услуги, но в среднем может быть рекомендовано на



уровне 100 тысяч рублей на одни реквизиты получателя в месяц. Любое отклонение от заданных параметров должно фиксироваться системой мониторинга и контроля для организации проверки и оценки характера выявленного платежа (платежей). Тщательный анализ инцидентов позволит в кратчайшие сроки наладить систему выявления незаконных операций с последующим информированием компетентных инстанций, а также отладить соответствующие параметры контроля, которые должны быть регулируемы.

Обозначенные подходы к анализу деятельности агентов при оказании платежных услуг помогают сформировать действенную систему мониторинга агентских операций в целях ПОД/ФТ.

НОВОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ О ЗАПРЕТЕ ИНОСТРАННЫХ СЧЕТОВ ДЛЯ ОТДЕЛЬНЫХ КАТЕГОРИЙ ЛИЦ В КОНТЕКСТЕ МЕЖДУНАРОДНОГО БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА

Тамара Сергеевна Козодой,
международный аналитик, кандидат политических наук

Прошедший год ознаменовался новыми законодательными инициативами в России, которые не могли не отразиться на политике зарубежных банков в отношении данного региона и российских клиентов. Основные направления изменений российского законодательства, привлечшие внимание международной банковской общественности, были определены в ходе ежегодного обращения Президента к Федеральному собранию Российской Федерации 12 декабря 2012 года. Владимир Путин заявил: «Какое доверие может быть к чиновнику или политику, который говорит громкие слова о благе России, а свои средства, денежки, старается вывезти за границу? Прошу поддержать законодательные предложения об ограничении прав чиновников и политиков на зарубежные сче-

та, ценные бумаги и акции». Эти слова были встречены аплодисментами аудитории, но Президент уточнил, что «может, вам не все понравится еще».

После публикации этого послания, стремясь к соответствию требованиям национальных регуляторов с одной стороны, и в условиях жесткой конкуренции на международных финансовых рынках с другой, иностранные финансовые учреждения могли приступить к прогнозированию последствий от ожидаемых изменений российского законодательства и к пересмотру собственных принципов ведения бизнеса в отношении российских клиентов. Эта корректировка проходила параллельно с разработкой Федерального закона №79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользовать-



ся иностранными финансовыми инструментами» (далее ФЗ № 79). К моменту вступления в силу ФЗ № 79 7 мая 2013 года иностранные банки уже могли сформировать собственное видение изменяющихся правовых условий, а также оценить для себя основные риски, связанные с этими изменениями. Важно, что позиции иностранных банков по отношению к новому российскому закону зачастую оказывались превентивными: то есть опирались не на окончательный текст закона и практику его применения в России, а на политическую риторику на стадии разработки закона, за которой банки могли внимательно следить.

Данная статья анализирует круг вопросов, которые, по мнению автора, представляют важность для правильного интерпретирования основных законодательных нормативов закона.

В пояснительной президентской записке к проекту закона предусматривается, что «запрет устанавливается в целях обеспечения национальной безопасности Российской Федерации, упорядочения лоббистской деятельности, увеличения инвестирования средств в национальную экономику и повышения эффективности противодействия коррупции». При сопоставлении этих целей с текстом ФЗ № 79, а также рядом официальных комментариев, высказанных в Государственной Думе, можно сделать выводы об основных целях нового закона:

■ **Борьба против коррупции и связанного с ней отмыывания денежных средств.**

Несмотря на то, что закон располагает сравнительно мягким арсеналом санкций, он сохраняет дух превентивности и контроля – устанавливает государственный надзорный «радар», в зоне действия которого должностные и аффилированные с ними лица могут распоряжаться своими активами.

■ **Борьба против налоговых преступлений и связанного с ними оттока капитала.**

Идея ФЗ № 79 заключается в ограничении возможности определенных чиновников выводить свои декларированные активы и сбережения из российской банковской системы, что препятствует уклонению от уплаты налогов и оттоку капитала за рубеж через различные офшорные схемы. Новый закон также пропагандирует законопослушность для российской элиты: от должностных лиц требуется эталонное деловое поведение (хранение своих активов на территории России), что становится призывом и для бизнес-сообщества к инвестированию средств, построению корпоративного управления и налогообложению в зоне юрисдикции РФ.

Особый интерес для иностранных финансовых учреждений представляет вопрос о возможном экстра-территориальном действии ФЗ № 79. Иностранные финансовые учреждения в принципе не имеют обязательства применять российское право, поскольку действие законов распространяется только на лиц, находящихся в сфере их юрисдикции. В этом смысле субъектами ФЗ № 79 выступают сами чиновники и их близкие родственники, и исполнение ими закона обеспечивается соответствующими контрольными и оперативно-разыскными мероприятиями со стороны государства.

В настоящее время принцип территориальности права оспаривается в связи с принятием в 2010 году британского Закона о взяточничестве (Bribery Act) и Закона США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)), в которых закреплён принцип «длинной руки» (long arm) и установлены требования к зарубежным финансовым и нефинансовым учреждениям.

В ФЗ № 79 подобный принцип не устанавливается. Кроме того, Россия пока не в полной мере применяет один из наиболее эффективных механизмов для практической реализации «принципа экстерриториальности» – воздействие на зарубежные институты путем угрозы ограничения или закрытия доступа последних к собственным финансовым рынкам.

Тем не менее российский законодатель ставит перед собой задачу добиться фактического соблюдения нового запрета иностранными финансовыми учреждениями. Статья 10 Федерального закона №102-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами» (далее ФЗ №102) уполномочивает федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Росфинмониторинг), во взаимодействии с Центральным банком Российской Федерации и в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, информировать компетентные органы иностранных государств об устанавливаемом запрете в целях реализации ими рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). На международном уровне также существуют нормы (в том числе ООН, Совета Европы и ОЭСР), которые предусматривают запрет для финансовых учреждений оказывать активное содействие в выводе активов из стран, а также распоряжаться этими активами в нарушение антикоррупционных и налоговых законодательств. Такие нормы имплементируются и в национальных правовых системах. Поэтому Россия может рассчитывать на успех в достижении целей новых законов при условии их корректного понимания зарубежными финансовыми институтами.

ФЗ № 79 не предусматривает уголовной либо административной ответственности в отношении лиц, нарушающих его положения. Несоблюдение закона влечет досрочное прекращение лицом полномочий, освобождение от замещаемой (занимаемой) должности или увольнение в связи с утратой доверия. Поэтому нарушение его требований в отличие от предикативных преступлений, лежащих в основе состава по отмыванию денег, не может напрямую повлечь за собой правоприменение и меры ответ-

ственности, предусмотренные международными и национальными законами.

Таким образом, иностранные финансовые учреждения оценивают возможные нарушения ФЗ №79 российскими клиентами прежде всего с точки зрения репутационного риска и предписаний регуляторов. При этом иностранные банки могут быть более чувствительны к репутационному риску, связанному с нарушением российского закона (например, по сравнению с теми же налоговыми преступлениями), поскольку ФЗ № 79 прямо обращен к их основному бизнесу – клиентским счетам.

В зависимости от допустимого уровня репутационного риска позиции банков в отношении клиентов, затронутых ФЗ № 79, можно условно разделить на 3 группы:

- рестриктивный подход, предполагающий прекращение бизнеса с российскими клиентами, имеющими или имевшими политическое влияние (politically exposed persons);
- формально-консервативный подход, допускающий прекращение деловых отношений с клиентами, которые с формальной точки зрения попадают под действие ФЗ № 79;
- либеральный подход, не предусматривающий проактивного закрытия счетов и прекращения финансовых операций с такими клиентами, а предоставляющий российским клиентам самим заботиться о соблюдении законодательства их страны.

Определение уровня допустимого репутационного риска (соответственно, выбор подхода) зависит, с точки зрения того или иного финансового учреждения, от позиции национального регулятора, сбалансированности бизнеса, важности «российского вектора» в бизнесе банка, наличия или отсутствия конкретных ключевых клиентов, попадающих под запрет ФЗ № 79, и других факторов.

Практика применения нового закона в России пока только складывается, и правила игры еще не до конца понятны внешним игрокам. До сих пор информация, публикуемая в средствах массовой информации, в том числе комментарии российских специалистов и официальных лиц, не всегда способствовала четкому пониманию банками новых предписаний. Без достаточного и качественного руководства по применению нового закона, финан-

совые учреждения, работающие в юрисдикциях с высокими стандартами регулирования и саморегулирования, могут предпочитать рестриктивный, либо формально-консервативный подходы в отношении российских счетов и финансовых операций.

Можно выделить несколько потенциально проблемных вопросов, связанных с применением новых норм зарубежными банками.

- При определении круга лиц, на которых распространяется запрет, ФЗ № 79 оперирует категориями, требующими профессиональной правовой интерпретации¹, в том числе правильного понимания финансовыми учреждениями смежных дискретных правовых понятий российского законодательства, таких как «государственные должности (субъектов) Российской Федерации», «должности федеральной государственной службы», «должности в государственных корпорациях, созданных на основании федеральных законов» и т.д. Поскольку многие иностранные банки не обладают необходимыми ресурсами для качественного правового толкования норм российского законодательства, они вынуждены обращаться к комментариям из общедоступных источников информации, которые часто оказываются спорными и противоречивыми.

Так, примерно за месяц до вступления в силу ФЗ № 79 некоторые российские интернет-ресурсы сообщали об официальных заявлениях о том, что запрет для чиновников иметь счета в зарубежных банках касается также руководителей государственных монополий, таких как например «Газпром» и «Рос-

нефть». Согласно же принятому впоследствии ФЗ № 79, многие государственные монополии не попадают под действие этого закона, так как названные корпорации не были созданы на основании федеральных законов, то есть не могут считаться государственными корпорациями в терминах Федерального закона от 12.01.1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» (ст. 7.1).

В духе нового закона, который был задан уже упомянутым обращением Президента и определен в статье 1 ФЗ №79 как «запрет лицам, принимающим по долгу службы решения, затрагивающие вопросы суверенитета и национальной безопасности Российской Федерации», также кажется логичной недопустимость открытия и владения иностранными счетами для депутатов законодательных органов власти России. ФЗ №102 вводит аналогичный запрет для лиц, замещающих государственные должности субъектов Российской Федерации, их супругов и несовершеннолетних детей. Статья 12, пункт 3-9 Федерального закона от 06.10.1999 г. № 184-ФЗ «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации», изменения в который были внесены в связи с принятием новых законов об иностранных счетах, определяет, что ограничения касаются депутатов, избранных по одномандатному или многомандатному избирательному округу, или депутатов, избранных в составе списка кандидатов политической партии. Эта логика подтверждается и тем, что местные депутаты включены в вышеупомянутый типовой перечень государственных должностей субъектов РФ. В то же время не все народные избранники законодательных органов субъектов РФ относятся к лицам, замещаю-

¹ Список лиц, в отношении которых распространяется запрет ФЗ №79:

- а) государственные должности Российской Федерации. Перечень таких должностей предусматривается Указом Президента Российской Федерации от 11 января 1995 года с последующими его изменениями;
- б) должности первого заместителя и заместителей Генерального прокурора Российской Федерации;
- в) должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации;
- г) государственные должности субъектов Российской Федерации. Президент установил перечень типовых государственных должностей субъектов РФ Указом от 4 декабря 2009 года;
- д) должности Федеральной государственной службы (в соответствии с ФЗ «О системе Государственной службы Российской Федерации»), назначение на которые и освобождение от которых осуществляется Президентом Российской Федерации, Правительством Российской Федерации или Генеральным прокурором Российской Федерации;
- е) должности заместителей руководителей федеральных органов исполнительной власти;
- ж) должности в государственных корпорациях (компаниях), фондах и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, назначение на которые и освобождение от которых осуществляется Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации;
- з) должности глав городских округов, глав муниципальных районов;
- и) супруги и несовершеннолетние дети указанных выше лиц.

щим государственные должности – эта сфера регулируется местным законодательством субъектов.

Так, в Приморском крае все категории депутатов Законодательного собрания включены в перечень государственных должностей этого субъекта (см. ст. 2 Закона Приморского края от 13.06.2007 года № 87-КЗ «О государственных должностях Приморского края»), а в Пермском крае только депутаты, осуществляющие свою деятельность на постоянной (профессиональной) основе, считаются замещающими госдолжности (см. ст. 5 п.1. Закона Пермского края от 06.03.2007 года № 9-ПК «О статусе депутата Законодательного собрания Пермского края»).

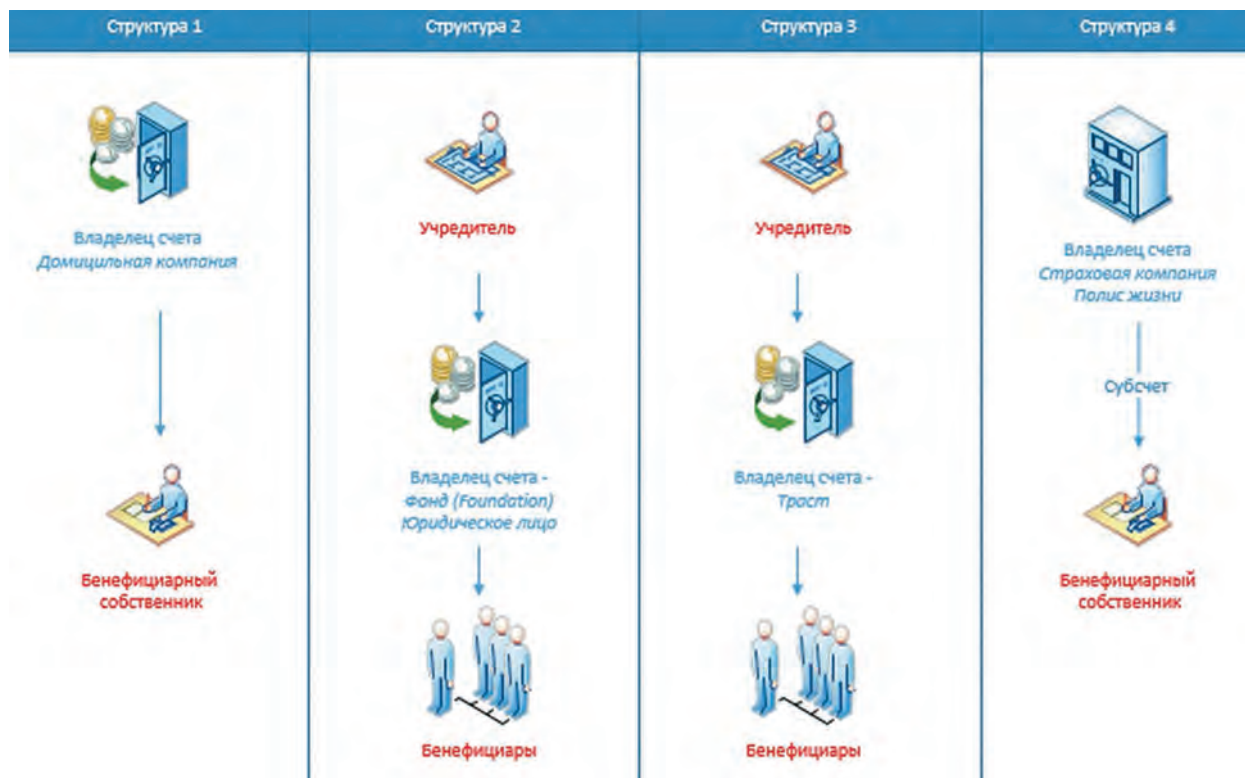
- ФЗ № 79 определяет категории лиц, которым запрещено «открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами» (см. ст. 1).

Для финансовых учреждений очень важна правильная интерпретация понятия «открывать счета (вклады)» и «иметь счета (вклады)». В случае, если указанные понятия относятся только к держателю

счета, то, например, иностранный счет, открытый на доминирующую компанию, бенефициарным собственником которого является российский чиновник, не будет противоречить ФЗ № 79. Если же запрет распространяется и на бенефициарных собственников, то остается открытым вопрос, касаются ли ограничения уполномоченных лиц, имеющих доступ к счету.

Подобная сложность возникает и в случае открытия счета через трасты (или аналогичные корпоративные инструменты). Денежные средства, вносимые в траст, в правовом отношении оказываются отчужденными от учредителя и не переходят во владение бенефициаров трастов. Поэтому без необходимых уточнений оказывается невозможным определить, кто фактически «открывает и имеет» такие счета. Ниже мы приводим несколько структур банковских счетов, элементы которых требуют более четкого определения в терминах ФЗ № 79.

Поскольку без международного взаимодействия в рассмотренной сфере обеспечение эффективности нового российского законодательства труднодостижимо, в интересах России как государства, иностранных банков и их российских клиентов оказывается дальнейшее разъяснение законодательства и законодательной практики, что может выражаться в доработке соответствующих норм и правовых комментариях новых законов.



ИНФОРМАЦИЯ О СОБЫТИЯХ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ

В.В. ПУТИН: «УЩЕРБ ТОЛЬКО ОТ ВЫЯВЛЕННЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В ОТЕЧЕСТВЕННОЙ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ ЗА ПОСЛЕДНИЕ ТРИ ГОДА СОСТАВИЛ СВЫШЕ 20 МИЛЛИАРДОВ РУБЛЕЙ»

Президент Российской Федерации провел в Росфинмониторинге совещание по вопросам противодействия незаконным финансовым операциям в банковской сфере и посетил Центр по оценке рисков национальной безопасности в сфере противодействия отмыванию денег

*Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор*

4 марта 2014 года Президент России В.В. Путин посетил Федеральную службу по финансовому мониторингу, где провел совещание по вопросам противодействия незаконным финансовым операциям в банковской сфере. Перед началом совещания глава государства осмотрел Центр оценки рисков, который заработал в ведомстве несколько месяцев назад – после того, как в июне 2012 года Указом Президента Российской Федерации Росфинмониторинг

получил функции национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения, по выработке мер противодействия этим угрозам. Глава финансовой разведки России Ю.А. Чиханчин рассказал о том, как работает центр и о первых результатах его работы.



«Центр существует только три месяца, это только начало пути», – пояснил Ю.А. Чиханчин, отметив, что это «особый механизм, дающий возможность на предварительном этапе увидеть те процессы, которые происходят в финансовых организациях, в отраслях, и не доводить дела до уголовных стадий, а действовать методом пресечения».

Уникальность центра заключается в том, что его работа строится на информационных ресурсах, основанных на платежах клиентов финансовых организаций, то есть это достоверная информация очень высокого качества.

Аналитиками центра выделены шесть основных зон риска. Первая связана с международной составляющей.

«Это в первую очередь то, что связано с возможными санкциями в отношении России, скажем, Совбез ООН, ОЭСР, ФАТФ. И как раз эти операции

отслеживаются в первую очередь», – подчеркнул директор Росфинмониторинга.

«Второй блок – это риски, связанные с деятельностью финансовых институтов, здесь мы очень плотно работаем с Центральным банком, что позволяет нам предвидеть возможные негативные процессы, которые назревают в финансовых институтах. Третий – это риски, связанные с отраслями, кроме того, выделены риски, связанные с регионами», – отметил Ю.А. Чиханчин.

Отдельная группа рисков связана с социальной напряженностью террористического и экстремистского характера.

В своем вступительном слове на совещании В.В. Путин заявил, что важно по максимуму использовать оперативный и информационный потенциал центра, и на этой основе более эффективно противодействовать незаконным финансовым операциям.

Владимир Владимирович Путин:

«За последнее время был сделан ряд важных шагов по развитию нашего национального законодательства в этой сфере. Так, вступил в силу закон о противодействии нелегальным финансовым операциям. Он расширил полномочия кредитных организаций и надзорных органов и одновременно усилил их ответственность за принятые решения и достигнутые результаты. Последовательно ликвидируются

организации, занимающиеся отмыванием нелегальных доходов. Качественно повышена прозрачность деятельности финансовых структур.

Эти усилия были отмечены и на международном уровне, в том числе ФАТФ, которая признала нашу систему противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма одной из лучших в мире. В этом

году мы председательствуем в ФАТФ и намерены активизировать партнерскую работу с нашими коллегами.

Нам еще многое предстоит сделать как на международном, так и на национальном уровне. Приведу лишь несколько цифр. Так, по данным правоохранительных органов, в 2013 году в отечественной кредитно-финансовой сфере совершено более 42 тысяч преступлений, из них почти 16 процентов – в крупном и особо крупном размере. Ущерб только от выявленных преступлений за последние три года составил свыше 20 миллиардов рублей.

На каких направлениях считаю важным сосредоточиться. Первое – нужно сильнее консолидировать усилия ведомств, ответственных за противодействие нелегальным финансовым операциям, в целом повысить качество работы в этой сфере. Особо отмечу, что с открытием центра у нас появилась возможность видеть проблемные зоны, прогнозировать развитие событий. Поэтому акцент должен быть сделан на предупредительных, превентивных действиях. И конечно, надо активнее подключать к этой работе субъекты федерации, их руководителей.

В этой связи важно разработать концепцию и регламент четкого взаимодействия всех структур, которые должны использовать потенциал центра, а это Росфинмониторинг, Банк России, правоохранительные и другие службы. И конечно, ресурсы, возможности созданного центра – это важный инструмент в решении задачи по деофшоризации нашей экономики, поставленной в Послании Федеральному собранию, в частности для получения информации о конечных бенефициарах офшорных компаний.

Мы сейчас только с Эльвирой Сахипзадовой [Набиуллиной] посмотрели, какие воз-

можности центр предоставляет в этом смысле, и я нахожу их весьма эффективными, надо только их должным образом использовать.

Второе. Надо ускорить и качественно изменить работу над совершенствованием нормативно-правовой базы в сфере противодействия незаконным финансовым операциям. Повторю: принятие 134-го Федерального закона – это большой шаг вперед, но надо понимать, что разного рода финансовые теневики сегодня ведут себя все более и более изощренно, используют малейшие правовые нестыковки как для реализации преступных схем, так и для ухода от ответственности за то, что они сделали. Надо оперативно закрывать такие законодательные пробелы, действовать на опережение и системно. И еще раз хочу вернуться к тем информационным возможностям, которые мы сегодня видели: они дают такие инструменты в руки всем здесь присутствующим, имея в виду, что работает эта система в режиме реального времени.

О некоторых аспектах этой работы недавно мы говорили на встрече с членами правительства. В частности, речь шла о том, что до сих пор не приняты нормы об усилении уголовной ответственности за предоставление недостоверной финансовой отчетности кредитно-финансовых организаций. Это должно быть сделано. Но при этом хочу обратить ваше внимание – честный бизнес не должен страдать от чрезмерных, избыточных, порой формальных проверок, мы об этом много раз говорили. Эти проверки, мы хорошо знаем об этом, реального результата практически не приносят, а вот проблемы для законопослушных предпринимателей, компаний, банков, конечно, создают».

РОСФИНМОНИТОРИНГ ОТЧИТАЛСЯ ЗА 2013 ГОД

7 марта 2014 года в Росфинмониторинге состоялось закрытое заседание Коллегии Федеральной службы по финансовому мониторингу на тему «Об итогах работы Федеральной службы по финансовому мониторингу в 2013 году и основных задачах на 2014 год»

*Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор*

В своем вступительном слове директор Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчин обозначил новый курс в оценке эффективности работы финансовой разведки: от формальных показателей – к комплексному анализу состояния экономики через внедрение механизмов раннего предупреждения нарушений «антиотмывочного» законодательства.

С основным докладом выступил заместитель директора Росфинмониторинга В.И. Готов, напомнив о том, что в ходе своего визита 4 марта 2014 года Президент РФ В.В. Путин высоко оценил меры, принятые Росфинмониторингом по организации работы по выявлению рисков и угроз национальной безопасности, отметив серьезный оперативный и информационный потенциал Центра оценки рисков.

Среди главных итогов 2013 года в национальной системе противодействия отмыванию дохо-

дов и финансированию терроризма – успешная защита отчета о прогрессе Российской Федерации перед экспертами ФАТФ и принятие Федерального закона №134-ФЗ. Это стало возможным во многом благодаря согласованным действиям всех заинтересованных участников, в том числе в рамках Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям (МРГ), созданной распоряжением Президента Российской Федерации 31 июля 2012 года, информационно-аналитическое сопровождение которой осуществляет Росфинмониторинг.

МРГ проведены целевые скоординированные мероприятия по ликвидации крупнейших теневых площадок незаконных финансовых операций, в частности, в Республике Дагестан и Самарской области. В результате удалось уничтожить инфраструктуру незаконных финансовых операций на территории Самарской области и сократить ежемесячный объем сомнительных операций почти в 90 раз.



МРГ также рассмотрена проблема устойчивых организованных теневых банковских каналов по перемещению денежных средств по фиктивным внешнеторговым контрактам с участием компаний республик Беларусь и Казахстан. В этой связи принято решение провести всесторонний анализ выполнения решений Евразийской экономической комиссии и на его основе подготовить предложения по совершенствованию процедур таможенного и валютного контроля во взаимной торговле между резидентами государств – членов Таможенного союза для рассмотрения на Высшем Евразийском экономическом совете.

Количество организаций, состоящих на учете в финансовой разведке, за 2013 год выросло примерно на 2%, превысив 24 тысячи. Почти на 50% вырос объем информации от посредников в сделках с недвижимостью, что обусловлено как изменением общего количества субъектов (в том числе за счет появления новых – индивидуальных предпринимателей), так и повышением качества работы служб внутреннего контроля и надзора со стороны Росфинмониторинга.

Основными поставщиками сообщений об операциях с денежными средствами или иным имуществом в 2013 году были кредитные организации – около 95% поступающих сообщений. По состоянию на 1 декабря 2013 года на территории Российской Федерации действовало 930 кредитных организации и 2037 филиалов.

Сегодня главной целью, стоящей перед российской антиотмывочной системой, является повышение эффективности работы всех ее участ-

ников: финансовой разведки, Банка России, правоохранительных и налоговых органов, органов надзора, частного сектора. Все это должно способствовать «лечению» и профилактике «здоровья» экономики Российской Федерации.

Количество недобросовестных кредитных организаций в минувшем году начало сокращаться. По сравнению с 2012 годом число банков и их филиалов уменьшилось на 10,2% (26 банков и 312 филиалов). Наиболее резко сократилось количество банков, действовавших на территории СКФО (на 14%). Филиальная банковская сеть значительно уменьшилась на территории ПФО (на 23,6%). Это связано в том числе с ликвидацией теневой «обнальной» площадки в Республике Дагестан и Самарской области.

Несмотря на сокращение числа действующих кредитных организаций и их филиалов, количество сообщений от них по операциям с денежными средствами или иным имуществом в 2013 году по сравнению с 2012 годом увеличилось на 3,2%.

По сравнению с прошлым годом вектор деятельности по приоритетным направлениям финансовой разведки не претерпел существенных изменений: Росфинмониторинг продолжал наращивать усилия для обеспечения сохранности бюджета Российской Федерации.

Правоохранительным органам во взаимодействии с Росфинмониторингом удалось пресечь ряд масштабных незаконных финансовых схем.

В 2013 году общее количество финансовых расследований по линии противодействия отмыванию доходов сохранило тенденцию роста: по отношению к 2012 году – на 11%.

В тесном взаимодействии с Банком России, ГУЭБиПК МВД России и другими правоохранительными органами пресечена деятельность теневой «обнальной» площадки, действовавшей на протяжении нескольких лет на базе одного из банков. В общей сложности за период 2010-2013 гг. через данную схему было обналичено несколько сотен миллиардов рублей.

Данный банк фактически представлял собой «фабрику» по предоставлению услуг по

обналичиванию, которую активно использовали как теневики со всей страны, так и непосредственно другие банки-посредники.

Масштаб этой незаконной деятельности был настолько велик и так эффективно организован, что последствия от ликвидации этой криминальной структуры оказали сильное воздействие на всю банковскую систему страны и до конца не ликвидированы.

По сравнению с предыдущим годом в суды передано сопоставимое количество уголовных дел, при расследовании которых использовались материалы Росфинмониторинга. Из них на 41% больше, чем в 2012 году, квалифицировано по статьям 174 и 174.1 УК РФ.

По состоянию на 17 января 2014 года в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, включено 3297 физических и юридических лиц, из них по российскому списку – 2796 физических лиц, в отношении которых возбуждены уголовные дела по статьям Уголовного кодекса РФ экстремистской направленности и террористического характера или приняты решения судов, признавших их виновными в совершении преступлений по указанным статьям, и 52 террористических и экстремистских организации, деятельность которых на территории России запрещена по решению Верховного суда Российской Федерации, и в отношении которых судом приняты решения о ликвидации или запрете их деятельности. По международному списку – 367 физических лиц и 82 организации (в соответствии с резолюциями СБ ООН).

В своем выступлении статс-секретарь – заместитель директора Росфинмониторинга П.В. Ливадный напомнил о том, что в сентябре 2014 года России предстоит отчет перед МАНИВЭЛ, что потребует приложения максимальных усилий со стороны не только финансовой разведки, но и всех участников национальной антиотмывочной системы.



*Заместитель директора Росфинмониторинга
В.И. Готов*

Подводя итоги, директор Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчин рассказал о важности понимания самого определения эффективности, в центре которого находится степень достижения страной, ее правовой и институциональной системами, ожидаемых результатов. Именно через призму получения этих результатов поставлены задачи для всей Службы на 2014 год.

БИЗНЕСМЕНЫ И ГОСЗАКАЗЧИКИ «ПОД КОЛПАКОМ» РОСФИНМОНИТОРИНГА

5 марта 2014 года в рамках Правительства часов Совета Федерации Федерального собрания Российской Федерации перед сенаторами выступил директор Росфинмониторинга Юрий Анатольевич Чиханчин

*Константин Владимирович Литвинов,
заместитель главного редактора*

Напомнив об основных ориентирах на 2014 год, которые обозначил в своем Послании Президент Российской Федерации В.В. Путин в декабре 2013 года, Ю.А. Чиханчин подчеркнул, что одной из основных задач является совершенствование механизмов прозрачности экономики: понимание реального состояния банков и финансовых организаций в целом, а также очистка их от грязных денег, т.е. ликвидация так называемых прачечных.

Ю.А. Чиханчин сказал, что принятие в прошлом году 134-го Федерального закона позволило существенно изменить ряд положений антиотмывочного законодательства по различным направлениям деятельности. Следующим шагом, по словам директора Росфинмониторинга, должно стать подтверждение эффективности существующего механизма. Он выразил уверенность в том, что это будет осуществлено.

Говоря об основных итогах работы Росфинмониторинга в 2013 году, Ю.А. Чиханчин особо отметил, что удалось значительно сократить вовлеченность банков в крупные теневые схемы, в том числе за счет лишения их лицензий; скоординировать деятельность ведомств, задействованных в антиотмывочной системе, на решении главной задачи – пресечения деятельности «прачечных»; увидеть, какие отрасли, регионы наиболее подвержены теневым схемам, что стало возможным после того, как на площадке Росфинмониторинга появился Центр оценки рисков.

На сегодняшний день, как подчеркнул директор Росфинмониторинга, Службой выделены шесть основных рисков – это международные риски, финансовые институты, отрасли, регионы, бюджет, а также риски, связанные с финансированием терроризма и экстремизма. По каждому из направлений выработаны критерии, которые в совокупности позволяют увидеть риски и, по возможности, их пресекать.

После вступительной речи Ю.А. Чиханчин ответил на вопросы сенаторов. Некоторые из них предлагаем вниманию читателей.



М.Х. Суюнчев, член Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам, представитель в Совете Федерации от законодательного (представительного) органа государственной власти Карачаево-Черкесской Республики

– Юрий Анатольевич, у меня вопрос по поводу Совета руководителей финансовых разведок стран СНГ. Что обсуждается сейчас на этой площадке?

Ю.А. Чиханчин: В первую очередь обсуждается то, как объединить наши информационные ресурсы. Мы очень близки по уровню экономического развития, мы очень связаны финансовыми и банковскими секторами, поэтому объединение ресурсов и проведение совместных финансовых исследований позволит нам, я думаю, решить ряд вопросов. Я могу сказать, что буквально несколько дней назад по нашим материалам совместно с Кыргызстаном возбуждено уголовное дело по курьерам, которые перемещали непонятные для нас денежные средства, которые исчислялись десятками миллионов рублей. Сегодня мы с нашими коллегами из Таджикистана, Узбекистана, Бело-

руссии вышли на ряд финансовых центров, которые обслуживают наркодельцов.

С.М. Киричук, председатель Комитета Совета Федерации по федеративному устройству, региональной политике, местному самоуправлению и делам Севера, представитель в Совете Федерации от исполнительного органа государственной власти Тюменской области

– Юрий Анатольевич, скажите, пожалуйста, какие меры принимаются Росфинмониторингом по борьбе с обналичиванием денежных средств?

Ю.А. Чиханчин: Я считаю, что это большое зло для государства, потому что большой объем наличных оборотов, которые гуляют, создает предпосылки нечистоплотным людям зарабатывать на этом. 7% от оборота – это довольно много, хорошая доходная часть, наверное, бизнесу надо потрудиться, чтобы столько зарабатывать. Мы сегодня запускаем механизм раннего предупреждения. Я считаю, что нужно не через 5-6 лет площадку «убивать», а предупреждать, как только появляются зародыши, первые ростки в том или ином финансовом институте.

Мы ряд банков, где только появляется так называемый элемент загрязненности техническими фирмами или подозрительными операциями, просто предупреждаем, говорим: «У вас проблема, уважаемый управляющий банком». Примерно 90% банков реагируют очень быстро и наводят порядок. В ряде случаев предупреждаем и губернаторов, особенно там, где в банках лежат бюджетные деньги, бюджеты регионов. Также предупреждаем полномочных представителей Президента РФ. Они тоже проводят совещания, разбираются по конкретным случаям. Вот этот примитивный механизм упреждения, я думаю, более эффективен, чем механизм уголовных дел.

Ю.В. Шамков, первый заместитель председателя Комитета Совета Федерации по экономической политике, представитель в Совете Федерации от исполнительного органа государственной власти Алтайского края

– Уважаемый Юрий Анатольевич, вы в своем выступлении и в ответах уже немного коснулись этой тематики, но тем не менее. Скажите, пожалуйста, какие на сегодня основные вопросы, которые вы совместно решаете с нашим Банком России?

Ю.А. Чиханчин: Самый главный вопрос, который на сегодняшний день мы решаем, это, конечно, регулирование деятельности финансовых организаций и клиентов. Центральный банк сегодня стал мегарегулятором. Появилось очень много финансовых организаций, которые ранее не были ему подконтрольны, а были подконтрольны другим надзорным органам, в том числе Росфинмониторингу. Это, пожалуй, самая главная задача – выстроить механизм регулирования. Второе – выстроить единый подход к надзорной деятельности. Потому что, к сожалению, получается так, что мы как контролеры не всегда правильно читаем даже нормативные акты. За одно и то же нарушение разные надзорные органы могут наказать по-разному. Это абсолютно неправильно. И это приводит к разногласиям между надзорными органами. И, соответственно, этим пользуется бизнес. Думаю, что регулирование – это наиболее важно.

Следующая задача – ранняя стадия выявления этих негативных тенденций в финансовых организациях и пресечение их не за счет ликвидации, а за счет предупреждения, выравнивания механизмов.

И последний вопрос – это повышение финансовой грамотности, грамотности сотрудников финансовых организаций. На наш взгляд, они должны быть в первую очередь финансовыми консультантами, а не финансовыми ростовщиками. И они должны помогать населению. Второй аспект – это общеобразовательный уровень населения. Мы, к сожалению, страдаем от того, что многие люди не знают, как выстроить взаимоотношения с финансовыми организациями. В результате расплачиваться приходится нам самим. Платим по «Мастер-Банку», по другим случаям. Материнский капитал – 10 миллиардов отдали, причем очень часто при дисконте до 80 процентов. 80% забирали преступники, 20% доставалось людям. Надо учить людей. Эта задача касается в первую очередь нас и мегарегулятора.

О.А. Казаковцев, член Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам, представитель в Совете Федерации от законодательного (представительного) органа государственной власти Кировской области

– Уважаемый Юрий Анатольевич, какие риски в настоящее время Росфинмониторинг видит в банковском секторе? И возможно ли как-то предупреждать, работать на упреждение и как-то уведомлять клиентов, потому что вкладчикам возмещается, а люди остаются без ничего. И второй вопрос. У нас на сегодняшний день и компании с госучастием участвуют в офшорных схемах. Как вы оцениваете, какой процент компаний с госучастием участвует в офшоризации?

Ю.А. Чиханчин: Нужно сказать, что последние два года довольно активно ведется работа с компаниями с государственным участием. Если помните, было поручение Президента РФ после событий на Саяно-Шушенской ГЭС, обязывающее все госкомпании предоставлять информацию в Росфинмониторинг. Это существенно изменило ситуацию. И мы вышли на то, что деньги выводились за рубеж, работали аффилированные с руководителями структуры.

Самое главное то, во многих компаниях, корпорациях с государственным участием созданы механизмы, подобные Росфинмониторингу. Я могу назвать наиболее интересные: это «Росатом», который выстроил механизм отслеживания сомнительных операций и возможного препятствования им; «Роснефть»; «Ростехнологии»;



«Аэрофлот». Да практически все они работают в этом направлении...

Что касается раннего предупреждения. Опять же здесь, я думаю, в первую очередь нужно повышать меру ответственности финансовых институтов за то, что обманули клиентов, создали эти механизмы. Отзыв лицензии – это, конечно, очень плохо. Допустим, у собственника не стало лицензии – я думаю, что он особо и не растерялся, потому что большая часть средств находится за рубежом, в хороших банках с надежной репутацией. Надо поднимать меру ответственности людей как собственников, управленцев, так и тех, кто участвовал в этих махинациях.

После ответов директора Росфинмониторинга на вопросы сенаторов **Председатель Совета Федерации В.И. Матвиенко** вручила главе финан-

совой разведки России памятную медаль «Совет Федерации. 20 лет»:

– Мы очень высоко ценим деятельность вашей службы. Я имела возможность посетить Росфинмониторинг, увидела, какой современный центр создан, насколько современно работает служба, и не только с точки зрения контроля, но и иницируя новые идеи, новые предложения, в том числе по совершенствованию законодательства. Я убедилась, что все участники финансового рынка «под колпаком», причем очень серьезным «колпаком».

Пользуясь случаем, хочу обратиться к представителям бизнеса и представителям госзаказчика: не надо нарушать закон. Включаешь – и всё видно на экране, любую фирму: куда заплатила, как заплатила, куда пошли деньги. Поэтому лучше дружить с законом и делать все в рамках правового поля. Вы все «под колпаком» Росфинмониторинга. Вот об этом не забывайте.

ГОСЗАКУПКИ – СФЕРА, НАИБОЛЕЕ ПОДВЕРЖЕННАЯ КОРРУПЦИИ

В декабре 2013 года в Москве прошла антикоррупционная конференция, организованная Правительством Москвы при поддержке Международного форума лидеров бизнеса (IBLF). Мероприятие совпало с 10-летием подписания Конвенции ООН против коррупции

*Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор*

Важность координации усилий различных государств в вопросах противодействия этой проблеме подчеркнула в своем приветственном слове представитель Департамента по борьбе с наркотиками и преступностью ООН Ш. Баллок. Заместитель мэра Москвы по вопросам экономической политики и имущественно-земельных отношений Н.А. Сергунина напомнила о том, что коррупция – проблема не только российская, а глобальная. И каждая из стран пытается по-своему решить ее.

Участниками были выдвинуты различные предложения, призванные сделать закупочные процедуры максимально прозрачными, открытыми,

объективными и доступными. Среди них – общественный контроль и перевод всех процедур, связанных с госзакупками, в электронную форму. Тем более что подобная система без посредников уже работает в столичной сфере строительства.

Тема непосредственной борьбы с коррупцией была затронута в выступлении первого заместителя директора Росфинмониторинга Ю.Ф. Короткого, который напомнил о том, что финансовую разведку с Правительством Москвы связывают долгие и плодотворные отношения, и она мониторит конкурсные процедуры как на стадии отбора кандидатов, так и в процессе исполнения контрактов и расходования выделенных средств.

Ю.Ф. Короткий напомнил о состоявшемся в Генпрокуратуре в ноябре 2013 года совещании правоохранительных органов по итогам выполнения Национального плана противодействия

коррупции, утвержденного Указом Президента РФ № 297 от 13 марта 2012 года. На этом совещании сфера государственных закупок была обозначена как «сфера, наиболее подверженная коррупции».

«Похоже, это действительно так, – продолжил Ю.Ф. Короткий, – потому что в сфере госзакупок особым образом соединяется целый букет коррупционных рисков – здесь присутствуют практически все атрибуты коррупционной ситуации: потенциальный субъект коррупционных действий – госчиновник, объект коррупционных посягательств, причем наиболее уязвимый в коррупционном отношении – бюджетные средства, и, наконец, главное – субъект и объект оказываются включенными в очень уязвимую систему отношений, где чиновник выступает в роли распорядителя бюджетных средств и ответственен за проведение закупочных процедур, включая выбор поставщика или генподрядчика».

По мнению первого заместителя директора финансовой разведки, если говорить о противодействии коррупции в сфере закупок, то речь должна идти о том, как локализовать эти факторы риска, хотя бы минимизировать их воздействие – т.е. предупредить и пресечь коррупционное поведение со стороны чиновника; обеспечить контроль за эффективным расходованием бюджетных средств, не допустить их использования в коррупционных целях; обеспечить прозрачность и открытость самих закупочных процедур на всех стадиях жизненного цикла государственного контракта. Что касается последнего, то как раз на это и направлены положения вступающего в силу с 1 января 2014 года Федерального закона № 44-ФЗ.

Не секрет, что Росфинмониторингом, кроме сопровождения закупочных процедур, проводится и так называемая работа «по контингенту» – мониторинг финансовых операций и сделок с участием лиц, замещающих государственные должности, на предмет полноты и достоверности декларируемых ими сведений о доходах, расходах, движимом и недвижимом имуществе, зарубежных счетах, участии в управлении бизнесом и т.д. Стоит отметить, что среди 40 Рекомендаций ФАТФ контроль за операциями с участием публичных должностных лиц выделен в отдельный международный стандарт ПОД/ФТ (Рекомендация 12).

«Главное здесь – не уйти в тотальный контроль, – подчеркнул Короткий. – Нужны четкие



*Первый заместитель директора Росфинмониторинга
Ю.Ф. Короткий*

индикаторы коррупционного риска, на которые система должна быть настроена и на что она должна реагировать».

«Система финансового мониторинга настроена на признаки коррупционного дохода. Вообще, понятие «коррупционный доход», как мы полагаем, является ключевым понятием не только для понимания коррупции как явления, но и для вскрытия коррупционных механизмов на практике, поскольку в основе коррупции лежит корысть, а коррупционное действие это, по сути, извлечение личной выгоды. Для нашего ведомства – Федеральной службы по финансовому мониторингу – понятие коррупционного дохода важно вдвойне, потому что, кроме всего прочего, именно коррупционный доход служит предметом легализации (отмывания)».

Сегодня объектом наибольшего риска остаются бюджетные средства. Ю.Ф. Короткий напомнил историю с закупками 64-срезных компьютерных томографов. Это был один из первых опытов целевого финансового мониторинга по предметно-тематическому признаку на коррупционность.

«Тогда цены однотипного изделия фирмы General Electric или Toshiba, которые у про-

изводителя стоили от 16 млн рублей, доходили до 95 млн рублей. Прибыль посредника (т.е. коррупционный доход) составляла в среднем 50-60 млн рублей на одном изделии. Общий объем растраченных средств по стране составил тогда более 3 млрд рублей. Было возбуждено более 130 уголовных дел в 54 регионах страны, привлечено к ответственности 96 руководителей, в том числе 30 бывших и действующих региональных министров здравоохранения субъектов».

Резюмируя, первый заместитель директора Росфинмониторинга заявил: «Сотрудники правоохранительных органов согласятся со мной

в том, что самое сложное в борьбе с коррупцией – изобличить коррупционера, которого в свое время не удалось «схватить за руку» и захватить с поличным. Особенно когда коррупционный доход выведен за рубеж. До недавнего времени такого рода дела были нераскрываемыми. Сейчас, когда операции и сделки с участием иностранных публичных лиц согласно Рекомендации ФАТФ стали предметом раскрытия информации для банков, риэлторов и иных финансовых посредников, – обстановка меняется, и все чаще удастся отследить зарубежные активы».

МЕЖДУНАРОДНЫЙ БЛОК

В ПАРИЖЕ ПРОШЛО ПЛЕНАРНОЕ ЗАСЕДАНИЕ ФАТФ

9–14 февраля 2014 года в Париже под российским председательством (В.П. Нечаев) состоялись встречи экспертных и рабочих групп, а также Пленарное заседание Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), в которых приняли участие российская межведомственная делегация во главе с заместителем директора Росфинмониторинга В.И. Готовым и представители Секретариата Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)

*Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор*



Среди наиболее важных вопросов, включенных в повестку дня состоявшихся заседаний, следует отметить:

- утверждение универсальных процедур проведения взаимных оценок в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма всеми оценивающими структурами на основе принятой в 2013 году новой методологии ФАТФ;
- подготовка к четвертому раунду взаимных оценок;
- актуализация черного и серого списков ФАТФ, а также пересмотр процедур их формирования с учетом новых правил проведения взаимных оценок;
- продолжение работы над концепцией расширения ФАТФ;
- обсуждение первых результатов исследования по эффективному надзору и правоприменительной практике;
- реализация ключевого приоритета российского председательства в ФАТФ по выявлению финансовых потоков от незаконного оборота афганских наркотиков.

Государствами-членами утверждены разработанные на основе принятых в октябре 2013 года процедур прохождения 4-го раунда взаимных оценок универсальные для всех оценивающих структур (ФАТФ, региональных групп, созданных по типу ФАТФ/РГТФ/, МВФ и Всемирного банка) правила проведения взаимных оценок в сфере ПОД/ФТ. Идея разработки этого документа продиктована необходимостью создания глобального обзорного механизма, приемлемого для вышеуказанных институтов с точки зрения установления единого стандарта качества взаимных оценок и обеспечения единого подхода к их проведению.

В рамках проводимой ФАТФ на постоянной основе работы по определению и мониторингу юрисдикций, имеющих стратегические недостатки в сфере ПОД/ФТ и представляющих угрозу глобальной финансовой системе, участники пленума провели очередную актуализацию черного и серого списков ФАТФ.

По результатам обзора прогресса стран в выполнении национальных планов действий по исправлению стратегических недостатков в области ПОД/ФТ за период с октября 2013 года черный список покинули Кения и Танзания, продолжив наметившуюся в прошлом году тенденцию на его сокращение. Таким образом, теперь вместо пятнадцати (февраль 2013 года) в списке фигурирует одиннадцать государств – Индонезия, Иран, Йемен, КНДР, Мьянма, Нигерия, Пакистан, Сирия, Турция, Эквадор и Эфиопия.



В ходе заседания Рабочей группы по обзору международного сотрудничества (ICRG) продолжена начатая в июне 2013 года работа по пересмотру ее процедур в свете утверждения новых правил проведения взаимных оценок. Весьма оживленная дискуссия была главным образом сфокусирована на обсуждении возможности использования новой рекомендации 1 (Оценка страновых рисков ОД/ФТ) как одного из критериев внесения в серый или черный списки ФАТФ, взаимосвязи между мониторингом работы юрисдикций по исправлению недостатков после прохождения взаимных оценок и более жестких процедур в рамках ICRG, а также внесения возможных изменений в указанные процедуры и сроков их разработки и утверждения.

Состоялась защита отчетов о прогрессе Австралии, Австрии, Аргентины, Арубы, Исландии, Канады, Люксембурга, Мексики, Нидерландов, США, Турции, Японии.

В ходе рассмотрения отчета о прогрессе Турции было выявлено сохранение недостатков в отношении Специальной Рекомендации III. В частности, отсутствие элементов, необходимых для импле-

ментации эффективного механизма замораживания террористических активов.

При обсуждении отчета Кыргызстана о прогрессе в исполнении стратегических недостатков национальной антиотмывочной системы была дана высокая оценка усилий, позволивших своевременно выполнить большую часть пунктов разработанного совместно с ФАТФ плана действий, а также был поставлен вопрос о направлении в Кыргызстан контрольной миссии ФАТФ с целью последующего исключения страны из серого списка.

Было отмечено успешное выполнение Таджикистаном национального плана действий в сфере ПОД/ФТ.

Пленарное заседание продлило мандат созданной в феврале 2013 года Целевой группы по расширению ФАТФ (далее – ЦГР, входят представители Канады, КНР, Мексики, России, США, Франции и ЮАР) до июня с.г., что необходимо для завершения разработки стратегии ФАТФ по вопросу принятия новых членов.

В рамках заседания Рабочей группы по разработке политики (PDG) представлены результаты опроса стран-членов ФАТФ/РГТФ в рамках начатого в конце прошлого года исследования по теме эффективной надзорной деятельности и правоприменительной практики. На основе полученных от делегаций ответов сформулированы четыре основных направления дальнейшей работы по рассматриваемой проблематике:

- применение риск-ориентированного подхода при организации надзорной деятельности;
- защита банковской тайны и персональных данных;
- вопросы оптимального использования ресурсов в надзорной сфере и повышения уровня осведомленности надзорных органов и подотчетных организаций о положениях национального законодательства и международных стандартов в сфере ПОД/ФТ;
- аспекты эффективности правоприменительной практики.

Принято решение подготовить к июню документ, определяющий дальнейшую концепцию работы.

Одним из вопросов на пленарной сессии стала тема эффективного применения стандартов ФАТФ



относительно процедуры установления бенефициарного собственника, а также работа в отношении исследования виртуальных валют.

Стоит отметить единодушие международного сообщества в отношении роста популярности виртуальных валют (6 февраля 2014 года Росфинмониторинг опубликовал сообщение «Об использовании криптовалют», в котором проинформировал, что использование криптовалют при совершении сделок является основанием для рассмотрения вопроса об отнесении таких сделок (операций) к сделкам (операциям), направленным на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма). На заседании Рабочей группы по рискам, тенденциям и методам состоялась дискуссия, посвященная этой теме.

С точки зрения ПОД/ФТ, биткоин, золото, драгоценные камни, произведения искусства и т.д. эквивалентны: их можно «обменять» на местную валюту в любой стране. Исходя из общих позиций, стоит отметить, что для отмывания можно использовать как деньги, так и любой другой товар. Эти обстоятельства получили отражение в недавно вышедшем руководстве ФАТФ, посвященном теме отмывания доходов и финансирования терроризма с помощью драгоценных камней, а также в исследовании, которое проводят сейчас ЕАГ и АТГ в области использования для ОД/ФТ золота и т.д.

В ближайшей перспективе работа будет вестись по следующим направлениям:

- мониторинг новых видов децентрализованных валют;
- мониторинг принятия странами новых законов, регулирующих виртуальные валюты.

Кроме того, на пленарной неделе были приняты усилия по реализации инициативы российского председательства в ФАТФ по выявлению и последующему блокированию незаконных финансовых потоков от производства и оборота афганских наркотиков. Совместно с УНП ООН на «полях» пленума прошло очередное заседание проектной группы по подготовке соответствующего типологического исследования.

В ходе пленарного заседания состоялись встречи с сопредседателем ICRG, заместителем министра финансов США Д. Глейзером, председателем ЕАГ К.П. Кришнаном, заместителем руководителя Бюро по противодействию отмыванию денег Народного банка Китая

Лю Чженмином, исполнительным секретарем Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (МА-НИВЭЛ) Дж. Рингутом, а также главами подразделений финансовой разведки Испании, Казахстана, Киргизии, Таджикистана, Туркменистана и Узбекистана.

Прошли консультации с главами делегаций государств-членов ЕАГ, на которых обсуждались актуальные вопросы руководства ЕАГ, текущая ситуация с отчетами о прогрессе национальных систем ПОД/ФТ в рамках подготовки к совместному Пленарному заседанию ФАТФ и ЕАГ, которое состоится в Москве в июне нынешнего года.

43-Е ПЛЕНАРНОЕ ЗАСЕДАНИЕ МАНИВЭЛ

9-14 декабря 2013 года в Страсбурге (Франция) прошло 43-е Пленарное заседание региональной группы по типу ФАТФ – Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНИВЭЛ). Росфинмониторинг представлял заместитель директора В.И. Готов

*Никита Александрович Бобрышев,
руководитель проекта Экспертно-информационного департамента МУМЦФМ*

Одним из вопросов повестки дня были выборы в Бюро МАНИВЭЛ. Кресло председателя сохранил А. Бартоло (Мальта), по итогам голосования и рассмотрения представленных кандидатур место заместителя

председателя занял Д. Телесклаф (Лихтенштейн). Также в Бюро был избран представитель России начальник Управления международных связей Росфинмониторинга А.Г. Петренко.



В сентябре 2013 года Комитет министров Совета Европы утвердил изменения в Устав МАНВЭЛ, в соответствии с которыми правом голоса и возможностью участвовать в выборах в Бюро наделялись Израиль, Ватикан и зависимые территории Великобритании (Гернси, Джерси, Мен – один голос на три юрисдикции). На текущем 43-м заседании впервые проводилось голосование с учетом голосов указанных членов.

Особое внимание на пленуме было уделено подготовке к 5-му раунду взаимных оценок МАНВЭЛ.

Рассмотрены отчеты о прогрессе Боснии и Герцеговины, Ватикана, Венгрии, Грузии, Молдовы, Черногории, Чехии и зависимых британских территорий Джерси и Гернси. По результатам взаимной оценки, улучшил свои показатели Израиль, добившись повышения рейтингов по ключевым и базовым рекомендациям. Также вниманию участников был представлен специальный

отчет Кипра по эффективности надлежащей проверки клиентов банковской системой.

Сербия представила отчет о национальной оценке риска, который вызвал значительный интерес у представителей делегаций в связи с предстоящим новым раундом взаимных оценок ФАТФ. Основными проблемами при реализации оценки были отсутствие единообразной статистической информации от ведомств (или ее полное отсутствие), организация рабочих групп из представителей соответствующих структур (отсутствие координации), низкое качество и небольшое количество материалов по ОД. По результатам оценки была создана рабочая группа и стратегия развития системы ПОД/ФТ Сербии на 2014–2019 годы.

На «полях» заседания проведен ряд двусторонних встреч.

44-е пленарное заседание МАНВЭЛ состоится в начале апреля 2014 года.

ПРЕДСТАВИТЕЛИ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ АМЕРИКИ И ЕВРОПЫ ОБСУДИЛИ БОРЬБУ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ

Ежегодная конференция Флоридской Международной банковской ассоциации (FIBA) представляет собой одно из крупнейших мероприятий по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в США и, возможно, в мире

*Виктор Леонидович Достов,
председатель ассоциации «Электронные деньги»*

Почти полторы тысячи делегатов из Соединенных Штатов, Латинской Америки и других стран ежегодно собираются на два дня в Майами для обсуждения широкого круга профильных вопросов. Очень важно, что на мероприятии традиционно присутствуют сотрудники государственных структур – около пятидесяти человек из Федерального казначейства США, Подразделения финансовой разведки, ФБР и других организаций делают доклады, проводят секции вопросов-ответов и самым активным образом участвуют в текущих обсуждениях. Диалог частного сектора с

государством – традиционно сильная сторона сектора ПОД/ФТ, всячески поощряется ФАТФ и ее региональными аналогами и потому является главным девизом конференции.

Тематика докладов весьма широка. Разумеется, много времени уделяется общим и актуальным вопросам борьбы с легализацией – выявлению бенефициарных собственников, политически значимых лиц, новому руководству по страновой оценке, в рамках которой будет применяться уже новая редакция Рекомендаций ФАТФ. Но еще больший акцент делается на региональной специфике – проблеме реализации FATCA как американскими, так и – что более ак-



туально для нас – иностранными финансовыми учреждениями, работе Департамента по контролю за иностранными активами (OFAC), особенностям торговой политики. Столь широкий охват объясняется эволюцией деятельности по ПОД/ФТ. Если в конце 1980-х годов борьба с отмыванием доходов была обращена преимущественно на доходы от продажи наркотиков, то сегодня она включает в себя противодействие уклонению от налогов, распространению оружия массового уничтожения, коррупции и многим другим общественно опасным явлениям.

FIBA (Florida International Bankers Association)

– некоммерческая индустриальная ассоциация, объединяющая более 70 банков в США и за их пределами. Основная деятельность FIBA сконцентрирована на укреплении финансовых связей со странами Латинской Америки. Помимо взаимодействия с регуляторами в заинтересованных странах, ассоциация организует ряд специализированных мероприятий. Среди них – ежегодная конференция по ПОД/ФТ-комплаенсу в Майами, собирающая более 1 300 представителей крупнейших финансовых организаций США и Европы.

Как индустриальная ассоциация FIBA также проводит тренинги и обучение для сотрудников по ПОД/ФТ с последующей сертификацией персонала финансовой организации.

Весьма любопытной оказалась практика Соединенных Штатов по построению режима ПОД/ФТ в условиях сильной федерализации, где требования антиотмывочного и прочего регулирования могут отличаться от штата к штату. В частности, поднимался забавный, хотя и второстепенный вопрос: как банкам работать с продавцами марихуаны, если штаб-квартира кредитной организации находится за пределами штата, где продажа каннабиса легализована.

Словом, обсуждение на площадке FIBA затрагивает широкий круг проблем – от общих до сугубо технических. С полной программой конференции можно ознакомиться на официальном сайте мероприятия. Тем не менее некоторые из поднятых организаторами тем заслуживают отдельного упоминания.

Во-первых, хотелось бы обратить внимание, что большое количество времени было отведено на разъяснения государственных органов частному сектору. Регуляторы подробно описывали цели тех мер, которые по закону обязаны реализовывать компании, и объясняли, как собираемая финучреждениями информация используется для раскрытия реальных преступлений.

Соответствующему блоку вопросов была посвящена секция по эволюции работы правоохранителей и, в значительной мере, большой доклад руководителя подразделения американской финансовой разведки госпожи Дженнифер Шаски Калвери (Jennifer Shasky Calvery). Как отмечалось выше, надзорные органы ведут довольно эффективный диалог с частным сектором по вопросам регулирования, но, на наш

взгляд, им зачастую не хватает открытости в объяснении целей и методов работы. Данная конференция является счастливым исключением. За последние полтора десятилетия международная практика, равно как политика отдельных государств, проделала огромный путь. На наших глазах страны стремительно уходят от формального подхода и все больше внимания уделяют эффективности, глубокому анализу информации. Чем лучше финучреждения станут понимать принципы, положенные в основу этой работы, тем более релевантные данные смогут передавать государству.

Второй блок, особенно интересный для автора профессионально, составил самый быстроразвивающийся сегмент режима ПОД/ФТ: высокотех-

нологические вызовы для борьбы с легализацией денег. Сюда вошли и риски новых методов платежей, и такая горячая тема, как децентрализованные криптовалюты. Эксперты обменялись мнениями относительно киберпреступлений – нового, но, к сожалению, активно растущего типа предикатных преступлений. Представители Ассоциации «Электронные деньги» традиционно выступают экспертами по данной тематике, в этом году – в рамках большой панели по виртуальным валютам. Несмотря на то, что опыт каждой юрисдикции в отношении новых финансовых явлений уникален, представители государственного и частного сектора поддержали гибкий умеренный подход вместо введения запретительных мер. По всей видимости, это единственный способ обеспечить

OFAC (Office of Foreign Assets Control) – департамент Казначейства США, отвечающий за реализацию экономических и торговых санкций, предусмотренных американским законодательством и международными соглашениями (в том числе санкциями ООН). OFAC поддерживает актуальность санкционных списков в сфере противодействия терроризму, торговли наркотиками, распространения оружия массового уничтожения. Отдельная категория санкций распространяется на юрисдикции, в частности Иран, КНДР, Кубу, Сирию. Наибольшее внимание привлекают адресные санкции: в последние годы они распространяются на

чиновников из Беларуси, Бирмы, Ливана, Ливии и некоторых иных государств.

Финансовые организации США обязаны замораживать активы лиц и организаций, включенных в санкционные списки, отказывать в операциях, совершаемых этими лицами, а также уведомлять о таких случаях OFAC. Поскольку российские банки могут использовать корреспондентские счета в США, требования OFAC косвенно распространяются и на них. Известны случаи, когда средства клиентов российских банков были заморожены на зарубежных корреспондентских счетах из-за нарушений санкционного режима.



эффективность разведывательной деятельности, не поставив под угрозу развитие инноваций.

Третий блок вопросов, который практически не рассматривается в России и других странах, был представлен на секции «Начинаем сначала – разработка программы по ПОД/ФТ после применения регулятивных санкций». Подробно обсуждалась перестройка программ внутреннего контроля кредитных организаций, которые подверглись серьезным наказаниям за нарушения требований ПОД/ФТ. В России спектр этих санкций, к сожалению, остается весьма узок – или средней тяжести административные взыскания, или отзыв лицензии. Тем временем, закрытие банка хотя и останавливает незаконные операции, однако неизбежно негативно сказывается на легальных клиентах, которые не виноваты в недобросовестности администрации. Возможно, специальные программы оздоровления в области ПОД/ФТ были бы не менее полезны, чем меры финансового оздоровления проблемных кредитных организаций.

Мероприятия, подобные ежегодной конференции FIBA, полезны тем, что позволяют шире



взглянуть на круг стоящих перед нами проблем. Хотя страны сталкиваются с разными вызовами, эксперты постепенно сходятся во мнении, что решения по большей части универсальны. Многие из них уже описаны ФАТФ: следует форсировать переход к риск-ориентированному подходу и вводить в действие регулирование, ориентированное на аналитический подход к сбору информации. По всей видимости, именно эти направления будут определять дальнейшее развитие режима ПОД/ФТ в глобальном масштабе.

ТРЕНД

АЛЬТЕРНАТИВНЫЕ ВАЛЮТЫ: ВАРИАТИВНЫЕ ТРЕНДЫ РАЗВИТИЯ НОВЕЙШИХ СПОСОБОВ ПЛАТЕЖЕЙ

Объем информации в современном мире крайне велик. Даже сверхмощные вычислительные машины, наверное, никогда не смогут составить полную и структурированную картину информации в понятном для пользователя варианте. На заре развития Интернета число компьютеров было не столь значительным как сейчас, когда каждый пользователь может насчитать у себя сразу несколько гаджетов (например, планшетный компьютер и телефон в дополнение к стационарному компьютеру), подключенных к сети. Увеличивается и число самих пользователей за счет роста доступности беспроводных технологий предоставления информации и доступа к ней

Константин Геннадьевич Сорокин,
кандидат экономических наук

По оценке ряда экспертов, в 2010 году впервые в истории на каждого жителя нашей планеты стало приходиться более одного подключенного к Интернету устройства (количество таких гаджетов в прошлом году возросло до 12,5 млрд, тогда как население Земли составило 6,8 млрд человек)¹. Группа китайских исследователей проана-

лизировала темпы роста передаваемых по Всемирной сети данных в период с декабря 2001 по декабрь 2006 года с 6-месячным интервалом. В результате они пришли к выводу о том, что по аналогии с законом Мура Интернет удваивается в объеме каждые 5,32 года². В 2008 году было создано около 5 экзбайт уникальной инфор-

¹ <http://www.cisco.com/web/RU/news/releases/txt/2011/100411.html>.

² <http://www.cisco.com/web/RU/news/releases/txt/2012/012012c.html>.

мации. Чтобы разместить такой объем данных, потребовался бы 1 млрд DVD-дисков. А всего три года спустя размер уникальной информации возрос до 1,2 зеттабайта. Характерно, что для создания аналогичного количества данных в Твиттере каждому жителю Земли пришлось бы размещать твиты в течение 100 лет (для записи такого объема данных потребовались бы 250 млрд DVD-дисков³). Согласно ряду исследований⁴, до начала XX века объем накопленных человечеством знаний удваивался каждые 100 лет. Теперь же суммарный объем человеческих знаний удваивается каждые два-три года, и важнейшую роль в этом играет Интернет. Нужно отметить, что 70% всей информации появилось с рождением Интернета, и эта цифра имеет неуклонную тенденцию к росту⁵. Согласно аналитическому отчету, подготовленному компанией Cisco Systems, с 2007 по 2012 г. каждые два года

будет наблюдаться удвоение IP-трафика, курсирующего в мировых IP-сетях⁶.

Столь бурное развитие информационных технологий ознаменовало собой и другой интересный тренд: многие страны, которые не могли осуществить проведение проводной инфраструктуры, переходят сразу к следующему этапу развития: минуя кабельную инфраструктуру они подключаются к Интернету беспроводным способом, прежде всего, за счет мобильных устройств. Таким образом, посредством телефонных гаджетов при отсутствии кабельной инфраструктуры автоматически увеличивается число потенциальных и реальных пользователей.

Помимо объема и охвата, другим ключевым трендом является скорость распространения информации. Например, в Твиттере сообщения о землетрясении от жителей Японии появились до того, как сейсмическая служба США предупреди-



³ <http://www.cisco.com/web/RU/news/releases/txt/2011/100411.html>.

⁴ <http://www.cisco.com/web/RU/news/releases/txt/2012/012012c.html>.

⁵ <http://www.cisco.com/web/RU/news/releases/txt/2012/012012c.html>.

⁶ <http://www.opennet.ru/opennews/art.shtml?num=16549>.

ла о возможном цунами жителей штатов Аляска, Вашингтон, Орегон и Калифорния⁷. Такие изменения становятся возможными благодаря мобильному Интернету и генерированию контента в любом месте в любое время. По сути каждый владелец смартфона вскоре сможет генерировать и распространять информацию в реальном времени⁸.

Не обошли подобные тренды и мир финансов. Если ставшие уже привычными нам в форме интерфейса «электронные деньги», которые еще недавно относились к т.н. новым способам платежей, вошли в повседневную жизнь, то т.н. новейшие способы платежей – в т.ч. криптовалюты (или альткоины⁹) – проявили себя в совершенно неожиданном качестве: по сути речь идет об альтернативе одновременно и золоту, как ценности вне времени, и мгновенным денежным переводам, которые не имеют фактически «единого окна» с точки зрения регулятора. И если новые способы платежей, ставшие традиционными, хотя и с элементами инновации, подпадают под регулирование, то регулирование новейших способов платежей явно не оформлено.

Например, только с помощью новейших способов платежей заинтересованное лицо может осуществить электронную транзакцию в новогоднюю ночь, когда ни один банк не работает, на сумму, эквивалентную нескольким сотням миллионов долларов в страну, которая может быть отнесена к странам повышенного риска с точки зрения ОД/ФТ (например, Афганистан), причем практически в режиме реального времени. И при этом получить гарантированную защиту от приостановления транзакции любым надзорным органом. Что характерно, такую транзакцию можно провести и без непосредственного подключения к сети Интернет – например, с использованием двух переносных компьютеров или даже спутниковой связи (обновление данных на кошельках произойдет

при последующем подключении к Интернету). Причем следует отметить еще один тренд: если ряд экспертов относит криптовалюты к спекулятивным инструментам, то для них будет весьма интересна оценка относительно самых популярных видов альткоинов – биткоинов, согласно которой в обороте (т.е. проводимых транзакциях) участвуют не более 25% эмитированных альткоинов данного вида¹⁰. Получается, оставшиеся три четверти инструментов не участвуют в обмене посредством электронных переводов и могут либо передаваться физически «из рук в руки» вместе с информационным носителем, на который записан кошелек, либо по каким-то причинам (потеря кодов доступа к кошелькам, средство накопления и иные) не участвуют в активном «биржевом» обороте. Это представляет собой зону особого внимания и риска.

Вместе с распространением сети Интернет и активным развитием *новых* и *новейших* способов платежей¹¹ получило свое масштабное распространение и такое явление, как краудфандинг¹² (народное финансирование, от англ. *crowd funding*, *crowd* — «толпа», *funding* — «финансирование») – коллективное сотрудничество людей (или доноров), которые добровольно объединяют свои денежные средства или иные ресурсы, как правило, через Интернет, чтобы поддержать усилия других людей или организаций (реципиентов) в достижении их целей. При этом сбор средств может служить для различных целей – помощь пострадавшим от стихийных бедствий, поддержка спортивных команд со стороны болельщиков, поддержка политических кампаний, финансирование стартап-компаний, создание свободного программного обеспечения, получение прибыли от совместных инвестиций и др. Вместе с тем возможен сбор средств и на неблагоприятные цели. При этом с учетом возможностей, которые предоставляются новейшими способами платежей –

⁷ <http://www.cisco.com/web/RU/news/releases/txt/2011/100411.html>.

⁸ <http://www.cisco.com/web/RU/news/releases/txt/2011/100411.html>.

⁹ Под альткоинами (alternate cryptocurrencies) ряд экспертов понимает альтернативные (или замещающие) валюты, в т.ч. биткоины. Однако часть экспертов относит к альткоинам только криптовалюты, альтернативные биткоинам, исключая сам биткоин. Для целей настоящей статьи под альткоинами понимаются все криптовалюты, в т.ч. биткоин. Перечень и курс 100 наиболее популярных криптовалют см. <http://coinmarketcap.com> Также рекомендуется ознакомиться с описанием криптовалют на сайте <http://altcoins.com>.

¹⁰ http://hr.superjob.ru/raznoe/bitcoin-i-drugie-kriptovaluty-traektoriya-uspeha-s-alekseem-porhunovym-dengi-buduschego-i-ih-hozyaeva-712?utm_source=email&utm_medium=email&utm_campaign=news-subscriptions.

¹¹ Под новейшими способами платежей автор предлагает понимать способы платежей, которые появились сравнительно недавно и не получили еще четкого и законченного правового регулирования, при этом они часто, но не всегда, могут быть связаны с информационными технологиями. К ним в том числе относятся и альткоины.

¹² <http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B0%D1%83%D0%B4%D1%84%D0%B0%D0%BD%D0%B4%D0%B8%D0%BD%D0%B3>



прежде всего альткоидами – а также наличием различных законодательных режимов в разных юрисдикциях (когда в одной юрисдикции сбор средств на какие-то цели попадает под понятие правонарушения, а в другой нет), такие платежи могут представлять реальную опасность для общества. Контроль же вследствие трансграничного характера таких переводов может быть затруднен. И хотя пока в Российской Федерации, в отличие от западных стран, правоохранительным органам удастся эффективно выявлять единичные случаи краудфандинга на неблагоприятные цели, рано или поздно перед нашими специальными службами встанет проблема масштаба данного явления. Прежде всего это будет связано с лавинообразным ростом проектов и пользователей-участников проектов как следствие закона Мура¹³, а также необходимости выявлять особо опасные проекты. Альткоины идеальны для такого рода деятельности: никаких посредников, никаких комиссий, никаких лишних затрат.

Тема же краудфандинга и благотворительности при использовании альткоинов может дать почти стопроцентную гарантию, что каждое электронное пожертвование дойдет до нуждающихся. Например, в этом убеждены сторонники использования биткоинов в благотворительных целях в Уганде¹⁴, где большинство благотворительных организаций не могут похвастаться тем, что все средства доходят до нуждающихся. Основной проблемой является доступ нуждающихся к технологиям, а с учетом возможности беспро-

водных технологий доступа в Интернет потенциал расширения такого доступа налицо. И роль благотворительных организаций при этом может немного корректироваться, включая в себя предоставление инструментов доступа, обучение работы с ними и распределение средств. Вместе с тем понадобится создание профильной инфраструктуры (прием и обналичивание альткоинов), что на текущем этапе будет сдерживать активное применение данных технологий, однако это всего лишь вопрос времени.

Вместе с тем применение новых технологий в финансовых вопросах на практике (правда, в несколько иных целях) имеет место в странах третьего мира. В частности, власти Демократической Республики Конго (ДРК) совершили финансовую «революцию» в первой половине 2013 г., когда все чиновники начали получать зарплату с использованием инновационных технологий¹⁵. Тотальный переход на так называемый мобильный банкинг, давно привычный для развитых стран, – необычное явление для Конго, где до последнего времени большинство расчетов велось наличными. Более того, в правительственных учреждениях ДРК сложилась традиция, когда жалование чиновникам лично выплачивал начальник, что, конечно, подталкивало последнего к соблазну удержать часть для себя. В качестве оправдания приводились всевозможные «операционные, транспортные и иные накладные расходы». Например, в армии солдаты при денежном довольствии в сто долларов получали на руки лишь около пяти. С момента внедрения новых технологий госслужащие освободились от назойливого и обременительного посредничества, получив возможность в день выплаты лично снять положенные средства со своего банковского счета, а уведомления о зачислении средств стали приходить в режиме реального времени на их сотовый телефон¹⁶. Из-за того, что населенные пункты в ДРК разбросаны по огромной и часто труднопроходимой территории, страна не имеет разветвленной сети отделений банков. Да и уровень доступности финансовых услуг для населения невысок – при среднем доходе на душу населения порядка \$200 в год в 2012 г. лишь 2 процента населения

¹³ Закон Мура http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%97%D0%B0%D0%BA%D0%BE%D0%BD_%D0%9C%D1%83%D1%80%D0%B0.

¹⁴ <http://russian.rt.com/article/18166>.

¹⁵ <http://eterra.info/mosaic/allo-zarplata-slushaet>.

¹⁶ <http://eterra.info/mosaic/allo-zarplata-slushaet>.

охвачены банковскими услугами¹⁷. Нововведение позволило госслужащим в крупных городах получать жалование на свой банковский счет, а в деревнях получают по-прежнему наличными в локальном офисе оператора мобильной связи.

Внедрение подобных технологий выгодно и для властей: исчезают «мертвые души» – существующие только на бумаге чиновники, за которых начальники расписывались в ведомостях и присваивали бюджетные средства. Не исключено, что и альткоины получают поддержку в некоторых развивающихся странах, а инфраструктура при такой поддержке может быть использована, как в упомянутом выше примере, из других сегментов (операторов мобильной связи, которые будут заинтересованы в пользователях мобильного интернета и, соответственно, в своих новых клиентах). Почтовая служба США, например, всерьез рассматривает возможность поправить свои финансовые дела за счет обмена криптовалют, т.к. почтовые объемы уменьшаются, люди не ходят в почтовые отделения так часто, как раньше, а почтовые операторы должны поддерживать свои сети, искать новые пути, чтобы заполнить офисы. Потенциальной же точкой контакта является обмен виртуальных валют на другие валюты¹⁸. Как правило, почтовые службы уже осуществляют финансовые операции – денежные переводы, оплата счетов и т.п., – поэтому имеют все необходимые лицензии и разрешения. В частности, у Почтовой службы США есть лицензия, подтверждающая ее статус «money transmitter», благодаря которому она и собирается оказывать услуги по обмену криптовалют во всех своих отделениях, которых насчитывается порядка 36 000¹⁹.

С учетом низкой стоимости транзакций при использовании криптовалют можно ожидать, что они составят конкуренцию системам денежных переводов, в том числе могут захватить такой сектор, как денежные переводы мигрантов. Можно предположить, что и крупнейшие операторы денежных переводов, видя угрозу потери рынка, предпочтут интегрировать в свою работу и часть альтернативных валют, зарабатывая на комиссиях и обменных курсах валют страны назначения и страны отправления, нежели будут пытаться



противостоять альткоином. Таким образом, можно ожидать развитие инфраструктуры по приему виртуальных валют и их обналечиванию на базе операторов сотовой связи, почтовых служб и в иных форматах. Интересно, что компания, первая создавшая в Канаде банкомат по приему Bitcoin, создала также и банкомат для приема другой цифровой валюты – Dogecoin²⁰. Журналист Straight Стивен Хуэй пообщался с одним из создателей банкоматов Джексоном Уорреном, который рассказал, что компания Bitcoiniacs сейчас работает над созданием мини-банкоматов для обмена Bitcoin и Dogecoin стоимостью менее 1000 долларов²¹. Таким образом, вопрос развития инфраструктуры рано или поздно будет решен, вариативными остаются только формы (или комбинации форм) решения.

Таким образом, несмотря на некоторые сложности с инфраструктурой, в благотворительном секторе (особенно в части краудфандинга) дальнейшее распространение альткоинов видится неизбежным. А с учетом тренда глобализации, проекты сбора и распределения таких средств могут реализовываться по всему миру, что на порядок усложнит задачу правоохранительных органов по мониторингу и выявлению рискованных транзакций. Для сравнения: уже сейчас некоторые сообщества в информационном пространстве активно принимают пожертвования в виде криптовалют

¹⁷ <http://eterra.info/mosaic/allo-zarplata-slushaet>.

¹⁸ <http://cryptorise.info/news/us-post-bitcoin-exchange>.

¹⁹ <http://cryptorise.info/news/fincen-mining>.

²⁰ <http://cryptorise.info/news/wow-dogecoin-atm>.

²¹ <http://cryptorise.info/news/wow-dogecoin-atm>.

на самые разнообразные проекты. Например²², сообщество Dogecoin на Reddit собирает пожертвования на научные исследования. Площадку для встречи самостоятельных исследователей и меценатов предоставляет Experiment.com – на ней инди-ученые могут открыть свой исследовательский проект и расписать необходимый для него бюджет. За сутки сообщество на Reddit собрало 300 тысяч догикоинов²³ для трех проектов – анализ загрязнения питьевой воды после разлива химикатов в Западной Вирджинии, изучение закономерностей и последствий передвижения американских ворон и исследование кожистых морских черепах побережья Флориды.

В поле зрения правоохранительных органов будет множество проектов, не носящих противозаконный характер, а также определенное число проектов, не несущих напрямую вред обществу – например, сбор средств на несколько иные цели, нежели заявлены (в частности, конечной целью такого сбора может являться обогащение конкретного организатора сбора средств). Отбраковка из выборки таких проектов в ручном режиме будет занимать много времени. Правоохранительным органам придется в огромном массиве информации выявлять единичные случаи особо опасных явлений подобного рода.

При этом огромное количество альтернативных валют – альткоинов наряду с возможностью их взаимной конвертации – также не будет способствовать снижению нагрузки при мониторинге сетей. Не секрет, что специальные службы со времен известной системы радиоэлектронной разведки «Эшелон»²⁴, а также сопутствующих проектов, обладают огромным количеством разнообразной информации. Однако если раньше на повестке дня стоял вопрос доступа к информации и ее перехвата, то сейчас на первый план выходит ее анализ, отбор и интерпретация. При этом работа отдельных лиц или групп лиц в сети Интернет по сбору средств не носит конспиративный характер, а наоборот, обращена к самому широкому кругу лиц – потенциальных доноров. Таким образом, специальным службам сегодня стоит подумать о том, как выявлять узкую категорию проектов, ориентированных на сбор средств

в сети Интернет на противоправные цели, как осуществлять мониторинг транзакций с использованием систем альткоинов, с учетом того факта, что ряд транзакций может носить трансграничный характер, а отображение в реальном времени в сети для них необязательно.

Кроме того, специальным службам нужно начинать планировать в свои бюджеты перспективные потребности по мониторингу социальных сетей и глобальной сети Интернет для выявления подобных случаев с учетом перспективного роста и развития данных тенденций. При этом следует понимать, что при отработке любой фактуры (материала) правоохранительные органы практически всех стран связаны ограничением в той или иной форме по критерию «экономическая эффективность затрат». С учетом экономического кризиса многие страны неформально проводят политику отказа от «глубокой» отработки транзакций в форме расследования, если затраты на это будут выше ожидаемого экономического эффекта. И уже сейчас научному и образовательному сообществу (особенно правовому сектору и сектору IT) стоит задуматься, как интегрировать новые и новейшие способы платежей, с учетом в том числе их трансграничного характера и особой природы, в законодательное поле, чтобы они регулировались и не представляли угрозы обществу. А также сделать возможным без существенных затрат осуществление мониторинга таких транзакций (большинство из которых не проходят по линии сообщающих субъектов и не попадают под обязательный контроль) и связанных проектов по сбору средств в автоматическом режиме в интересах правоохранительных и специальных служб, надзорных органов.

А если подумать на более отдаленную перспективу, то в рамках подготовки специалистов по IT должны появиться новые образовательные программы, посвященные данной проблематике, выпускниками которых будут сведены воедино проблемы правовой природы и практической реализации новых и новейших способов платежей (включая альткоины) и, что особенно важно, с особым фокусом на аспекте ПОД/ФТ.

²² <http://cryptorise.info/news/dogecoin-nauka-experiment>.

²³ Подробнее курс валюты можно уточнить по адресу <http://bitinfocharts.com/ru/dogecoin>, 1 догикоин эквивалентен \$ 0.0012 на 22.02.2014 г.

²⁴ [http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%AD%D1%88%D0%B5%D0%BB%D0%BE%D0%BD_\(%D1%81%D0%B5%D0%BA%D1%80%D0%B5%D1%82%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D1%81%D0%BB%D1%83%D0%B6%D0%B1%D0%B0\)](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%AD%D1%88%D0%B5%D0%BB%D0%BE%D0%BD_(%D1%81%D0%B5%D0%BA%D1%80%D0%B5%D1%82%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D1%81%D0%BB%D1%83%D0%B6%D0%B1%D0%B0)).

ЗАКОН США О НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ИНОСТРАННЫХ СЧЕТОВ (FATCA)

Закон о налогообложении иностранных счетов (FATCA) вступил в силу 1 января 2013 года, а применение его положений начнется с 1 июля 2014 года. Основная цель FATCA – предотвращение уклонения от уплаты налогов со стороны физических и юридических лиц США

*Инесса Андреевна Лисина,
редактор-корреспондент*

На одном из последних заседаний Конгресса США было заявлено, что каждый год бюджет страны недополучает порядка 100 млрд долларов. Речь идет не только об операциях, проводимых в офшорных зонах, но и в различных государствах мира. При этом

необходимо отметить, что американское налоговое законодательство требует от своих граждан уплаты налогов в казну независимо от того, где они проживают и где находится их имущество, где они осуществляют свою деятельность или получают доходы.



Противодействовать уклонению от уплаты налогов и призван новый налоговый режим. Первоначально предполагалось, что FATCA начнет действовать уже с января 2014 г. Однако, поскольку не все государства согласовали свою позицию с американскими властями, США были вынуждены перенести срок начала применения FATCA на 1 июля 2014 г.

Согласно требованиям закона, банкам и финансовым организациям по всему миру необходимо направлять в Службу внутренних доходов США информацию об операциях американских клиентов.



Граждане США – идентификация:

1. Наличие паспорта США;
2. Место рождения – США;
3. Наличие американского гражданства;
4. Полученная грин-карта;
5. Один из родителей является американцем (при условии проживания в Америке больше 5 лет после достижения 14 лет).

Существует несколько вариантов реализации данного налогового режима на практике. Первый предполагает заключение договора между США и иностранными государствами. В этом случае финансовые институты будут предоставлять отчетность по счетам американских резидентов в налоговый орган своей страны. Национальный налоговый орган в свою очередь раз в год будет

направлять полученную информацию в Службу внутренних доходов США. Здесь также возможно два варианта взаимодействия: такое соглашение может предполагать взаимный обмен информацией (США направляет информацию о счетах налогоплательщиков того государства, с которым заключено соглашение); при другой модели информация будет направляться только в США, в одностороннем порядке.

На данный момент более 20 государств уже подписали межправительственные соглашения с США, среди них – Великобритания, Германия, Испания, Италия и Франция. Для финансовых институтов этих стран остается только простая регистрация в Службе внутренних доходов США. Эту процедуру можно пройти или на сайте ведомства, или направив заявку по почте.

Второй вариант предполагает, что если по каким-либо причинам иностранному государству и США не удастся прийти к соглашению об обмене информацией в рамках режима FATCA, то финансовые институты такого государства могут напрямую направлять информацию в Службу внутренних доходов США. Для этого им также необходимо зарегистрироваться в Службе внутренних

Рисунок 1. Схема взаимодействия при использовании ЭСП



доходов США до 1 июля 2014 г. и получить свой регистрационный номер.

Иным путем пошли Швейцария и Япония. Они подписали межправительственные соглашения с США, однако передавать информацию о счетах американских граждан финансовые институты будут самостоятельно, минуя национальный налоговый орган.

Информация, которую банки и финансовые организации будут направлять в Службу внутренних доходов США (или предоставлять в налоговый орган своего государства):

- имя, адрес и ИНН физического или юридического лица США;
- номера их счетов;
- остаток и обороты по счетам.

Безусловно, требования режима FATCA затрагивают национальные законодательства в сфере защиты банковской тайны и информации по счетам. Многие банки и финансовые институты обеспокоены возможными последствиями введения FATCA. Однако избежать его действия практически невозможно. Если в какой-либо стране не будет введен в действие режим FATCA, то это может привести к значительным финансовым потерям при денежных переводах.

В случае если банки или иные финансовые институты не присоединятся к режиму FATCA (ни через правительственное соглашение, ни самостоятельно), то с осуществляемых ими международных денежных переводов будут удержаны 30%. Это удержание произойдет не только при переводах через США, но и через те страны, с которыми заключены партнерские соглашения по режиму FATCA. Американские банки уже получили подробные инструкции по удержанию процентов от национального правительства. Таким образом, для того чтобы избежать потери денежных средств, банки будут вынуждены присоединиться к новому налоговому режиму США.

Российское правительство приняло решение о подписании международного соглашения с США, предполагающее взаимный обмен информацией по налогоплательщикам. Документ планируется

подписать к июлю 2014 г. для того, чтобы российские банки не попали под санкции налогового режима.

Согласно проекту положения как российские банки будут направлять информацию об американских счетах через Федеральную налоговую службу, так и американцы примут на себя обязательства предоставлять России данные о российских счетах в США и показателях по их счетам.

В каких случаях банкам и иным финансовым институтам необходимо направлять информацию о счетах американских юридических и физических лиц?

Если баланс счета достигает установленного порогового значения (50 тысяч долларов для физических и 250 тысяч долларов для юридических лиц), он подпадает под действие FATCA. При этом в отношении юридических лиц информация направляется в том случае, если резиденты США имеют 10% прямого или косвенного владения.

Как мы видим, закон о внедрении FATCA имеет своей целью не только увеличение собираемых налогов и поступлений в казну США, но также направлен на борьбу с незаконными финансовыми операциями. Исполнение требований FATCA требует от финансовых институтов по всему миру повторного анализа эффективности процедур «знай своего клиента» и исполнения требований по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма, а также может потребовать пересмотра и внесения изменений в порядок открытия новых клиентских счетов и документирования операций по ним.

Несмотря на все сложности внедрения и функционирования подобного налогового режима, ряд крупных политических акторов уже оценили тот глобальный эффект, который FATCA сможет оказывать на международную сферу финансов и денежных переводов. Проекты аналогичных налоговых режимов планирует разработать и внедрить Европейский союз и Организация экономического сотрудничества и развития. Об эффективности данных налоговых режимов можно будет судить лишь спустя некоторое время, однако одним из прогнозируемых результатов их внедрения будет увеличение контроля за финансовыми операциями по всему миру.

ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В СИСТЕМЕ ПОД/ФТ

КРУГЛЫЙ СТОЛ «НАЛОГОВЫЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ КАК ПРЕДИКАТНЫЕ В ОТНОШЕНИИ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ»

Обсуждение результатов реализованной МУМЦФМ научно-исследовательской работы по теме «Налоговые преступления как предикатные в отношении отмывания денег: подходы к реализации международных стандартов»

*Константин Геннадьевич Сорокин,
кандидат экономических наук*

В ходе проведенного по инициативе МУМЦФМ в режиме ВКС круглого стола со странами ЕАГ обсуждался вопрос рассмотрения налоговых преступлений как предикатных в отношении отмывания денег. Участие в мероприятии приняли представители ПФР, правоохранительных и иных государственных органов Беларуси, Казахстана, Таджикистана и Узбекистана.

С российской стороны в дискуссии также приняли участие представители НИИ Академии Генеральной прокуратуры. Для России актуальность данной темы обусловлена тем обстоятельством, что, согласно требованиям международных стандартов ФАТФ, в российском законодательстве налоговые преступления сравнительно недавно были включены в перечень предикатных к отмыванию денег.

В ходе мероприятия сторонами обсуждались следующие вопросы:

- допускает ли уголовное законодательство стран признание налогового преступления в качестве предикатного для отмывания преступных доходов;
- если такое решение на уровне закона принято, то имеется ли судебная практика по делам такой категории. С какими трудностями сталкиваются правоприменители;
- каким образом устанавливается преступный доход от налогового преступления и как он связан с предметом отмывания преступных доходов;
- должно ли устанавливаться конкретное имущество, которое незаконно получено



в результате налогового преступления, или же достаточно самого факта уклонения от уплаты налога на определенную сумму и сокрытия преступного происхождения незаконного дохода посредством финансовых операций и других сделок с любым имуществом налогоплательщика;

- возможно ли отмывание преступных доходов на стадии приготовления или покушения на налоговое преступление;

- если уголовное законодательство не допускает признание налогового преступления в качестве предикатного для отмывания преступных доходов, каковы прогнозы введения такого вида ответственности.

Также проводилось обсуждение результатов анкетирования стран и особенностей по правоприменительной практики.

По результатам мероприятия стороны признали актуальность обсуждаемой проблематики и высказались за проведение в перспективе дополнительных встреч в режиме ВКС.

ДЕНЬ ОТКРЫТЫХ ДВЕРЕЙ В МУМЦФМ

24 февраля 2014 года в Международном учебно-методическом центре прошел традиционный ежегодный день открытых дверей.

В мероприятии приняли участие студенты и преподаватели Института финансовой и экономической безопасности (ИФЭБ) МИФИ, руководство МУМЦФМ, а также представители ПФР государств ЕАГ (Беларуси, Казахстана и Таджикистана) в режиме видеоконференцсвязи

*Алина Владимировна Паскаль,
редактор-обозреватель*

Целью встречи было ознакомление студентов и представителей ПФР с основными направлениями деятельности МУМЦФМ и его структурных подразделений, презентация журнала «Финансовая безопасность» и электронного курса «Методология оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ» как значимых проектов МУМЦФМ, подведение итогов недавно завершившейся сессии ИФЭБ МИФИ.

Во вступительном слове генеральный директор МУМЦФМ **Владимир Васильевич Овчинников** подчеркнул, что выпускники ИФЭБ зарекомендовали себя высококлассными специ-

алистами и успешно работают в подразделениях финансовой разведки своих государств:

– Пользуясь случаем, обращаюсь к представителям ПФР стран ЕАГ с просьбой обратить особое внимание на подготовку своих абитуриентов, чтобы им было легче усваивать материал. А наша задача – организовать обучение на должном уровне, чтобы студенты не были отчислены, поскольку мы воспринимаем это очень болезненно. Кроме того, для последующей успешной работы организуется практика в национальных ПФР. Хочу пожелать всем нам успехов.

Генеральный директор МУМЦФМ проинформировал об изменениях в структуре центра, связанных в том числе с необходимостью сопровождения участия Российской Федерации в деятельности ФАТФ в качестве президента этой организации. В настоящее время пост президента ФАТФ за-



нимает **В.П. Нечаев**, первый заместитель генерального директора МУМЦФМ. Руководители ключевых департаментов МУМЦФМ – Экспертно-информационного (**С.Л. Щекотихин**), Образования и науки (**О.А. Иванов**) и Международных связей (**Г.Т. Рамишвили**) – выступили с краткими изложениями приоритетов работы структурных подразделений центра на текущем этапе развития национальной антиотмывочной системы. Модератор мероприятия, советник департамента образования и науки МУМЦФМ **К.Г. Сорокин** предоставил вниманию участников электронный курс для оценщиков, разработанный центром в рамках заключенного с ФАТФ лицензионного договора, а заместитель главного редактора журнала «Финансовая безопасность» **К.В. Литвинов** рассказал об информационных направлениях периодического издания Росфинмониторинга и призвал студентов к активному сотрудничеству на его страницах.

Представитель кадрового аппарата Росфинмониторинга, заместитель директора ИФЭБ МИФИ

И.Н. Лоскутов в своем выступлении особо отметил, что в настоящее время выпускники Института финансовой и экономической безопасности составляют интеллектуальный костяк Службы:

– Уже сегодня выпускники ИФЭБ составляют 15 процентов центрального аппарата Росфинмониторинга. В 2013 году мы взяли на практику более ста ребят. Наши сотрудники – преподаватели ИФЭБ – ежедневно работают со студентами, что и является, наверное, ключевым фактором успеха в деле подготовки специалистов.

Особое внимание участники мероприятия уделили вопросу будущего набора абитуриентов МИФИ в 2014 году.

Представители стран Евразийской группы отметили неизменно высокий интерес ПФР государств-участников ЕАГ к проектам центра и высказались за дальнейшее развитие и укрепление взаимодействия.

Мероприятие завершилось экскурсией студентов по центру и неформальным общением с сотрудниками МУМЦФМ.

КРУГ ПАРТНЕРОВ МУМЦФМ РАСШИРЯЕТСЯ

Анна Викторовна Булаева,
координатор Департамента образования и науки МУМЦФМ

Новые вызовы и угрозы национальной безопасности России требуют усиления роли ответственности не только работников организаций, принимающих меры по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), но и организаций, осуществляющих их обучение в целях ПОД/ФТ. Обучение проводится в формах вводного, дополнительного и целевого инструктажа, а также в форме повышения уровня знаний в сфере ПОД/ФТ.

Целевой инструктаж по программе «Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом» проводится в целях развития в Российской Федерации системы обучения и подготовки кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

Обучение по программе ПОД/ФТ обязаны проходить работники организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Перечень таких организаций указан в статье 5 Федерального закона РФ от 7 августа 2001 г. № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Целевой инструктаж по программе ПОД/ФТ однократно должны пройти:

- руководитель организации (филиала);
- заместитель руководителя организации (филиала), в соответствии с должностными обязанностями курирующий вопросы организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- специальное должностное лицо организации (филиала);
- главный бухгалтер (бухгалтер) организации (филиала), при наличии должности в штате организации (филиала), либо сотрудник, осуществляющий функции по ведению бухгалтерского учета;
- руководитель юридического подразделения организации (филиала) либо юрист организации (при наличии);
- сотрудники службы внутреннего контроля организации (филиала) при наличии;
- иные сотрудники организации (филиала) по усмотрению руководителя организации и с учетом особенностей деятельности организации (филиала) и ее клиентов.



Слушатели на обучении по форме Целевой инструктаж по программе ПОД/ФТ в конференц-зале МУМЦФМ 28 января 2014 г.

На базе Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (далее – МУМЦФМ) один раз в месяц проводятся обучающие мероприятия в форме Целевого инструктажа по программе ПОД/ФТ. Обучение проходит в вечернее время (с 18:30 до 21:45) в течение двух дней с привлечением ведущих экспертов Росфинмониторинга, а также Исполнительного секретаря Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма Бориса Васильевича Торопова.

Целевой инструктаж по программе ПОД/ФТ проводится в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Приказом Росфинмониторинга от 03.08.2010 г. № 203 «Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Основной целью Целевого инструктажа по программе ПОД/ФТ является получение работниками организаций актуальных базовых знаний, необходимых для соблюдения ими законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ,

а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля организаций, программ его осуществления и иных организационно-распорядительных документов, принятых в этих целях.

Основными задачами Целевого инструктажа по программе ПОД/ФТ являются:

- подготовка должностных лиц организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, ответственных за организацию внутреннего контроля и программ его осуществления;
- использование сотрудниками организаций единых стандартов в применении требований законодательства;
- повышение профессионального уровня знаний и компетенции сотрудников организаций в сфере ПОД/ФТ;
- рассмотрение типовых схем отмывания преступных доходов и финансирования терроризма;
- обобщение и распространение положительного опыта организации внутреннего контроля.

После окончания обучения по форме Целевого инструктажа по программе ПОД/ФТ слушателям, успешно сдавшим тестирование, выдается свидетельство установленного образца.

Кроме МУМЦФМ право проводить обучение по форме Целевого инструктажа по программе ПОД/ФТ имеют образовательные и научные организации (далее – партнеры МУМЦФМ), осуществляющие образовательную деятельность и реализующие программу ПОД/ФТ на основании соглашений о сотрудничестве с МУМЦФМ. Партнеры центра осуществляют свою деятельность практически во всех федеральных округах Российской Федерации.

Целью сотрудничества МУМЦФМ и региональных партнеров является:

- формирование системы обучения и подготовки кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях ПОД/ФТ;
- реализация программ Целевого инструктажа по программе ПОД/ФТ;

- создание централизованного учета лиц, прошедших обучение.

В 2014 году право проводить обучение по форме Целевого инструктажа по программе ПОД/ФТ по данным на 1 марта 2014 года имеют 74 региональных партнера (в 2013 году – 77 партнеров, в 2012 году – 72 партнера, в 2011 году – 63 партнера).

Сформированная на территории Российской Федерации система образовательных институтов, реализующих программу Целевого инструктажа по ПОД/ФТ позволяет обучить свыше 13 000 человек в год. За последние пять лет обучение прошли более 50 000 человек.

МУМЦФМ ведет реестр выданных свидетельств о прохождении Целевого инструктажа по программе ПОД/ФТ, а также осуществляет централизованный учет лиц, прошедших обучение. Данная информация используется Федеральной службой по финансовому мониторингу при проведении проверочных мероприятий.

В настоящее время МУМЦФМ продолжает расширять круг партнеров центра. Вовлечение в процесс обучения новых субъектов позволит повысить уровень соответствия международным требованиям и снизить риски в сфере ПОД/ФТ.

Распределение региональных партнеров МУМЦФМ по федеральным округам Российской Федерации в 2014 г.



ЭКСПЕРТЫ ПОДГОТОВИЛИСЬ К ОЦЕНКАМ

Инесса Андреевна Лисина,
редактор-корреспондент

В период с 10 по 14 марта 2014 года в Москве проходил Семинар-тренинг для экспертов ФАТФ и РГТФ (ЕАГ, МАНИВЭЛ, МЕНАФАТФ), связанный с подготовкой к новому раунду взаимных оценок национальных систем ПОД/ФТ, организованный Секретариатом ЕАГ и Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга. Предыдущий 3-й раунд оценок проходил с 2005 по 2010 гг. За это время были пересмотрены стандарты ФАТФ и разработана новая методология проведения оценки.

Проведение ФАТФ выездных оценочных миссий призвано определить, выполняются ли государствами-участниками группы требования Рекомендаций ФАТФ и каков результат. Новая методоло-

гия проведения оценок предполагает анализ двух ключевых критериев – технического соответствия и эффективности. От того, какие результаты будут выставлены стране по итогам взаимной оценки, зависит, на каком режиме мониторинга она будет находиться. Для выполнения столь важных функций необходим пул высококвалифицированных экспертов-оценщиков. Эта методология используется всеми региональными группами по типу ФАТФ, поэтому одним из приоритетов, заявленных избранным в ноябре 2013 г. на пост председателя ЕАГ К.П. Кришнаном, является обеспечение каждой страны Группы пулом профессиональных оценщиков.

В связи с этим закономерным стало значительное количество слушателей, которые приняли участие в прошедшем семинаре – порядка 60 человек. Семинар объединил представителей ФАТФ и трех РГТФ – ЕАГ, МАНИВЭЛ, МЕНАФАТФ. Тренинг проводили сотрудники Секретариата ФАТФ – Винсент Шмоль



и Том Нейлан, представитель Международного валютного фонда Стив Дейв, эксперт из МАНИ-ВЭЛ Майкл Стеллини. Особое внимание в процессе обучения было уделено не только анализу изменений в процессе проведения взаимных оценок и теоретическим разъяснениям, но и практическим аспектам. Акцент был сделан и на оценку эффективности – прежде данный блок как отдельное направление не выделялся, а рассматривался в контексте других процедур.

Участники были объединены в 5 команд, в рамках которых впоследствии готовились проекты отчета по оценке, проходившей в виде имитации оценочной миссии. Обсуждение оценки рисков проходило на основе реально существующего отчета об оценке рисков Новой Зеландии.

В ходе обучения участники семинара прошли все реально существующие стадии: оценка рисков, анализ технического соответствия, собеседование с представителями госструктур и частного сектора. Все эти процедуры лежат в основе 4-го раунда

взаимных оценок ФАТФ, начавшегося в 2014 году с оценок Испании и Норвегии. Российская Федерация данную процедуру пройдет ориентировочно в 2016-2017 гг.

В завершение мероприятия тренеры выразили надежду, что данный курс поможет слушателям подготовиться к участию во взаимной оценке, и поблагодарили организаторов из Российской Федерации в лице МУМЦФМ, а также Секретариат ЕАГ, за обеспечение комфортных условий для работы. Исполнительный секретарь ФАТФ Рик МакДонелл, присоединившись к вышесказанному, отметил высокий уровень прошедшего тренинга: «Мне кажется, тренеры и участники замечательно подготовились и поработали. С каждым разом тренинги становятся все лучше, а материалы – все более прицельными и точными».

Участники семинара, прошедшие обучение, дополнили список экспертов-оценщиков ФАТФ и трех РГТФ – ЕАГ, МАНИВЭЛ и МЕНАФАТФ, которые могут привлекаться к оценкам в ходе начавшегося 4-го раунда.

Винсент Шмоль, старший аналитик, Секретариат ФАТФ:



ФБ: Вы участвовали в проведении первой взаимной оценки России по линии ФАТФ. Насколько, на ваш взгляд, изменилось в последнее время законодательство России в сфере ПОД/ФТ?

В.Ш.: С момента проведения первой взаимной оценки Российской Федерации ее законодательство в сфере ПОД/ФТ продолжает меняться. Это было видно уже из результатов второй оценки, принятой в июне 2008 года, и тем более из последующих усилий, которые были сделаны для устранения недостатков, выявленных в то время. Например, российские власти столкнулись с особенно сложной задачей создания надлежащих мер для выявления бенефициарной собственности. Россия в прошлом году смогла ввести в действие законодательство, чтобы исправить недостатки в этой и ряде других областей. Следовательно, я бы сказал, что российское законодательство в сфере ПОД/ФТ развивается в положительном направлении в течение последних десяти лет.

ФБ: На этом семинаре вы выступаете в качестве инструктора по обучению. Как вы оцениваете средний уровень знаний участников, их способности? Каково ваше мнение о деятельности и уровне подготовки представителей ЕАГ и Секретариата Группы?

В.Ш.: Я хочу сказать, что на прошедшем мероприятии знания и способности участников семинара из государств ЕАГ и Секретариата Группы находились на одном уровне с участниками из других РГТФ. Мы все имели опыт проведения оценки последнего раунда. Следовательно, мы разделяем одни и те же проблемы в процессе адаптации к новой системе оценки, которая должна выйти за рамки только лишь технического соответствия Рекомендациям ФАТФ, с тем чтобы оценить эффективность наших систем ПОД/ФТ. Я считаю, что участники ЕАГ в самом последнем тренинге не только много узнали, но и внесли вклад в обсуждение, поднимая важные вопросы, возникшие из их предыдущего опыта в проведении оценки.

Софиен Маруан, ведущий специалист технического содействия и типологий МЕНАФАТФ



Секретариат МЕНАФАТФ хотел бы воспользоваться возможностью, чтобы поблагодарить ЕАГ и Российскую Федерацию за любезное гостеприимство и создание прекрасных условий, которые в значительной степени способствовали успеху мероприятия. Также хотели бы высказать искреннюю благодарность Секретариату ФАТФ, Международному валютному фонду и приглашенным экспертам. МЕНАФАТФ придает особое значение семинару в связи с тем, что странам необходимо внедрять в практику обновленные рекомендации и оценивать степень реализации мер ПОД/ФТ и их эффективность. В дополнение хочется отметить, что в рамках тренинга были представлены дополнительные разъяснения и практическое понимание методологии оценки, в том числе технического соответствия и оценки эффективности.

МЕНАФАТФ имеет очень хорошие отношения с ЕАГ, обе РГТФ являются наблюдателями в отношении друг друга, что позволяет представителям участвовать в деятельности рабочих групп и пленарных заседаниях. Кроме того, МЕНАФАТФ и ЕАГ рассматривают возможность дальнейшего улучшения сотрудничества за счет будущих совместных проектов и мероприятий. Проведение совместных типологий ЕАГ/МЕНАФАТФ и семинара по наращиванию потенциала запланировано на декабрь 2014 года. Эти мероприятия позволят собрать вместе экспертов по типологиям обоих регионов для обмена мнениями и опытом в контексте актуальных трендов и методов ОД/ФТ наряду с проведением сессии по наращиванию потенциала по наиболее важным направлениям. В представленном контексте секретариаты обеих групп рассматривают возможность разработки совместного типологического проекта, сконцентрированного на общих проблемах системы ПОД/ФТ.

П.К. Мишра, представитель делегации ПФР Индии:



ФБ: Как Индия готовится к очередному раунду взаимных оценок по линии ФАТФ? Какая работа проводится по внедрению в законодательство положений, соответствующих новым Стандартам ФАТФ?

В 2013 году Индия внесла изменения в законодательство по борьбе с терроризмом, а именно, в Закон о противоправной деятельности, и в законодательство по борьбе с отмыванием денег – в Закон о противодействии отмыванию денег. Поправки к этим законам были введены в соответствии с обновленными Стандартами ФАТФ.

Так как Стандарты ФАТФ отражаются в различных законодательных актах, правилах и положениях, правительство также сформировало

комитет для изучения законов, правил и положений в целях выявления пробелов в нашем законодательстве, опираясь на Рекомендации ФАТФ.

В процессе реализации находятся законы в сфере ПОД/ФТ, так же как и другие законодательные акты, направленные не только на борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма, но и на обеспечение финансовой целостности и безопасности финансового сектора Индии.

Мы также запускаем процесс второго раунда Национальной оценки рисков. Кроме того, на регулярной основе проводятся информационно-пропагандистские программы и осуществляется взаимодействие со всеми заинтересованными сторонами. Мы также изучаем различные варианты трактовки прямых и косвенных налоговых преступлений как предикатных к отмыванию денег.

Рик МакДоннел, Исполнительный секретарь ФАТФ:



ФБ: Как вы оцениваете вклад прошедшего семинара в подготовительную работу для нового раунда оценок ФАТФ и РГТФ?

Р.М.: Я считаю, что семинар был очень успешным по трем направлениям. Во-первых, в нем участвовали опытные профессионалы с практическим пониманием пересмотренных Стандартов ФАТФ. Во-вторых, участники получили опыт применения новой методологии оценки на практике. В-третьих, такие мероприятия обеспечивают возможность обсудить и прийти к некоторым выводам о том, какой должна быть эффективность мер ПОД/ФТ. Как следствие, этот семинар внес важный вклад в обеспечение последовательного осуществления нового этапа оценок.

ФБ: Какие дальнейшие шаги будут предприняты в отношении обучения оценщиков?

Р.М.: Отзывы, которые мы получили от участников московского тренинга, свидетельствуют о высоком уровне удовлетворенности прошедшим курсом. Однако всегда есть чему поучиться, и этот курс не является исключением. Есть старая поговорка: «Чем больше ты учишь, тем больше ты знаешь». Часть учебных материалов мы будем готовить таким образом,

чтобы они носили в определенной степени пояснительный характер.

Мы будем в дальнейшем разрабатывать примеры оценок, чтобы участники имели более подробную информацию по эффективности и лучшее руководство по тому, как написать отчет о взаимной оценке. И, конечно, мы будем продолжать предоставлять учебные курсы для других РГТФ и самой ФАТФ.

ФБ: Какие совместные мероприятия запланированы с другими РГТФ?

Р.М.: Помимо продолжающихся учебных курсов взаимной оценки существует ряд других совместных или взаимодополняющих видов деятельности с РГТФ, включая тренинги для стран, собирающихся пройти взаимную оценку, помощь в организации подготовки экспертов-оценщиков на курсах, организованных отдельными РГТФ. Кроме того, естественным продолжением долгосрочного взаимодействия с РГТФ является участие в пленарных заседаниях и других встречах ФАТФ, совместные типологические исследования, встречи с Секретариатом и участие в GNCG – Группе по координации глобальной сети. На мой взгляд, каждый из этих видов деятельности по отдельности и все они, объединенные вместе, демонстрируют возрастающий уровень сотрудничества и оперативного взаимодействия внутри глобальной сети.

КЫРГЫЗСКОЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ (ПФР КЫРГЫЗСТАНА)



Мэлис Мамбетжанов – председатель Государственной службы финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики

Уходящий 2013 год для Государственной службы финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики стал годом значимых шагов и положительного поступательного движения, направленных на реальное развитие и совершенствование Национальной системы Кыргызской Республики по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

В этом году исполнилось восемь лет со дня создания в Кыргызстане подразделения финансовой разведки как уполномоченного органа по ПОД/ФТ. Первые годы для Службы были периодом становления, когда закладывался фундамент законодательной базы, шла подготовка кадров, налаживались межведомственные и международные связи, формировались технологические возможности Службы и создавалась единая информационная база данных, проводилась активная разъяснительная и обучающая работа с лицами, предоставляющими сведения. Дело это для Кыргызстана было новое, поэтому архитектура национальной системы ПОД/ФТ строилась не просто и не сразу.



Тем временем в мировом сообществе уже не первый год шла активная борьба с отмыванием доходов, полученных от преступного промысла. Международная организованная преступность, освоившая самые сложные и хитрые схемы отмывания теневых доходов и внедрения их в легальную экономику, получила реальное противодействие с началом создания подразделений финансовой разведки и национальных систем ПОД/ФТ. Усилиями международной банковской системы, правительств ведущих мировых держав, создавались международные организации, деятельность которых была направлена на выработку кардинальных мер и стандартов противо-

действия попыткам использовать глобальную и национальные финансовые системы в противоправных целях. Очевидным фактом преступного использования банковской системы в целях отмыывания теневых доходов в Кыргызстане может служить печальный пример «АзияУниверсалБанка», где посредством сложных схем перевода денег с одного счета на другой, путем их дробления и вывода средств за пределы страны отмыывались доходы и похищались средства полученных республикой кредитов зарубежных государств.

Сегодня Государственная служба финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики находится в фазе активной деятельности, когда уже можно и нужно говорить о результативности работы ведомства и в первую очередь об эффективности межведомственного и международного сотрудничества. Во-первых, потому, что без взаимодействия между ведомствами нет и не может быть Национальной системы противодействия отмыыванию преступных доходов и финансированию терроризма, поскольку министерства и ведомства являются ее составной частью, звеньями одной цепи. Во-вторых, становление и развитие Национальной системы ПОД/ФТ и ее уполномоченного органа проходило во многом при технической и консультативной поддержке международных организаций и опыта зарубежных ПФР.

Говоря о результативности деятельности ГСФР при ПКР необходимо привести несколько цифр.

Только за 9 месяцев 2013 года в сфере противодействия легализации (отмыывания) доходов, полученных преступным путем, сотрудниками ГСФР было проведено 45 финансовых расследований. Подготовлено и направлено в правоохранительные органы республики 19 обобщенных материалов по незаконному теневому обороту денежных средств (незаконное предпринимательство, уклонение от налогообложения и т.д.) с использованием банковских инструментариетов на сумму более чем **184 млн сомов**.

В сфере противодействия финансированию терроризма и экстремизма было проведено 37 финансовых расследований, результаты которых также направлены в правоохранительные органы республики.

В ходе проведения финансовых расследований в министерства и ведомства (включая коммерческие банки) было направлено около 700 запросов, 17 запросов направлено в международные организации и зарубежные ПФР.

Наглядным примером эффективности межведомственного взаимодействия и международного сотрудничества можно считать результаты финансового расследования, проведенного сотрудниками ГСФР по делу транснациональной преступной группы, занимавшейся поставками наркотических веществ из Афганистана на территорию стран СНГ.

Тесное информационное взаимодействие ГСКН, которая длительное время занималась разработкой данной преступной группы, и ГСФР, которой предстояло отыскать следы ее нелегальных доходов, позволило распутать сложнейшую схему банковских операций и финансовых ухищрений, к которым прибегали фигуранты дела, чтобы запутать следы преступных доходов и легализовать их.

Существенную информационную помощь в расследовании дела оказали и другие министерства и ведомства Кыргызской Республики. Весомую долю информационной поддержки в расследовании дела внесла и Федеральная служба финансового мониторинга России. Один из запрашиваемых по этому делу фигурантов, координатор денежных переводов между лицами, задействованными в международном наркотрафике, как оказалось, уже находился в поле зрения правоохранительных органов России. Так, впервые уполномоченным правоохранительным органом Кыргызской Республики по контролю наркотиков по материалам финансового расследования ГСФР было возбуждено уголовное дело по статье 183 УК КР (легализация (отмыывание) доходов, полученных преступным путем).

В 2013 году впервые в рамках ЕАГ проводился конкурс на лучшее взаимодействие государственных органов стран-членов ЕАГ в сфере ПОД/ФТ. Участники 19-го Пленарного заседания Евразийской группы ПОД/ФТ, на котором подводились итоги конкурса, в полной мере оценили объем работы, проделанной сотрудниками ГСФР и актуальность результатов данного расследования. Финансовое расследование ГСФР при Правительстве Кыргызской Республики было признано лучшим.

Государственная служба финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики сегодня имеет правовые механизмы для ведения полноценного информационного обмена с зарубежными ПФР и международными организациями по вопросам возврата выведенных из страны активов. Кыргызская Республика является полноправным членом ЕАГ и принимает участие в ра-

боте пленарных заседаний Группы по разработке мер ПОД/ФТ – ФАТФ. ГСФР является членом Группы Эгмонт, а также входит в международную программу STAR. Все это дает нам возможность осуществлять активный поиск выведенных активов через посредство информационного обмена.

В результате таких поисков ГСФР ПКР при поддержке партнеров по Группе Эгмонт удалось отследить движение активов, выведенных за рубеж при помощи тщательно разработанной преступной схемы. Шаг за шагом распутывая нить этой паутины, аналитики ГСФР вышли на банк одной из европейских стран. По запросу ГСФР Кыргызской Республики, подразделением финансовой разведки данной страны была собрана необходимая информация относительно запрашиваемого счета. Далее, ПФР одной из офшорных зон в ответ на запрос подтвердил, что бенефициаром данного счета является некий г-н «Х», который вывел эти денежные средства из Кыргызстана, являясь руководителем одной из коммерческих структур.

На основании полномочий ПФР, средства на счете в банке европейского государства были временно заморожены, и вся информация была

передана в ГСФР Кыргызской Республики. Компетентные органы Кыргызстана по информации, предоставленной им ГСФР, на основании Конвенции ООН по противодействию коррупции, направили запрос о взаимной правовой помощи по аресту денежных активов г-на «Х» в банке до вынесения решения суда Кыргызской Республики по их конфискации и возврату. Просьба была удовлетворена, решением суда европейского государства на денежные средства г-на «Х» в банке наложен арест.

На сегодня Кыргызстан находится в так называемом сером списке ФАТФ. Но не надо относиться к этому факту, как к трагедии Национальной системы ПОД/ФТ. Включение республики в режим усиленного мониторинга необходимо воспринимать как возможность для дальнейшего развития отечественной системы борьбы с финансовыми преступлениями, возможность совершенствовать национальную законодательную базу, имплементировать в нее международные правовые нормы и стандарты. Это путь к дальнейшей гармонизации правового поля Кыргызстана.

Противодействие преступлениям, направленным на разрушение глобальной и национальных финансовых систем, может быть наиболее эффективным только в случае скоординированных действий всех стран на основе единых правовых механизмов и стандартов. Для достижения этой масштабной цели в 2013 году в Кыргызской Республике разработан и принят целый ряд законов, направленных на приведение отечественного законодательства в соответствие с международными нормами и рекомендациями ФАТФ.

В этом реестре нормотворческой работы, наверное, отдельной строкой необходимо отметить принятие Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Кыргызской Республики» от 29 мая 2013 года № 83.

В данном законе статья 183 (легализация (отмывание) преступных доходов) и статья 226-1 (финансирование террористической деятельности) Уголовного кодекса Кыргызской Республики изложены в новой редакции.

Разработка и принятие этого закона продиктованы необходимостью приведения его норм в соответствие с Венской и Палермской конвенциями, а также с Международной конвенцией о борьбе с финансированием терроризма. Кроме того, данным законом внесены изменения в Закон Кыргызской Республики «О противодействии



В ноябре 2013 года в рамках 19-го Пленарного заседания ЕАГ Кыргызстан стал победителем в конкурсе на лучшее взаимодействие государственных органов в сфере ПОД/ФТ

терроризму», где, в частности, статья 1 изложена в новой редакции для приведения понятий и терминов, используемых в Законе Кыргызской Республики «О противодействии терроризму» в соответствие с международными антитеррористическими конвенциями ООН и глоссарием Рекомендаций ФАТФ.

Государственная служба финансовой разведки в настоящее время ведет активную работу по усилению мер борьбы с коррупцией и искоренению ее причин. Разрабатываемые законопроекты подвергаются экспертизе на коррупциогенность их норм и положений. Разрабатывается стратегия развития и совершенствования Национальной системы ПОД/ФТ Кыргызской Республики, в которой закладываются меры антикоррупционной направленности в соответствии с базовой политикой государства, определенной в Указе Президента Кыргызской Республики Алмазбека Атамбаева от 12 ноября 2013 года «О мерах по устранению причин политической и системной коррупции в органах власти».

Национальная система ПОД/ФТ не может быть эффективной без наличия профессионально подготовленного кадрового потенциала. Система противодействия преступлениям в финансовой сфере требует от специалистов правоохранительной, надзорной, судебной систем, от работников банков и небанковской системы специфических знаний и навыков. Поэтому в минувшем году при ГСФР ПКР был открыт Учебно-методический центр, который занимается обучением специалистов всех организаций и учреждений, так или иначе задействованных в деятельности Национальной системы ПОД/ФТ. Обучением слушателей УМЦ занимаются опытные сотрудники ГСФР и ведущие специалисты Национального банка КР. В перспективе в учебный центр будут приглашаться специалисты зарубежных учебных центров и международных организаций. Это первый в Центрально-Азиатском регионе учебно-методический центр подобного профиля, и уже сегодня на его базе могли бы проходить обучение специалисты из соседних стран. Такие планы есть, и они не лишены реальных перспектив.

БЛОК НОВОСТЕЙ

Росфинмониторинг заключил соглашение о взаимодействии с ЦИК

26 декабря 2013 года в Центризбиркоме состоялось подписание Соглашения о взаимодействии Центральной избирательной комиссии Российской Федерации и Федеральной службы по финансовому мониторингу. Подписи под документом поставили главы ведомств – председатель ЦИК России Владимир Евгеньевич Чуров и директор Росфинмониторинга Юрий Анатольевич Чиханчин.

В торжественном мероприятии приняли участие заместитель председателя ЦИК России Станислав Владимирович Вавилов, статс-секретарь – заместитель директора Росфинмониторинга Павел Валерьевич Ливадный, начальник контрольного Управления Аппарата ЦИК России Михаил Нико-

лаевич Артамошкин, председатель Совета директоров ФЦИ при ЦИК России Геннадий Иванович Райков, руководитель ФЦИ при ЦИК России Михаил Анатольевич Попов, работники Аппарата ЦИК России, сотрудники ФЦИ при ЦИК России.

«Сегодня мы присутствуем при очень важном событии, – подчеркнул В.Е. Чуров. – Это соглашение предусматривает совместную работу по выполнению российского законодательства и поручений Президента Российской Федерации в части контроля за имуществом кандидатов, в частности, в таких трех важных вопросах: зарубежная недвижимость, зарубежные счета и иностранные финансовые инструменты».

Взаимодействие ЦИК России и Росфинмониторинга направлено на укрепление борьбы с коррупцией и на защиту государства и общества от нечестных людей, пытающихся нарушить российское законодательство.



Председатель Центризбиркома подчеркнул, что одной из основных задач межведомственного взаимодействия является недопущение дискредитации политиков, строго соблюдающих закон: «Данная работа проводится не столько в фискальных целях, не в целях кого-то ущучить, сколько в интересах самих кандидатов – чтобы уберечь их от различных неточностей и предупредить возможные провокации против них, поскольку в глобальном мире есть самые различные инструменты, которыми можно воспользоваться для дискредитации того или иного политического деятеля, того или иного кандидата».

Юрий Анатольевич Чиханчин отметил, что возможности Росфинмониторинга позволяют не только выявлять нарушения законодательства, но и обеспечивать защиту законопослушных граждан, что особо актуально в век электронных платежей и практики открытия счетов без присутствия конкретного физического лица. Директор Росфинмониторинга выразил уверенность, что подписанное Соглашение будет содействовать эффективному контролю в рамках избирательного процесса и защите участников выборов от всевозможных противоправных действий, в том числе со стороны недобросовестных политтехнологов. «Мы вместе делаем большую серьезную

работу во благо развития демократических процессов в Российской Федерации», – подчеркнул Ю.А. Чиханчин.

Предметом подписанного Соглашения является организация взаимодействия между ЦИК России и Росфинмониторингом, необходимого для выполнения задач и функций, возложенных на стороны законодательством Российской Федерации.

Согласно документу, стороны в пределах установленной компетенции осуществляют взаимодействие на уровне ЦИК России и Центрального аппарата Росфинмониторинга, межрегиональных управлений Росфинмониторинга по федеральным округам и избирательных комиссий субъектов Российской Федерации.

В рамках Соглашения предполагается обмен информацией о лицах, выдвигаемых кандидатами на должности в федеральные органы государственной власти, а также их супругов и несовершеннолетних детей, о кандидатах на должность высшего должностного лица субъекта Российской Федерации, а также их супругов и несовершеннолетних детей, о физических и юридических лицах, осуществляющих перечисление пожертвований в избирательные фонды, фонды референдумов, фонды политических партий, региональных и иных зарегистрированных отделений.

Совещание Секретариата ЕАГ по вопросу проведения семинара-тренинга ФАТФ/ЕАГ/МАНИВЭЛ, связанного с подготовкой к новому раунду взаимных оценок

26 февраля состоялась видеоконференция с участием МУМЦФМ, Секретариата Евразийской группы, Беларуси, Казахстана и Узбекистана. Исполнительный секретарь ЕАГ Б.В. Торопов ознакомил участников с концепцией проведения тренинга ФАТФ для оценщиков, запланированного на март 2014 г., особенностями организационной и визовой поддержки мероприятия.

Также были презентованы возможности обновленного сайта ЕАГ, включая регистрацию на те или иные мероприятия. Были даны разъяснения и ответы на вопросы стран, включая технические аспекты использования новой версии сайта ЕАГ.

В завершение представитель МУМЦФМ акцентировал внимание на электронном учебном курсе «Методология оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ», размещенном на официальном сайте ЕАГ.

Данный русскоязычный курс предназначен для самостоятельного обучения сотрудников Секретариатов региональных групп по типу ФАТФ, а также сотрудников организаций (как государственных, так и представляющих частный сектор), занимающихся проблематикой оценки национальных антиотмывочных систем на соответствие Рекомендациям ФАТФ.

Разработанный курс, созданный в рамках лицензионного договора с ФАТФ, является логическим продолжением усилий МУМЦФМ по популяризации международных стандартов ФАТФ в формате СНГ/ЕАГ. В 2012 году МУМЦФМ был переведен на русский язык стандарт обновленной редакции Рекомендаций ФАТФ, а также разработан электронный учебный курс, посвященный новой редакции 40 Рекомендаций ФАТФ. Одной из его особенностей является тесная интеграция с предыдущим учебным курсом, а также возможность переключения между русской и английской версией (для быстрого обращения к оригинальному английскому тексту) в обоих курсах.

Разработанные центром курсы доступны в режиме онлайн на официальном сайте ЕАГ по адресу <http://www.eurasiangroup.org/ru/>.

19 и 26 февраля 2014 г. состоялись сеансы видеоконференцсвязи с участием МУМЦФМ, Института финансовой и экономической безопасности (ИФЭБ) МИФИ, подразделений финансовой разведки Беларуси, Казахстана и Таджикистана, посвященные обсуждению учебных курсов, которые планируется читать в режиме видеоконференцсвязи ИФЭБ заинтересованным ПФР государств Евразийской группы.

ИФЭБ была разработана анкета с целью выявления потребностей ПФР в методическом содействии, включая номенклатуру, объем и последовательность учебных курсов. Предполагается, что ИФЭБ наряду с МУМЦФМ будет оказывать содействие национальным ПРФ в самом широком спектре вопросов. По результатам обобщения анкет планируется интеграция учебных курсов в план мероприятий с использованием системы ВКС по линии ЕАГ.

Новые способы платежей. Национальная платежная система



27-28 февраля на базе МУМЦФМ в режиме видеоконференции прошел семинар для подразделений финансовой разведки и заинтересованных государственных органов Беларуси, Казахстана, Таджикистана и Узбекистана, а также специалистов частного

сектора по теме «Новые способы платежей. Национальная платежная система». Цель семинара – оказание методического содействия и укрепление потенциала антиотмывочных систем государств Евразийского региона.

В качестве преподавателя был приглашен заместитель начальника Департамента международных расчетов Дирекции расчетного обслуживания Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» Валерий Алексеевич Лопатин.

Одной из задач семинара было ознакомление слушателей с современной моделью национальной платежной системы России, что особенно актуально в свете прошедших в прошлом году законодательных изменений. Кроме того, было уделено внимание альтернативным валютам – т.н. криптовалютам.

Также обсуждались вопросы интеграции в единую информационную среду баз данных го-

сударственных органов и финансовых институтов, дистанционного предоставления государственных и финансовых услуг, в том числе с использованием Универсальной электронной карты.

Интерес слушателей вызвала тема отличия в статусе банковских платежных агентов и операторов по приему платежей, особенности нормативного регулирования деятельности субъектов национальной платежной системы России.

В ходе мероприятия участники имели возможность задать вопросы практического и теоретического плана, а также ознакомиться с практическими аспектами деятельности субъектов национальной платежной системы России.

Повышение квалификации сотрудников Центрального аппарата Росфинмониторинга и межрегиональных управлений Росфинмониторинга по программе «Противодействие отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма»

В конференц-зале Росфинмониторинга в период с 21 января по 11 февраля 2014 года проходило мероприятие по повышению квалификации сотрудников Центрального аппарата и межрегиональных управлений Росфинмониторинга (в режиме видеоконференцсвязи) по программе «Противодействие отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма». Мероприятие проводилось для сотрудников Росфинмониторинга с опытом работы менее 1 года.



На открытии мероприятия с приветственным словом к участникам выступил заместитель директора Росфинмониторинга Владимир Иванович Готов.

Организатором и разработчиком учебной программы дополнительного профессионального образования выступил Международный учебно-методический центр финансового мониторинга.

Основной целью обучения являлось формирование у слушателей комплекса базовых знаний:

- об основных направлениях деятельности Росфинмониторинга и межведомственному взаимодействию в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма;
- о порядке и условиях прохождения государственной гражданской службы, а также об ответственности государственных гражданских служащих за коррупционные правонарушения;



- об основах делового этикета и протокола;
- о национальной и международной системе противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (основам организации и ведения финансовых расследований, основам проведения макроаналитических и типологических исследований);

- о надзорной деятельности в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма;
- об ответственности за нарушения законодательства в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, а также по актуальным вопросам безопасности и защиты информации.

Обучение проходило с привлечением ведущих экспертов Росфинмониторинга, а также преподавателей Московского городского университета управления Правительства Москвы и Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ.

По результатам обучения свыше 100 сотрудников Росфинмониторинга получили удостоверения о повышении квалификации в объеме 74 академических часов.

Базовые принципы для частного сектора в сфере ПОД/ФТ

17–18 февраля с.г. на базе МУМЦФМ в целях ознакомления подразделений финансовой разведки Беларуси, Казахстана, Таджикистана и Узбекистана с опытом частного сектора по внедрению стандартов ФАТФ был проведен семинар «Международные стандарты в сфере ПОД/ФТ: базовые принципы для частного сектора».

В качестве преподавателя был приглашен Виктор Леонидович Достов – член Консультативного совета при межведомственной комиссии Росфинмониторинга, председатель Совета Ассоциации «Электронные деньги» и постоянный участник консультаций с частным сектором ФАТФ. В ходе семинара страны ЕАГ познакомились как с опытом имплементации стандартов ФАТФ применительно к традиционным финансовым продуктам, так и с но-



выми высокотехнологичными вызовами для режима ПОД/ФТ – виртуальными валютами, криптовалютами, квазиплатежными инструментами.

В мероприятии принял участие президент ФАТФ В.П. Нечаев.

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.