

ФИНАНСОВАЯ №19/2018 ФЕВРАЛЬ БЕЗОПАСНОСТЬ

ХАО ЦЗИНХУА:

«Между Китаем и Россией существуют крепкие и длительные отношения в сфере борьбы с отмыванием денег. Мы совместными усилиями создавали Евразийскую группу, постоянно осуществляем взаимную поддержку на площадках ЕАГ и ФАТФ».



СОДЕРЖАНИЕ

- 5 Вступительное слово директора Росфинмониторинга Ю. А. Чиханчина

Национальная система ПОД/ФТ

- 6 Состоялась встреча директора Росфинмониторинга с Президентом Российской Федерации

Тема номера

- 9 «В ближайшие два года нам предстоит серьезная работа»
12 Сотрудничество России и Китая будет расширяться

Евразийская группа

- 14 Вновь подтверждена актуальность борьбы с терроризмом и его финансированием
17 Дети против терроризма

Содружество Независимых Государств

- 19 «Совет неизменно демонстрирует результативность своей работы»
22 «Проводимая работа позволяет выстраивать эффективное взаимодействие между всеми участниками системы ПОД/ФТ на территории Содружества»

Международный блок

- 25 Первое заседание ФАТФ под председательством Аргентины
28 Пленуму МАНИВЭЛ представлена информация о ходе национальной оценки рисков
30 Роль судей и прокуроров в системе ПОД/ФТ
32 Глобальная исследовательская сеть ИДКТК по вопросам противодействия терроризму приглашает партнеров к взаимодействию

Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям

- 35 Результаты системного анализа отрасли драгоценных металлов и драгоценных камней

Борьба с коррупцией

- 40 Борьба с коррупционными проявлениями – один из ключевых элементов системы противодействия легализации доходов

Образование и наука в сфере ПОД/ФТ

- 44 Приоритет – кадровое обеспечение антиотмывочных систем государств – членов ЕАГ
47 Диалог государственного и частного секторов будет продолжен
50 Финтех и Регтех: возможности, угрозы, риски
55 Обработка неструктурированных данных с целью противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма

Международный сетевой институт

- 58 Глобальные вызовы национальной системе ПОД/ФТ: ответ университетов
61 «Мы готовим специалистов, которые будут соответствовать кадровым потребностям следующего десятилетия»

Блок новостей

- 64 О координации взаимодействия ПФР и миграционных органов государств – участников СНГ
64 СРПФР и МСПК подписали Соглашение о сотрудничестве
65 Состоялась встреча членов Совета комплаенс с представителями банковской системы Кыргызской Республики
66 О заседании экспертно-консультативной группы при Национальном антитеррористическом комитете по вопросам противодействия финансированию терроризма

Из жизни службы

- 67 «Уверен, что динамовское движение и дальше будет преуспевать и развиваться»
70 Флаг Росфинмониторинга – на вершине Эльбруса!
72 «Феномен Косыгина»
73 Выставка ко дню рождения Росфинмониторинга
74 «Эхо прошедшей войны»

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ



**Председатель
редакционного
совета**
Чиханчин Ю. А.



**Заместитель
председателя
редакционного
совета**
Овчинников В. В.



**Главный
редактор**
Иванова И. В.

Члены редакционного совета



Короткий Ю. Ф.



Бобрышева Г. В.



Глотов В. И.



Иванов О. А.



Клименченко А. С.



Крылов О. В.



Ливадный П. В.



Нечаев В. П.



Петренко А. Г.



Фролов А. Н.

УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ!

На 27-м Пленарном заседании Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), состоявшемся



в ноябре прошлого года в городе Москве, мы подвели итоги двухлетнего российского председательства в Группе. На этот период приоритетами нашей работы являлись дальнейший рост эффективности деятельности ЕАГ, усиление роли национальных ПФР, повышение уровня финансовой грамотности на Евразийском пространстве и борьба с финансированием терроризма.

Нам удалось добиться признания работы Евразийской группы в ООН. Возросла роль подразделений финансовой разведки в решении задач ЕАГ. Подписано соглашение о сотрудничестве с Советом руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников СНГ, которое открыло новые возможности по привлечению операционной составляющей в работу Евразийской группы.

Прошедшие два года подтвердили неотложность работы в сфере борьбы с финансированием терроризма. Так, ЕАГ разработана методология выявления иностранных террористов-боевиков, которая в настоящее время принята на вооруже-

ние Советом руководителей ПФР СНГ и используется в рамках операции «Барьер».

На новый уровень выведено сотрудничество Евразийской группы с Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга и Международным сетевым институтом в сфере ПОД/ФТ. Как и в любой другой сфере деятельности, подготовка кадров, разработка профильных образовательных стандартов не дают сиюминутного эффекта, однако посредством этой работы закладывается будущее нашей системы.

Под эгидой ЕАГ в 2017 году проведен совместный семинар с КТК ООН, АТЦ СНГ и МУМЦФМ по обмену опытом и выявлению индивидуальных террористов-боевиков и применению к ним целевых финансовых санкций. Российская Федерация при участии государств – членов ЕАГ провела международный семинар «Эффективный надзор как механизм обеспечения прозрачности и стабильности финансовой системы» и Международную научно-практическую конференцию образовательных и научных организаций сетевого института в сфере ПОД/ФТ «Финтех и Регтех: возможности, угрозы и риски финансовых технологий».

Передавая эстафету председательства в ЕАГ Китаю, Россия надеется на развитие проектов и на продолжение курса по дальнейшему повышению эффективности работы нашей региональной группы по типу ФАТФ.

*Всегда ваш
Юрий Чиханчин,
директор Росфинмониторинга,
председатель ЕАГ в 2015–2017 годах*

НАЦИОНАЛЬНАЯ СИСТЕМА ПОД/ФТ

СОСТОЯЛАСЬ ВСТРЕЧА ДИРЕКТОРА РОСФИНМОНИТОРИНГА С ПРЕЗИДЕНТОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Глава Росфинмониторинга Юрий Анатольевич Чиханчин информировал Владимира Владимировича Путина о текущей деятельности ведомства в рамках встречи, прошедшей 23 октября 2017 года

В. В. Путин: Здравствуйте, Юрий Анатольевич. Пожалуйста.

Ю. А. Чиханчин: Добрый день.

Владимир Владимирович, я хотел бы Вам рассказать о подготовке России к очередному отчету ФАТФ (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег) и доложить о результатах нашей работы. В следующем году, первый квартал, мы должны подготовить отчет международному сообществу, как работает антиотмывочная система в России, и как эффективно работает – не только законодательная база, но и эффективная [работа].

Действительно, нам удалось очень многое сделать. Это говорит о том, что все-таки вместе с мегарегулятором, с правоохранительными органами нам удалось поднять законопослушность всех финансовых институтов. Здесь [на слайде] видно количество. И, исходя из этого, мы приняли значительные меры для того, чтобы сократить ряд отрицательных моментов, на которые обычно обращает внимание международное сообщество: это вывод денежных средств за рубеж, это транзитные схемы и так далее.

Какие меры были предприняты на данном этапе. В первую очередь, согласно закону, который Вы подписали, мы дали возможность банкам отказывать в проведении операций, в открытии счетов тем клиентам, которые, на их взгляд, являются незаконнослушными. Только в этом году 460 тыс. отказов клиентам, порядка 180 млрд рублей мы не пустили в теневой оборот. Я хотел бы обратить внимание: к нам поступило всего около тысячи заявлений о несогласии с тем, что не совсем, может быть, правомерно [их] отстранили от работы с банками. Но это рабочая ситуация, мы совместно с [председателем Центрального банка] Эльвирой Набиуллиной работаем, ищем новые механизмы, чтобы уйти от подобных явлений.

Сократилось значительно, я Вам говорил, почти в два с половиной раза...

В. В. Путин: Число подозрительных операций.

Ю. А. Чиханчин: Да. Это очень важный момент, потому что все подозрительные операции, выходящие с территории России, становятся прозрачными, зеркальны для банков других стран. Соответственно, эта подозрительность очень серьезно сказывается.



Фотография с сайта kremlin.ru

Хотел бы сказать, что та система, которую мы запустили в Росфинмониторинге совместно с Центральным банком, показывает, что по тем банкам, у которых отозваны лицензии, – мы видим их тоже – где-то на 75–80% наши данные совпадают.

В чем удалось нам на других направлениях сработать, на что хотели бы обратить внимание? Конечно, это в первую очередь то, что выстроен механизм контроля за государственными средствами.

В. В. Путин: При госзакупках?

Ю. А. Чиханчин: Да, госзакупки и все прочие. Начали работать с налоговой службой, удалось порядка 2,5 млрд не пустить на незаконную выдачу НДС.

Скажем, кредиты. По нашим материалам, порядка 3,5 млрд не выдали тем компаниям, которые не соответствуют действительности. Пресечено финансирование недобросовестных подрядчиков, порядка 8,6 млрд.

Хотел бы обратить внимание на то, что ряд криминальных ранее схем просто ушли. Скажем, когда банк вдруг стал банкротом, и из-за этого страдает предприятие, которое выполняет государственный заказ. Уход уполномоченного банка как раз снял этот вопрос. Сегодня ушли такие операции, как займы аффилированным лицам и так далее. То есть целый набор.

В общей сложности из контура только по госконтрактам нам удалось сохранить в бюджете порядка семи млрд.

Если говорить о непосредственных результатах наших финансовых расследований, то нами было проведено значительное количество финансовых расследований, и в правоохранительные органы переданы материалы незаконных финансовых

операций на 67 млрд, на 39 млрд арестовано денежных средств, и уже 18 млрд – это конфискат. То есть совместно с правоохранительными органами по нашим материалам.

В. В. Путин: Как у Вас строятся отношения с правоохранительными органами?

Ю. А. Чиханчин: Я считаю, очень хорошие рабочие отношения, в первую очередь с ФСБ, с МВД, со Следственным комитетом, Генеральной прокуратурой.

Могу сказать, что вместе с ФСБ удалось предотвратить – порядка 1,5 млрд на строительстве объектов в Крыму и Туве. Вместе с ФНС мы в общей сложности взыскали по нашим материалам почти 5 млрд рублей, около 10 млрд они доначислили. Генеральная прокуратура 13 уголовных дел возбудила по нашим материалам по различным организациям.

Хотелось бы несколько слов сказать и о противодействии финансированию терроризма. Это очень актуальная тема. Действительно, мы нашли свое место в решении этого вопроса. Самый главный результат – то, что мы запустили в России механизм внесудебной заморозки активов лиц, имеющих отношение к терроризму. На сегодняшний день в общей сложности только в этом году мы заморозили порядка шести млн рублей. С одной стороны, это вроде небольшая сумма, но если сказать, что теракт в Санкт-Петербурге обошелся в 150 тыс. рублей, то шесть млн – это очень большая [сумма], а если теракты, [как] в Париже, с ножом или топором, которые практически ничего не стоят... Нам удалось заблокировать счета, заблокировать конкретные действия.

Хотелось бы сказать, что мы выстроили неплохие взаимоотношения на международной площадке по вопросам, связанным с борьбой с терроризмом, в первую очередь с центрально-азиатскими странами. Мы обмениваемся информацией, и, по нашим данным, у почти 150 человек в странах Центральной Азии заморожены также активы. Мы заморозили активы порядка 100 человек, проживающих на территориях этих республик, но находящихся здесь.

Нам удалось совместно с ФСБ и с коммерческими банками построить модель финансового поведения террористов. Это позволило выявить порядка 200 лиц, возбуждены уголовные дела. То есть банки сами научились выявлять преступников по этому признаку. Это основной результат.

Есть еще один проект, который мы запускаем на площадке ФАТФ, хотелось Вам его показать. Мы с Вашего одобрения в свое время создали международный учебный центр по подготовке специалистов именно для нашей системы. В дальнейшем мы создали институт при МИФИ – Институт финансовой и экономической безопасности, а дальше подключили к этому проекту восемь российских вузов во всех округах, в том числе два крымских вуза: севастопольский и симферопольский вузы, – и ростовский вуз. На сегодняшний день более 30 вузов Центральной Азии и мира подключились к нашему сетевому институту, это единая программа обучения, единые стандарты. С третьего курса студенты уже у нас работают. Иностранные студенты (порядка 200 человек мы по бюджету принимаем) защищают дипломы в нашем здании, но включают видеоконференцию в те страны, которые их отправляют. И на уровне руководителей национальных

банков, финансовых разведок, генпрокуратур они видят, как защищаются их дипломники, оценивают возможность их принятия на работу.

Еще одна интересная вещь: мы стали заключать контракты с нашими студентами, и по окончании вуза они приходят к нам работать на три года – обязательная отработка. Мы этот вопрос проговаривали с [Министром образования и науки Ольгой] Васильевой, она очень поддерживает это. Более того, мы подключили сейчас пять академических вузов совместно с ФАНО, которое помогает нам разрабатывать ряд направлений, вместе работаем с сетевым институтом.

Просто для оценки могу сказать, что сегодня проходной балл в вузе по нашим специальностям сетевого института – 293 из трехсот, то есть это очень высокий балл. Минимум восемь человек на место. Постоянно у нас идет такая загрузка.

Буквально сейчас на площадке международного учебного центра у нас обучается очень большая группа, 15 человек, из Камбоджи. В прошлом году у нас обучались специалисты, около 20 человек, Сирия, Иран, Ирак. До этого обучались Афганистан, Пакистан, латиноамериканские [страны]. Мы обучаем постоянно. За последние годы мы обучили только на площадке международного учебного центра порядка трех тыс. иностранцев – либо прямое участие, либо через систему видеоконференций.

Данный проект очень заинтересовал ФАТФ. Создана специальная рабочая группа, и если она примет решение, то в ноябре на Пленарном заседании этот проект будет международным, то есть он реально будет фатээфовским, как один из базовых проектов в системе обучения. Мы стараемся его пробить.

ТЕМА НОМЕРА

«В БЛИЖАЙШИЕ ДВА ГОДА НАМ ПРЕДСТОИТ СЕРЬЕЗНАЯ РАБОТА»

Интервью с председателем ЕАГ на 2018–2019 годы госпожой Хао Цзинхуа
(Китайская Народная Республика)



Хао Цзинхуа

ФБ: С января 2018 года Евразийскую группу по борьбе с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма возглавит Китайская Народная Республика. Какие задачи будут актуальны на предстоящий период?

Хао Цзинхуа: Евразийская группа – одна из важных организаций, которая играет действительно большую роль в мировой системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Китай является одним из сооснователей ЕАГ, и я очень рада, что мне выпала честь ее возглавить. Предыдущий председатель, глава финансовой разведки России Юрий Чиханчин достиг больших результатов. Китай также намерен внести значительный вклад в работу данной организации. В ближайшие два года нам предстоит серьезная работа, и потому мы, прежде всего, должны тщательно продумать наши планы.

Уже сейчас налицо несколько важных задач. Во-первых, государства – члены ЕАГ приступили к новому раунду взаимных оценок эффективности их систем ПОД/ФТ, и нам нужно приложить определенные усилия для того, чтобы надлежащим образом его пройти. Во-вторых, с учетом динамично меняющейся картины международных угроз перед нами стоят задачи по выявлению рисков ОД/ФТ и поиску мер по их минимизации. В-третьих, необходимо продолжать совершенствование механизма взаимодействия государств-партнеров в рамках ЕАГ.

В целях выполнения обозначенных выше задач важно стимулировать проведение семинаров и других учебных мероприятий, которые повысят профессиональный уровень экспертов государств – членов ЕАГ.

ФБ: *Вы сказали о том, что планируете поддерживать работу по выявлению рисков совместно с государствами – членами Группы. Могли бы Вы поподробнее рассказать об этом направлении?*

Хао Цзинхуа: Безусловно, работа по выявлению и оценке рисков лежит в основе всей системы ПОД/ФТ, ведь это позволяет эффективно противостоять глобальным вызовам. В особенности это верно для ЕАГ, где мы все являемся частью одной большой семьи, что означает важность понимания государствами-членами ситуации в другой стране.

Конечно же, мы планируем всячески поддерживать данную работу в ходе нашего председательства, осуществлять определенные проекты в этой сфере, развивать различные модели деятельности. Так, сейчас совместно с Российской Федерацией мы ведем проект по изучению рисков отмывания денежных средств через страховые компании, который нацелен не только на общее понимание ситуации, но и на выявление конкретных типологий их использования в преступной деятельности.

ФБ: *Наличие совместного проекта с Россией говорит об определенном уровне сотрудничества между нашими странами. Как бы Вы в целом оценили взаимоотношения между Российской Федерацией и Китайской Народной Республикой в сфере ПОД/ФТ?*

Хао Цзинхуа: Между Китаем и Россией существуют крепкие и длительные отношения в сфе-

ре борьбы с отмыванием денег. В частности, мы совместными усилиями создавали Евразийскую группу, постоянно осуществляем взаимную поддержку на площадках ЕАГ и ФАТФ.

Наши страны имеют множество точек соприкосновения. Если говорить непосредственно о сфере ПОД/ФТ, то здесь, конечно, следует отметить одно из важнейших на сегодня объединяющих направлений – 4-й раунд взаимных оценок ФАТФ, где перед нами стоит ряд общих задач.

Кроме того, необходимо не забывать о том, что теория должна дополняться практикой, и в этой связи мне очень приятно отметить, что наши компетентные органы, в том числе подразделения финансовой разведки, активно взаимодействуют по ряду конкретных материалов, связанных с отмыванием денежных средств и финансированием терроризма. Уверена, что эта работа будет продолжена в будущем.

ФБ: *Сегодня на разных площадках поднимаются вопросы использования электронных денег и криптовалют. Мы знаем, что у Китая есть хорошие наработки в этой связи. Каким образом данная сфера регулируется в Вашей стране?*

Хао Цзинхуа: В Китае применение электронных денег очень развито во многих сферах. Отмечу, что их использование предоставляет высокий уровень комфорта широким массам при проведении тех или иных финансовых операций. К сожалению, они также используются и преступниками, в связи с чем представляют довольно большой вызов для системы ПОД/ФТ. Поэтому в нашей стране установлен серьезный надзор за интернет-компаниями и операторами электронных платежных систем. Как и традиционные финансовые организации, интернет-компании обязаны применять меры по ПОД/ФТ. Мы также работаем над административными мерами для электронных финансовых организаций. Более того, учитывая важность данного вопроса, в Китае создана Национальная ассоциация интернет-финансов. Этот саморегулирующийся орган играет важную роль в данной сфере.

Конечно же, мы поощряем использование новых технологий для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Некоторые банки и электронные финансовые организации, например, уже используют методы биодентификации клиентов.



Мы можем приглашать специалистов из ведущих компаний Китая в этой сфере на наши рабочие группы, чтобы обсудить с ними риски применения тех или иных современных технологий.

ФБ: В настоящее время активно обсуждается роль, которую играют образовательные и научные учреждения в вопросах ПОД/ФТ. Несколько недель назад в Шанхае завершился Седьмой всекитайский антиотмывочный форум, на котором обсуждались такие важные вопросы, как создание систем оценки квалификации специалистов и развитие образовательных пространств разных стран. Каково Ваше отношение к этому вопросу?

Хао Цзинхуа: Я считаю, что это очень важная работа, потому что, для того чтобы эффективно бороться с отмыванием денег, нужно иметь соответствующую квалификацию. Банковские работники и специалисты иных структур, связанных с этой областью, должны получить прочные системные знания в сфере ПОД/ФТ. Проводя профессиональную подготовку кадров, мы получаем высококвалифицированных специалистов.

Сейчас мы совместно с коллегами из образовательных учреждений Китая работаем над развитием нашей системы образования, в том числе и на международном направлении.

ФБ: Россия и Китай, помимо ЕАГ, являются еще и членами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Очередное Пленарное заседание ФАТФ совсем недавно закончилось в столице Аргентины Буэнос-Айресе. Каково Ваше впечатление от итогов данного заседания?

Хао Цзинхуа: Как вы знаете, ФАТФ фактически обладает уникальной ролью, которой нет ни у одной другой международной организации, – я имею в виду, конечно, разработку международных стандартов по ПОД/ФТ. Прошедшее Пленарное заседание было очень продуктивным в плане обсуждения борьбы с финансированием терроризма и пересмотра некоторых рекомендаций. Также в ходе заседания были приняты отчеты о взаимных оценках Мексики и Португалии, произошло усиление институционального базиса, административных механизмов и общего потенциала, установлен контакт с прокурорскими службами, системами уголовной юстиции и т. д. ЕАГ наряду с другими региональными группами по типу ФАТФ играет все более значительную роль в глобальной антиотмывочной системе. ЕАГ продолжает содействовать внедрению стандартов ФАТФ и повышению эффективности систем ПОД/ФТ в странах Евразийского региона.

СОТРУДНИЧЕСТВО РОССИИ И КИТАЯ БУДЕТ РАСШИРЯТЬСЯ

В период с 6 по 8 ноября 2017 года в ходе визита в Китайскую Народную Республику директор Федеральной службы по финансовому мониторингу Ю. А. Чиханчин обсудил с руководством Народного банка Китая (НБК) актуальные вопросы проблематики ПОД/ФТ, а также принял участие в работе Седьмого всекитайского антиотмывочного форума в г. Шанхае

Тема противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в последнее время приобретает в Китае все большее значение. К примеру, данный аспект впервые отражен в Стратегии развития экономики КНР, принимаемой на уровне Центрального комитета Коммунистической партии Китая. При этом ключевым элементом развития системы ПОД/ФТ признается совершенствование системы управления рисками.

Серьезной проблемой являются так называемые теневые банки, которые используются как криминальными элементами, так и недобросовестными представителями бизнеса, для осуществления незаконных финансовых операций, в особенности связанных с выводом денежных средств за рубеж. Кроме того, большое внимание уделяется рискам применения новых технологий и способов платежей, в том числе криптовалют, основанных на технологии блокчейн.





Учитывая определенную схожесть рисков ОД/ФТ наших стран, в ходе переговоров с заместителем председателя НБК г-м Инь Йоном (YIN Yong) и руководством курируемого им Центра по анализу и мониторингу противодействия отмыванию денег (SAMLMAC) и Бюро по противодействию отмыванию доходов была достигнута договоренность о комплексе совместных мер по борьбе с легализацией преступных доходов, противодействию финансированию терроризма, подготовке кадров и противодействию односторонним санкциям.

Работа по координации подходов России и Китая в вопросе применения стандартов ПОД/ФТ, прежде всего на площадке ФАТФ, в вопросах противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения и роли го-

сударства в вопросах обмена финансовыми данными будет продолжена и дальше.

На полях форума Россия и Китай договорились расширять сотрудничество в рамках Совета БРИКС по ПОД/ФТ, в том числе в целях недопущения политизации деятельности международной антиотмывочной системы и недопущения продвижения односторонних санкций отдельными странами.

Кроме того, был затронут вопрос наращивания взаимодействия в рамках ЕАГ, председательство в которой переходит к КНР в 2018 году.

В рамках форума были поддержаны российские инициативы по созданию единого образовательного пространства в евразийском контуре. Также было подписано соглашение о вступлении Университета Фудань в состав Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ.

ЕВРАЗИЙСКАЯ ГРУППА

ВНОВЬ ПОДТВЕРЖДЕНА АКТУАЛЬНОСТЬ БОРЬБЫ С ТЕРРОРИЗМОМ И ЕГО ФИНАНСИРОВАНИЕМ

С 21 по 24 ноября 2017 года в г. Москве (Российская Федерация) прошли 27-е Пленарное заседание и заседания рабочих групп Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)

*Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор*

В мероприятиях пленарной недели приняли участие делегации государств – членов ЕАГ: Беларуси, Индии, Казахстана, Китая, Кыргызстана, России, Таджикистана, Туркменистана и Узбекистана, а также представители государств и организаций – наблюдателей в ЕАГ: Армении, Ирана, Италии, Кореи, Монголии, Польши, Сербии, США, Турции, Черногории, Франции, Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), Азиатско-Тихоокеанской группы по борьбе с отмыванием денег (АТГ), Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (МАНВЭЛ), Группы Эгмонт, Антитеррористического центра СНГ (АТЦ СНГ), Всемирного банка (ВБ), Евразийского банка развития (ЕАБР), Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР), Евразийской экономической комиссии (ЕЭК), Контртеррористического комитета ООН (КТК ООН), Международного валютного фонда (МВФ), Ор-

ганизации по безопасности и сотрудничеству в Европе (ОБСЕ), Организации договора коллективной безопасности (ОДКБ), Управления ООН по наркотикам и преступности (УНП ООН). Также на Пленарное заседание были приглашены представители Азербайджана и Центральноазиатского регионального информационного координационного центра по борьбе с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров (ЦАРИКЦ). Руководил работой заседания председатель ЕАГ Юрий Чиханчин (Российская Федерация).

Председателем Евразийской группы было зачитано приветственное обращение Президента Российской Федерации Владимира Путина, в котором отмечено, что тесное взаимодействие всех государств – членов Группы позволит эффективно противостоять эскалации терроризма и организованной преступности, результативно отстаивать общие интересы, содействовать сохранению мира, международной стабильности и безопасности.



Одним из наиболее важных вопросов Пленарного заседания было избрание новым председателем ЕАГ г-жи Хао Цзинхуа (Китайская Народная Республика) на период 2018–2019 годов. Заместителем председателя ЕАГ избран Юрий Чиханчин (Российская Федерация).

Пленарное заседание рассмотрело проект отчета взаимной оценки Кыргызской Республики. Это первый отчет в рамках второго раунда взаимных оценок ЕАГ на соответствие систем ПОД/ФТ стран Группы стандартам ФАТФ 2012 года. После широкого обсуждения, состоявшегося в рамках Рабочей группы по взаимным оценкам и правовым вопросам, Пленарное заседание

приняло решение поручить экспертам и Секретариату ЕАГ доработать проект отчета и представить его к утверждению на 28-м Пленарном заседании Евразийской группы.

Была рассмотрена актуализированная информация касательно существующих мер, реализованных ООН в части резолюций Совета Безопасности, различными отчетами и аналитическими материалами структурных подразделений ООН, а также завершенных и планируемых исследований, проводимых в рамках ФАТФ. Пленарное заседание вновь подтвердило актуальность и приоритетность задач, связанных с борьбой с терроризмом и его финансированием.





Участники заседания одобрили отчет о работе Секретариата ЕАГ за 2017 год и План работы на 2018 год, утвердили типологический отчет «Структурный анализ финансовых потоков, связанных с обналичиваем, направленных на совершение правонарушений и отмывание преступных доходов», а также предоставили ЦАРИКЦ статус наблюдателя в ЕАГ.

Обсуждая перспективные направления деятельности Группы, участники заседания поддержали инициативу совместных мероприятий во взаимодействии с ФАТФ и другими региональными группами, в том числе участие в семинаре для прокуроров и судей в Китае, а также проведение типологического форума с участием двух региональных групп – АТГ и ЕАГ – в первой декаде декабря 2018 года.

В рамках расширения взаимодействия с международными и региональными организациями в ходе Пленарного заседания был подписан Меморандум о взаимопонимании и сотрудниче-

стве между Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма и Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга. Участники подтвердили готовность в дальнейшем расширять и укреплять взаимодействие с международными и региональными организациями – партнерами ЕАГ.

Также в ходе заседания были подведены итоги традиционного конкурса на лучшее финансовое расследование, победителем которого стала Российская Федерация. Материалы своей работы, посвященной выявлению преступных деяний высокопоставленного коррупционера, на суд участников Пленарного заседания представили сотрудники межрегионального управления Росфинмониторинга по Дальневосточному федеральному округу.

28-е Пленарное заседание ЕАГ состоится в мае 2018 года в г. Нанкине, Китайская Народная Республика.

ДЕТИ ПРОТИВ ТЕРРОРИЗМА

В ходе 27-й пленарной недели ЕАГ в стенах гостиницы «Метрополь» (Москва, Россия) были выставлены художественные работы детей из государств – членов Евразийской группы, принявших участие в конкурсе на тему «Дети против терроризма». По итогам голосования участников были определены победители.

3 место разделили между собой рисунки Дай Юму – Китайская Народная Республика и Топчевой Таисии – Республика Беларусь.

2 место заняла работа Рязановой Алины – Республика Беларусь.

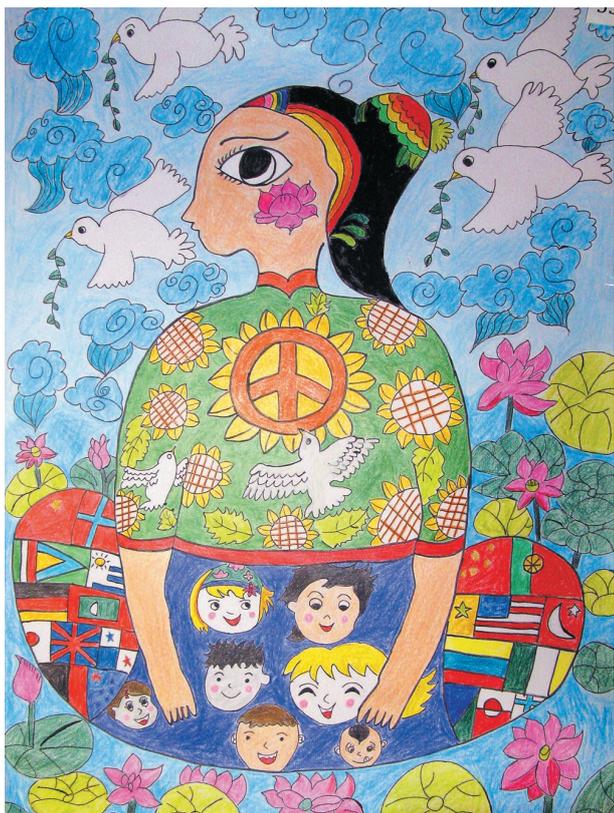
1 место в конкурсе заняла работа Азамовой Сакийны – Республика Узбекистан.

Призыв России прислать работы детей на тему борьбы с финансированием терроризма получил широкую поддержку в странах ЕАГ – на конкурс было направлено 56 рисунков.

Большое количество баллов получили работы Саната Данияла (Казахстан), Чена Вейнаня (Китай), Казанцева Германа (Россия), Лянгузова Юрия (Россия), Морозовой Алины (Россия), Павловой Александры (Россия), Бобоченова Вафо (Таджикистан), Бобоченова Сафо (Таджикистан), Гулямова Саидакмалы (Узбекистан), Ботирходжаева Юсуфхона (Узбекистан), Солевой Амиры (Узбекистан).



Рязанова Алина (Беларусь)



Слева направо, сверху вниз: Дай Юму (Китай), Топчевева Таисия (Беларусь), Азамова Сакийна (Узбекистан)

СОДРУЖЕСТВО НЕЗАВИСИМЫХ ГОСУДАРСТВ

«СОВЕТ НЕИЗМЕННО ДЕМОНСТРИРУЕТ РЕЗУЛЬТАТИВНОСТЬ СВОЕЙ РАБОТЫ»

22 ноября 2017 года в Москве прошло юбилейное 10-е заседание Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников Содружества Независимых Государств (СРПФР) под председательством директора Росфинмониторинга Юрия Анатольевича Чиханчина

*Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор*



В мероприятии приняли участие главы подразделений финансовой разведки Армении, Беларуси, Казахстана, Кыргызстана, России, Таджикистана, представители органов отраслевого сотрудничества и Исполкома СНГ, АТЦ, БКБОП, ОДКБ и др. В качестве наблю-

дателя присутствовал директор подразделения финансовой разведки Республики Индия Шри Панкаш Кумар Мишра.

Приветственное письмо участникам заседания направил Президент Российской Федерации Владимир Владимирович Путин.



ПРЕЗИДЕНТ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

22.11.2017

№ Пр-2334

Москва, Кремль

Участникам 10-го заседания Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств-участников Содружества Независимых Государств

Уважаемые члены Совета и участники заседания!

Приветствую вас на 10-м заседании Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств-участников Содружества Независимых Государств и поздравляю с 5-летием его образования.

За прошедшие годы Совет зарекомендовал себя в качестве востребованной площадки для обсуждения на высоком профессиональном уровне целого круга актуальных проблем, связанных с предотвращением легализации преступных доходов, финансированием терроризма и распространения оружия массового уничтожения, а также с поиском оптимальных и эффективных решений обеспечения региональной и международной безопасности. Благодаря активной, деятельной позиции участников – Совет неизменно демонстрирует результативность своей работы, пользуется заслуженным авторитетом. При этом он создаёт хорошие возможности для дальнейшего совершенствования сотрудничества между нашими странами – с учётом специфики национальных и региональных интересов.

Уверен, что наращивание совместных усилий, углубление информационного и организационного взаимодействия позитивно скажется на оперативном реагировании на современные вызовы и угрозы, будет способствовать достижению поставленных целей.

Желаю вам успехов.

В.Путин



В своем выступлении глава Секретариата СРПФР СНГ, статс-секретарь – заместитель директора Росфинмониторинга Павел Валерьевич Ливадный подчеркнул важность сотрудничества на уровне глав государств СНГ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Концепция этого взаимодействия одобрена Советом глав государств СНГ 11 октября 2017 года.

Целями Концепции являются:

- выработка согласованных подходов в СНГ;
- повышение эффективности взаимодействия;
- определение основных рисков и мер, необходимых для их минимизации;
- взаимное содействие в обеспечении положительных результатов, проводимых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и региональными группами по типу ФАТФ.

Статс-секретарь – заместитель директора Росфинмониторинга Павел Валерьевич Ливадный:

«Своевременное владение достоверной и полноценной информацией всегда являлось важным аспектом международной деятельности. В этой связи Совет прилагает максимум усилий для развития системы информационного обмена, помимо уже имеющейся системы видео-конференц-связи. В целях максимально качественного выполнения специфических задач и вызовов по линии финансовой разведки, а также скорейшего обмена значимой информацией, Советом рассматривается возможность создания собственной сети информационного обмена в рамках Содружества».



Директор департамента по сотрудничеству в сфере безопасности и противодействия новым вызовам и угрозам Исполнительного комитета СНГ Альберт Иванович Дружинин:

«Сегодняшняя ситуация в мире, к сожалению, усложняется и создает новые вызовы, на которые следует оперативно и адекватно реагировать. Убежден, что принятые на Совете решения станут очередным шагом в укреплении практического взаимодействия подразделений финансовой разведки наших государств в борьбе с терроризмом, легализацией преступных доходов и будут способствовать обеспечению безопасности Содружества».

В ходе заседания также обсуждались вопросы снижения рисков в сфере борьбы с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма, Межгосударственной программы совместных мер борьбы с преступностью на 2019–2023 годы, выработки рекомендаций для регулирования электронных платежных систем с целью предотвращения их использования для ОД/ФТ. Кроме того, была затронута проблема необходимости единых подходов в области борьбы с финансированием распространения оружия массового уничтожения и практики обмена информацией между подразделениями финансовой разведки государств – участников СНГ.

«ПРОВОДИМАЯ РАБОТА ПОЗВОЛЯЕТ ВЫСТРАИВАТЬ ЭФФЕКТИВНОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ МЕЖДУ ВСЕМИ УЧАСТНИКАМИ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ НА ТЕРРИТОРИИ СОДРУЖЕСТВА»

21 ноября 2017 года в Исполнительном комитете СНГ в Минске прошло заседание Совета постоянных полномочных представителей государств – участников Содружества Независимых Государств при уставных и других органах Содружества



В рамках заседания постпреды стран СНГ заслушали информацию о деятельности Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников Содружества Независимых Государств (СРПФР). Выступая на заседании, руководитель Секретариата Совета, статс-секретарь – заместитель директора Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации Павел Ливадный напомнил, что Совет был создан в 2012 году. Соглашение об его образовании подписали главы семи государств – Армении, Беларуси, Казахстана, Кыргызстана, России, Таджикистана и Украины. С 11 ноября 2015 года решением Совета статус наблюдателя предоставлен подразделению финансовой разведки Республики Индия. Основной формой работы Совета являются заседания, которые проводятся два раза в год.

Сотрудничество подразделений финансовой разведки в рамках Совета имеет целью не только выявление и пресечение случаев финансовых

преступлений, но и поиск адекватных механизмов, современных форм и методов противодействия новым вызовам и угрозам в целях обеспечения региональной и международной стабильности, безопасности и предсказуемого развития. Проводимая работа позволяет выстраивать эффективное взаимодействие между всеми участниками системы ПОД/ФТ на территории Содружества.

Павел Ливадный отметил, что важнейшим направлением сотрудничества является совершенствование нормативной правовой базы по компетенции Совета. Результаты проведенной работы нашли свое отражение в том числе в разработке и утверждении ряда документов. На уровне Совета это концепции о системе обмена информацией и о сотрудничестве между подразделениями финансовой разведки. Их целями являются переход на качественно новый уровень информационного взаимодействия и консолидация усилий, определение принципов, приоритетов и основных направлений совместных действий.



Павел Ливадный:

«За пять лет деятельности Совет создал возможность регулярно встречаться, обсуждать актуальные вопросы противодействия не только легализации преступных доходов и финансирова-

нию терроризма, но и иным, связанным с ними, преступлениям.

Совет не является силовой организацией, но несмотря на это он тесно и активно взаимодействует с Антитеррористическим центром, БКБОП, Координационным советом руководителей органов налоговых расследований, Советом командующих пограничными войсками, Советом генеральных прокуроров, Советом по сотрудничеству в области фундаментальной науки, с которыми заключены соответствующие соглашения.

Расширяется взаимодействие с международными и региональными организациями, в том числе направленное на повышение уровня ответственности новым международным Стандартам

ФАТФ. В этих целях в ноябре 2016 года Советом подписан Протокол о сотрудничестве с Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Необходимость укомплектования участников антиотмывочной системы квалифицированными специалистами определила значимость сотрудничества в подготовке кадров. Это еще одно важное направление деятельности СРПФР. Так, по инициативе Совета Решением Совета глав правительств Содружества от 30 октября 2015 года автономной некоммерческой организации «Международный учебно-методический центр финансового мониторинга» (Россия) придан статус базовой организации государств – участников СНГ в области подготовки, профессиональной переподготовки, повышению квалификации кадров в сфере ПОД/ФТ. Более четырех тысяч специалистов антиотмывочных систем прошли обучение по программам МУМЦФМ за два года (с ноября 2015 по ноябрь 2017 года)».

На уровне глав государств была принята Концепция сотрудничества стран СНГ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. В этом базовом документе впервые в СНГ объединены три направления сотрудничества: противодействие отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. «В настоящее время готовится еще один важный и многосторонний документ, – сообщил Павел Ливадный, – это Договор государств – участников СНГ о ПОД/ФТ/ФРОМУ, который наряду с уже перечисленными методами борьбы предусматривает также оказание правовой помощи, замораживание средств, осуществление конфискации, проведение оперативно-разыскных мероприятий, признание перечней физических и юридических лиц, групп и организаций, причастных к террористической деятельности и распространению оружия массового уничтожения».

По словам статс-секретаря – заместителя директора Росфинмониторинга, для решения актуальных задач и реализации запланиро-

ванных мероприятий в рамках Совета созданы и на постоянной основе действуют две рабочие группы – по противодействию финансированию терроризма и по оценке рисков и угроз в сфере предотвращения легализации преступных доходов и финансирования терроризма. Результатом их деятельности стал запуск на постоянной основе трех проектов.

Во-первых, это регулярная операция по выявлению лиц, причастных к деятельности международных террористических организаций, а также их финансовых и идеологических центров (условное наименование «Барьер»). Во-вторых, проект «Пять элементов», направленный на установление и минимизацию рисков перемещения незаконных финансовых потоков между странами Содружества и выявление профессиональных отмывочных площадок. Третий проект называется «Млечный путь». Его цель – анализ трансграничных финансовых потоков и выявление профессиональной инфраструктуры, создаваемой в целях управления денежными средствами клиентов, в число которых входят организованные преступные группы и террористические организации.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ БЛОК

ПЕРВОЕ ЗАСЕДАНИЕ ФАТФ ПОД ПРЕДСЕДАТЕЛЬСТВОМ АРГЕНТИНЫ

1–3 ноября в г. Буэнос-Айресе проходило совместное Пленарное заседание ФАТФ и ГАФИЛАТ¹. Это первое заседание ФАТФ под председательством г-на Сантьяго Отаменди, представителя Аргентинской Республики



*Инесса Андреевна Лисина,
заместитель главного редактора*

На церемонии открытия Пленарного заседания присутствовал глава государства – президент Аргентины Маурисио Макри. Свое приветственное обращение он начал с выражения соболезнования семьям погибших и пострадавших в результате теракта в Нью-Йорке 31 октября текущего года – среди них было пять граждан Аргентины. Как отметил г-н Макри, борьба с финансированием терроризма остается ключевым приоритетом всего мирового сообщества. Негативной тенденцией, по его мнению, также является рост вызовов, связанных с деятельностью организованной преступности. Указанные факты как никогда увеличивают значимость совместных мер, которые должны приниматься для противодействия криминальным явлениям. Двигаясь по пути повышения эффективности внедрения стандартов ФАТФ, в Аргентине на национальном уровне реализуются меры по координации усилий в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма.



Во второй день Пленарного заседания к его участникам обратился г-н Герман Гаравано, министр юстиции и прав человека Аргентины. Основной темой его выступления стала необходимость выявления и разрушения незаконных финансовых потоков по всему миру.

Несмотря на значительный комплекс мер, реализуемых ФАТФ, глобальная повестка дня сохраняет приоритетность вопросов противодействия финансированию терроризма (ПФТ) в деятельности Группы. Делегаты заседания обсудили действия, предпринимаемые в соответствии с Оперативным планом по ПФТ. В рамках данного направления также был принят отчет по типологическому исследованию «Финансирование вербовки в террористических целях» (инициировано Россией и Испанией).

На качественно новый уровень вышла работа над регулярным обновлением отчета ФАТФ о финансировании ИГИЛ. В подготовке очередного документа для аргентинского Пленума приняло участие рекордное количество государств.

¹ Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Южной Америке – региональная группа по типу ФАТФ.



В связи с тем, что финансирование терроризма и отмывание доходов не имеют национальных границ и обычно связывают разные страны и институты, стратегическое значение имеют наиболее актуальные знания о том, как террористы привлекают, перемещают и используют финансы.

Обмен информацией имеет стратегическое значение для эффективного функционирования всей системы ПОД/ФТ. Консультации с частным сектором в рамках прошедшей Пленарной недели выявили необходимость более детального прояснения ряда требований ФАТФ в этой сфере. Представители глобальной сети согласились с тем, что необходимо пересмотреть Пояснительную записку к Рекомендации 18 с целью определения требований по обмену информацией, связанной с осуществлением необычных или подозрительных транзакций внутри финансовых групп. Это включает в себя в том числе предоставление этих сведений филиалам или дочерним компаниям для оценки рисков ОД/ФТ. ФАТФ также принят пересмотренный вариант Рекомендации 21 в части взаимосвязи требований с положениями о неразглашении информации о том, что сообщение о подозрительной операции (СПО) направляется в ПФР.

Пленарным заседанием принято *Руководство по информационному обмену с частным сектором*. В документе определяются ключевые вызовы, которые препятствуют обмену информацией и управлению рисками ОД/ФТ. Здесь же разъясняется, как применять стандарты Группы, и приводятся примеры того, как государственные органы могут способствовать обмену информацией, а также примеры частно-государственного взаимодействия.

Расширение доступа населения к финансовым услугам остается приоритетом для ФАТФ. Слиш-

ком осторожный подход к предупредительным мерам по ПОД/ФТ может привести к нежелательному исключению законного бизнеса и ряда клиентов из официальной финансовой системы. Пленарное заседание одобрило дополнение в *Руководство по мерам ПОД/ФТ и расширению доступа к финансовым услугам* (2013 г.) в части описания примеров внедрения мер по надлежащей проверке клиентов (НПК). Отсутствие проверенных идентификационных документов и подтвержденных данных является главным препятствием для предоставления надлежащих финансовых услуг и продуктов клиентам, которые не обслуживаются в банках.

Основное направление работы ФАТФ – оценка уровня соответствия национальных систем ПОД/ФТ государств-участников требованиям Рекомендаций Группы. На прошедшем заседании рассмотрены отчеты о взаимной оценке Мексики и Португалии. По итогам обсуждения, Мексика попала на мониторинг с необходимостью отчитываться перед Пленумом ежегодно. Национальная система ПОД/ФТ Португалии была признана достаточно эффективной, страна будет представлять информацию о прогрессе через три года.

Также делегаты признали значительный прогресс Австрии в вопросах соответствия ряду Рекомендаций. Отчеты по данным странам будут опубликованы в январе 2018 года.

В феврале 2016 года ФАТФ отметила отсутствие прогресса у Бразилии по исправлению недостатков, выявленных в ходе третьего раунда взаимных оценок, особенно в сфере противодействия терроризму и его финансированию. На прошедшем заседании отмечен значительный прогресс страны, однако имеется ряд недоработок по применению целевых финансовых санкций. Об их устранении Бразилия будет отчитываться в рам-

²Группа по борьбе с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке – региональная группа по типу ФАТФ.

ках следующего этапа мониторинга эффективности национальной системы ПОД/ФТ.

ФАТФ поздравила делегацию Уганды со значительным прогрессом – страна снята с процедур мониторинга и продолжит работу в рамках ЕСААМЛГ².

Пленарным заседанием рассмотрена реализация Исламской Республикой Иран Плана действий по совершенствованию национальной системы ПОД/ФТ. Отмечая высокую политическую волю руководства страны в данном вопросе, ФАТФ продлила приостановку действия контрмер в отношении Ирана до февраля 2018 года. Ключевым вопросом остается устранение недостатков по противодействию финансированию терроризма.

Таким образом, по итогам заседания, черный список ФАТФ остался без изменений (Иран и КНДР). Серый список пополнился Тринидадом и Тобаго, Тунисом и Шри-Ланкой. На настоящий момент в нем также находятся Босния и Герцеговина, Вануату, Ирак, Йемен и Сирия. При этом в отношении Боснии и Герцеговины отмечен значительный прогресс для направления в страну экспертной миссии. По ее результатам будет решен вопрос о возможности вывода страны из процесса мониторинга.

Продолжен процесс по принятию в наблюдатели ФАТФ Индонезии. В мае 2018 года в страну будет направлена миссия высокого уровня для оценки соответствия национальной системы международным стандартам и готовности руководства государства выполнять Рекомендации Группы.

В ходе сессии были подведены промежуточные итоги проекта, связанного с исследованием деятельности профессиональных сетей отмывания денег и финансовых потоков, связанных с ними. Данная инициатива реализуется Россией и США в рамках Рабочей группы ФАТФ по рискам, трендам и методам.

Пленум стран ФАТФ поддержал продолжение работы над проектом по координации технического содействия в рамках глобальной сети Группы. Рабочей подгруппой по данной инициативе был разработан и направлен в страны для заполнения опросник. Анализ полученных ответов будет представлен на следующем Пленарном заседании.

Очередное Пленарное заседание ФАТФ пройдет в период с 18 по 23 февраля 2018 года в Париже, Французская Республика.

ПЛЕНУМУ МАНИВЭЛ ПРЕДСТАВЛЕНА ИНФОРМАЦИЯ О ХОДЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ОЦЕНКИ РИСКОВ

Межведомственная делегация в составе представителей Минфина России, ФСБ России, МВД России, Банка России и Судебного департамента Верховного суда Российской Федерации под руководством Росфинмониторинга приняла участие в состоявшейся 4–8 декабря 2017 года в Страсбурге 55-й Пленарной сессии Комитета экспертов Совета Европы (СЕ) по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) – МАНИВЭЛ

Открывший мероприятие руководитель Генерального директората СЕ по правам человека и верховенству закона г-н Христос Джиакумопулос в своем поздравительном слове в честь 20-летия МАНИВЭЛ указал на важность и актуальность проводимой Комитетом работы, подчеркнув его авторитет как одной из наиболее эффективных структур СЕ. По случаю юбилея организации, а также в связи с завершением контракта, ее научному эксперту профессору Биллу Гилмору была вручена медаль Генерального секретаря СЕ «За заслуги перед Советом Европы». Ученый стал первым обладателем такой награды за всю историю МАНИВЭЛ.

По результатам состоявшихся плановых выборов руководства Даниэль Телесклаф (Лихтенштейн) остался председателем Комитета еще на два года. Его заместителями стали представители Польши и России (А. Г. Петренко, Росфинмониторинг), а новым членом Бюро – делегат от Франции.

Центральным вопросом повестки дня стало обсуждение отчета об оценке Украины по обновленной методологии ФАТФ. Дискуссия фокусировалась на оценке уровня понимания страной собственных рисков ОД/ФТ, а также мер, принимаемых юрисдикцией для их минимизации. Несмотря на выставленный положительный рейтинг по Непосредственному Результату 1 (национальная оценка рисков), в качестве серьезного недочета было отмечено недостаточное понимание рисков, связанных с функционированием теневой экономики, трансграничным перемещением денежных средств, а также со злоупотреблениями деятельностью НКО и юридических лиц для целей ОД/ФТ. По итогам рассмотрения отчета, Украина поставлена на усиленный мониторинг, что предполагает ежегодные доклады о прогрессе в исправлении сложившейся ситуации.



В рамках работы по подготовке к предстоящей в 2018–2019 годах совместной оценке ФАТФ/МАНИВЭЛ/ЕАГ российской антиотмывочной системы экспертами Росфинмониторинга представлена развернутая информация о ходе национальной оценки рисков (НОР) ОД/ФТ, законодательных новеллах в профильной сфере, а также подходах к вопросу Финтех – Регтех. Кроме того, делегаты были ознакомлены с делом, выигравшим конкурс на лучшее финансовое расследование на ноябрьском Пленарном заседании Евразийской группы по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).

С учетом проявленного интереса к презентации Российской Федерации достигнута договоренность с Секретариатом МАНИВЭЛ о более детальном выступлении на следующей сессии в апреле 2018 года.

Отдельное место в ходе заседания было уделено теме соотнесения международных Стандартов

ФАТФ и корреспондентского банкинга. Председатель Даниэль Телесклаф доложил о проведенных круглых столах в Нью-Йорке и Вашингтоне, на которых были представлены итоги работы МАНИВЭЛ по разъяснению кредитно-финансовым учреждениям требований по надзору, предъявляемых к ним при установлении или поддержке корреспондентских отношений.

Заслушаны отчеты о прогрессе в совершенствовании национальных систем ПОД/ФТ Болгарии, Ватикана, Венгрии, Польши, Словакии и Хорватии. Несмотря на принятые меры по исправлению ранее выявленных недостатков, все эти страны оставлены на мониторинге Комитета.

На полях сессии делегация Росфинмониторинга провела двусторонние переговоры по актуальным вопросам профильного сотрудничества с представителями ПФР Армении, Болгарии, Джерси, Гернси, Италии, Кипра, Латвии, Литвы, Лихтенштейна, Молдовы, Польши, Сербии, Франции, Черногории и Чехии.

РОЛЬ СУДЕЙ И ПРОКУРОРОВ В СИСТЕМЕ ПОД/ФТ

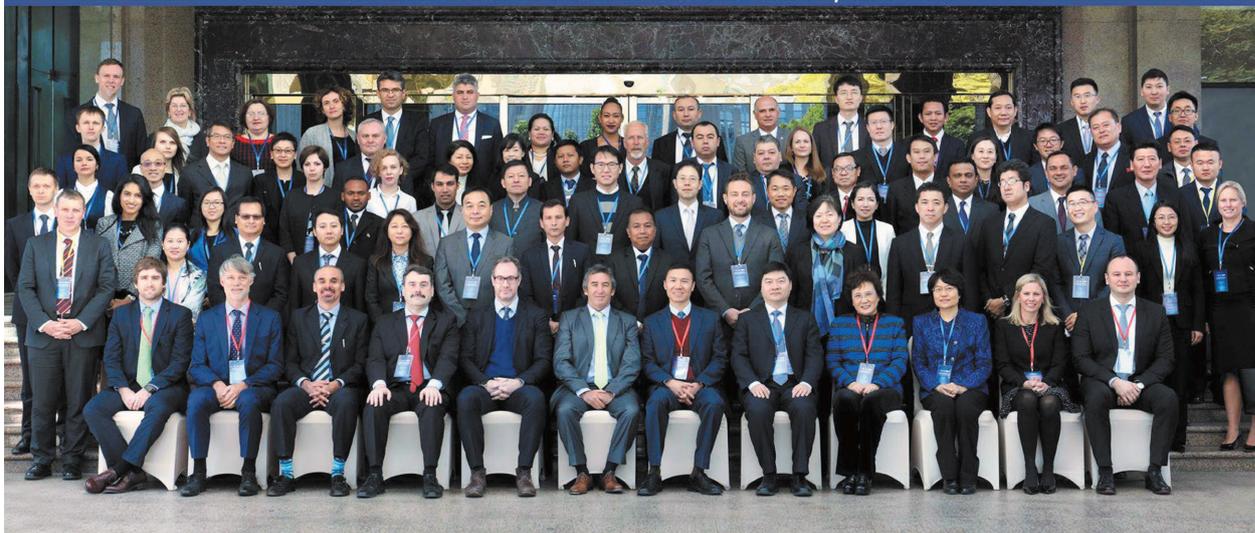
11–12 января 2018 года в г. Шэньчжэнь (Китайская Народная Республика) проходил второй семинар ФАТФ/АТГ/ЕАГ в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) для судей и прокуроров. Организатором мероприятия выступил Народный банк Китая при поддержке городской администрации г. Шэньчжэня

Две региональные группы по типу ФАТФ – АТГ и ЕАГ – совместно организовали второй семинар для судей и прокуроров, на котором особое внимание уделялось их опыту, вызовам и лучшим практикам по рас-

следованию и привлечению к уголовной ответственности в рамках дел, связанных с отмыванием доходов и финансированием терроризма, а также с конфискацией доходов от преступной деятельности.



FATF / APG / EAG WORKSHOP FOR JUDGES AND PROSECUTORS 11-12 JANUARY 2018 – SHENZHEN , CHINA



Мероприятие проходило под председательством г-на Сантьяго Отаменди, президента ФАТФ, и главы делегации Народного банка Китая в ФАТФ г-на Сяньмина Лю. Председатель ЕАГ г-жа Хао Цзинхуа также присутствовала на мероприятии. В своем выступлении г-н Инь Йон, заместитель управляющего Народного банка Китая, подчеркнул важность проведения аналогичных мероприятий и приветствовал президента ФАТФ, а также иных участников семинара.

В мероприятии приняли участие порядка 90 человек, представляющих 32 делегации, среди них – высококвалифицированные представители прокуратуры в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, следственные судьи и судьи первой инстанции. Они поделились своим опытом о том, с какими трудностями сталкиваются в процессе расследования и судебного разбирательства преступлений, связанных с отмыванием доходов и финансированием терроризма, а также при конфискации доходов, связанных с преступлениями или террористической деятельностью. В рамках семинара обсуждались пути преодоления существующих вызовов, эффективные механизмы и лучшие практики в этой сфере.

Развитие взаимодействия с прокурорскими службами и органами уголовного правосудия является инициативой президента ФАТФ, представителя Аргентины г-на Сантьяго Отаменди и одним из приоритетов Группы на 2017–2018 годы. Судебная власть играет ключевую роль в форми-

ровании устойчивых институтов, ответственности, целостности, прозрачности и верховенства закона. Эти элементы являются ключевыми для эффективной системы ПОД/ФТ.

Семинар в Шэньчжэне является вторым из серии мероприятий, которые ФАТФ и РГТФ совместно организуют в этом году. Следующий семинар пройдет в феврале 2018 года для судей и прокуроров региона Африка и Ближний Восток. Он будет проведен совместно МЕНАФАТФ, ГИАБА, ГАБАК и ЕСААМЛГ. Затем аналогичный семинар будет проведен в Страсбурге в марте 2018 года, а последний пройдет в Пусане (Корея) в мае текущего года.

Итоги обсуждений на перечисленных семинарах будут включены в отчет президента, где будут определяться существующие вызовы, с которыми сталкиваются судьи и прокуроры, предложены лучшие практики при работе с ними. В итоге это должно увеличить эффективность работы прокуроров и уголовной судебной системы по преследованию террористов и преступников, использующих финансовую сферу в своих целях, а также при конфискации доходов, полученных от преступлений.

ФАТФ продолжит курс на усиление взаимодействия с национальными прокурорскими службами и иными экспертами из систем уголовного правосудия с целью укрепления синергетических связей, что в конечном счете увеличит эффективность усилий в сфере ПОД/ФТ.

ГЛОБАЛЬНАЯ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКАЯ СЕТЬ ИДКТК ПО ВОПРОСАМ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ТЕРРОРИЗМУ ПРИГЛАШАЕТ ПАРТНЕРОВ К ВЗАИМОДЕЙСТВИЮ

А. Причины создания Глобальной исследовательской сети

За последние годы ситуация в сфере международной безопасности стала более сложной, нестабильной и напряженной на фоне того, как террористы, террористические организации и их пособники продолжают видоизменять тактику и методы своих действий. С 2014 года появление новых террористических групп, таких как Исламское государство Ирака и Леванта (ИГИЛ, также известное как ДАИШ), и развитие феномена иностранных боевиков-террористов (ИБТ) существенно обострили проблемы в сфере политики и безопасности в ряде самых уязвимых регионов планеты.

Террористические группы также значительно увеличили призывы к своим сторонникам по осуществлению атак от их имени вне зависимости от того, где они находятся, используя любые доступные им средства. Большинство таких атак направлено на плохо защищенные гражданские цели – «легкие мишени». Бойцы-одиночки (которые могут быть совершенно неизвестны властям) руководятся напрямую и инструктируются боевиками через зашифрованные сервисы обмена



Security Council
**COUNTER-TERRORISM
COMMITTEE**

сообщениями. Террористические организации также компенсируют потери своих территорий расширением собственного присутствия в новых регионах.

В ответ на эти развивающиеся вызовы государства-члены применяют все более комплексный подход, разрабатывая стратегии и политику, направленные на борьбу с условиями, способствующими развитию терроризма, через введение превентивных мер, в которые вовлечено большинство секторов общества. Тем не менее внедрение такого подхода само по себе создает дополнительные сложности. Так, при усилении борьбы с подстрекательством и насильственным экстремизмом государства должны принимать во внимание права жертв терроризма, тщательно контролировать взаимосвязь между безопасностью и развитием и соблюдать свои международные обязательства по обеспечению соблюдения прав человека и верховенства закона.



В своей Декларации № 2129 (2013) Совет Безопасности нацелил Исполнительный директорат Контртеррористического комитета (ИДКТК) на выявление актуальных вопросов, трендов и изменений, относящихся к резолюциям Совета № 1373 (2001) и 1624 (2005), а также на консультацию Комитета по практическим мерам имплементации государствами-членами данных резолюций. Ключевыми инструментами ИДКТК в осуществлении этой работы являются оценка и выстраивание диалога с государствами-членами, а также взаимодействие с Аналитической группой и Группой по мониторингу санкционного режима Комитета 1267/1989/2253 по санкциям против ИГИЛ (ДАИШ) и «Аль-Каиды». ИДКТК собирает информацию от международных и региональных организаций, гражданского общества, включая научные организации, а также, в частности, от членов его Глобальной исследовательской сети.

В. Глобальная исследовательская сеть: прошлое, настоящее и будущее

Глобальная исследовательская сеть по вопросам противодействия терроризму официально начала свою деятельность в штаб-квартире Организации Объединенных Наций в Нью-Йорке 19 февраля 2015 года. Благодаря новаторскому и проактивному подходу своих членов Сеть эволюционировала в динамичный форум по обмену эмпирическими

исследованиями, идущий в ногу с новыми и появляющимися трендами и изменениями, сотрудничающий в определении и анализе приоритетных вопросов, вызовов и лучших практик.

В состав Сети в настоящий момент входят более 100 ведущих научно-исследовательских центров из стран Африки, Азии, Европы, Ближнего Востока, Северной и Южной Америки, Океании, включая Научно-консультативный совет при АТЦ СНГ, Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦФМ, Россия) и Международный сетевой институт в сфере ПОД/ФТ. ИДКТК ищет возможности расширения Сети и областей экспертных знаний, представленных в ней.

С. Дайджест исследований и Отчеты по трендам

Результатом сотрудничества ИДКТК с Сетью являются два продукта: *Дайджест исследований* и *Отчеты по трендам*. *Дайджест исследований* содержит выборку докладов со всего мира, в которых представлен широкий круг мнений по новым и появляющимся трендам и изменениям. *Отчеты по трендам* призваны привлечь внимание политических кругов к направлениям аналитической работы научных организаций, международных и региональных организаций со всего мира. Справка по первому Отчету размещена на сайте КТК ООН.

D. Вторая открытая встреча Глобальной исследовательской сети

16 ноября 2017 года Комитет провел вторую открытую встречу с представителями Глобальной исследовательской сети. Обсуждение было сосредоточено на трех темах: (1) применение Резолюции Совета Безопасности № 2178 (2014) в контексте угроз, связанных с возвращающимися и перемещающимися ИБТ; (2) опыт стран по борьбе с насильственным экстремизмом, который может быть применен и к терроризму; и (3) защита гражданских целей («легких мишеней»). Три этих темы были определены в качестве приоритетных проблем участниками Сети.

Участники открытой встречи отметили, что между 2013 и 2017 годами на Афганистан, Ирак, Нигерию, Пакистан и Сирию вместе взятые приходится 3/4 всех смертей в мире, связанных с терроризмом, и что количество смертей гражданских лиц за последние несколько лет значительно возросло. 56% террористических атак, совершенных в Центральной Африке, было направлено на гражданских лиц. На Ближнем Востоке и в Северной Африке (регион MENA) этот показатель составляет 60%. Большинство атак в Африке и на Ближнем Востоке были направлены на городские территории и лагеря беженцев. В Европе в смертоносных атаках участвовали возвращающиеся ИБТ. Количество лиц, вернувшихся из зон конфликта в Ираке и Сирии, по оценкам, составляет более 5600 человек.

Всего же из 110 государств – членов Сети в Ирак и Сирию отправились 40000 человек. Некоторые вернулись разочарованными и могут быть мобилизованы для того, чтобы разубедить других людей участвовать в террористической

деятельности. Остальные продолжают представлять большую опасность, и существует вероятность, что часть из них направляются ИГИЛ в те государства, в которых они жили, или перемещены в третьи государства с целью расширения глобального охвата группы.

Ответные меры на возрастающую террористическую угрозу должны включать проактивный мониторинг разведывательных данных, всеобъемлющий подход к вопросам дерадикализации, реабилитацию и реинтеграцию, систематический анализ и поиск баланса в превентивном, корректирующем и профилактическом подходах.

E. Предстоящая работа

В настоящий момент ИДКТК во взаимодействии со своими международными партнерами составляет план встреч Сети в 2018 году, а также рабочий план ИДКТК по имплементации Резолюции Совета Безопасности № 2354 (2017) по противодействию распространению террористических идей. Соответствующая информация будет доступна на сайте Комитета позднее. ИДКТК приглашает своих партнеров по Сети взаимодействовать в рамках совместных мероприятий, так как это часть общих усилий по дальнейшему укреплению взаимодействия с мировым исследовательским сообществом.

Информацию по исследованиям, проводимым ИДКТК, можно найти по ссылке <https://www.un.org/sc/ctc/focus-areas/research/>. Также приветствуется расширение партнеров Глобальной исследовательской сети и тематики вопросов, которые могут быть включены в следующие выпуски Дайджеста исследований и Отчетов по трендам. За дополнительной информацией обращайтесь: CTED@un.org.

**МЕЖВЕДОМСТВЕННАЯ РАБОЧАЯ ГРУППА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ
НЕЗАКОННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ**

РЕЗУЛЬТАТЫ СИСТЕМНОГО АНАЛИЗА ОТРАСЛИ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ И ДРАГОЦЕННЫХ КАМНЕЙ

В октябре 2017 года Межведомственной рабочей группой по противодействию незаконным финансовым операциям под руководством помощника Президента Российской Федерации Е. М. Школова рассмотрен вопрос «О противодействии незаконным финансовым операциям в сфере производства, переработки и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней»



*Юлия Александровна Гончаренко,
заместитель директора Департамента государственного регулирования в сфере производства,
переработки и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней и валютного контроля
Министерства финансов Российской Федерации*

Контрольные полномочия Минфина России и подведомственных ему учреждений – ФКУ «Пробирная палата России» и Гохрана России – были восстановлены после отсутствия в течение шести лет правовых оснований для осуществления государственного контроля (надзора) за производством, использованием

и обращением драгоценных металлов, а также за добычей (в части сортировки, первичной классификации и первичной оценки драгоценных камней), использованием и обращением драгоценных камней Федеральным законом от 02.05.2015 г. № 111-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты» (далее – ФЗ № 111).

В период 2015–2016 годов было принято около 50 нормативных правовых актов, включая 12 постановлений Правительства Российской Федерации, направленных в том числе на совершенствование контроля в сфере драгоценных металлов и драгоценных камней.

Восстановление контроля и структурные изменения отрасли драгоценных металлов и драгоценных камней, обусловленные вступлением в силу ФЗ № 111, способствовали выявлению комплекса правонарушений и проблем в указанной отрасли и одновременно оценке ее потенциала.

В связи с длительным периодом отсутствия контроля в сфере драгоценных металлов и драгоценных камней по итогам 2016 года Минфином России совместно с Пробирной палатой России и другими федеральными органами исполнительной власти проведен комплексный анализ ситуации в отрасли. В итоге был выявлен ряд проблем, которые требуют системных изменений в сфере производства, переработки и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней.

ПЛАНОВЫЕ ПРОВЕРКИ

(ограничения, предусмотренные Федеральным законом «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля», при осуществлении плановых проверок)

По данным специального учета, по состоянию на октябрь 2017 года деятельность в сфере драгоценных металлов и драгоценных камней осуществляют 42107 организаций и индивидуальных предпринимателей.

Анализ субъектного состава рынка драгоценных металлов и драгоценных камней показал, что 90% организаций и индивидуальных предпринимателей, стоящих на специальном учете в ФКУ «Пробирная палата России», относятся к субъектам малого предпринимательства.

Федеральным законом от 26.12.2008 г. № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» (далее – ФЗ № 294) введен запрет на осуществление плановых проверок в отношении субъектов малого предпринимательства до конца 2018 года. Соответственно, в отношении 90% участников рынка драгоценных металлов и драгоценных камней могут быть проведены только внеплановые проверки по ограниченному перечню оснований.

Особо следует отметить злоупотребление недобросовестными участниками рынка норм ФЗ № 294, в соответствии с которыми организации и индивидуальные предприниматели подлежат проверке не чаще одного раза в три года. Указанная норма позволяет недобросовестным участникам перерегистрироваться до истечения трехлетнего периода бесконечное количество раз, что способствует выводу из-под государственного контроля значительной части участников рынка.





Таким образом, в настоящее время отсутствует возможность осуществить проверку 99,1% участников рынка драгоценных металлов и драгоценных камней.

НЕЛЕГАЛЬНЫЙ ОБОРОТ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ И ДРАГОЦЕННЫХ КАМНЕЙ

По данным Росстата, в 2016 году стоимость проданных ювелирных изделий составила 224 млрд рублей, из них стоимость драгоценных камней – около 50 млрд рублей.

Согласно данным Гохрана России, в 2016 году было ввезено 28 тыс. карат драгоценных камней (за исключением алмазов) всего на сумму 231 млн рублей (уплачено пошлин в бюджет ~ 30 млн рублей).

В соответствии с данными отчетности 3-ДМ три тыс. карат бриллиантов на сумму около 375 млн рублей, произведенных на территории Российской Федерации, могли быть использованы в качестве ювелирных вставок.



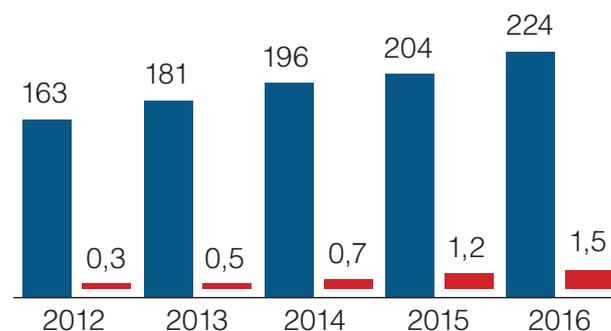
Таким образом, объем нелегально ввезенных драгоценных камней в 82 раза превышает объем драгоценных камней, правомерно используемых в качестве вставок в ювелирных изделиях, а бюджет недополучил около пяти млрд рублей таможенных пошлин, что в 166 раз меньше суммы официально уплаченных.

НЕЛЕГАЛЬНЫЕ СХЕМЫ С НАЛОГОМ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ ПРИ ОБОРОТЕ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

Существование различных налоговых режимов в сфере драгоценных металлов и драгоценных камней позволяет использовать нелегальные схемы в виде незаконного возмещения НДС, а также уклонения от уплаты НДС.

При применении обычного режима налогообложения уплаченный НДС в 2016 году должен составить около 40 млрд рублей против уплаченных 1,5 млрд рублей.

При применении обычного режима налогообложения уплаченный НДС в 2016 году должен составить 40 млрд руб.



Соотношение розничной продажи к сумме уплаченного НДС (млрд руб.)

Кроме того, существующий налоговый режим позволяет осуществлять фиктивный и/или многократный возврат НДС. Например, сумма возмещенного из бюджета НДС превысила сумму налога, поступившую в бюджет от деятельности по производству драгоценных металлов: в 2014 году – на 9,6 млрд рублей, в 2015-м – на 12,8 млрд рублей, в 2016-м – на 6 млрд рублей.

¹ ДМ – драгоценные металлы, ДК – драгоценные камни.



УСТАНОВЛЕНИЕ ИСТОЧНИКА ПРОИСХОЖДЕНИЯ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

После введения в 2015 году обязательного аффинажа лома и отходов драгоценных металлов объем их поступления на аффинажные заводы вырос в 6,5 раз: с 2 до 13,5 тонны.

При этом, по оценкам экспертов, в результате осуществления незаконных операций через фирмы-однодневки, легализации незаконно добытого драгоценного металла, контрабанды, незаконного аффинажа теневой рынок составляет от 15 до 30 тонн золота ежегодно.

Отсутствие возможности осуществления контроля за 99,1% участников рынка и использование схем с фирмами-однодневками не позволяют установить источник происхождения драгоценного металла.

НЕОБХОДИМОСТЬ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ АДМИНИСТРАТИВНЫХ ПРОЦЕДУР

Осуществлению незаконных операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями также способствует:

- незначительность санкций за совершение административных правонарушений в сфере драгоценных металлов и драгоценных камней и, как следствие, отсутствие мотивации соблюдения обязательных требований;
- отсутствие права принудительного снятия участников рынка со специального учета

и, как следствие, отсутствие объективной информации об участниках рынка драгоценных металлов и драгоценных камней;

- отсутствие доступа у ФКУ «Пробирная палата России» к государственным информационным системам и, как следствие, невозможность оперативного реагирования на ситуацию на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней;
- передача в 2015 году от ФКУ «Пробирная палата России» судам полномочий по рассмотрению дел об административных правонарушениях, что привело к сокращению уплаченных штрафов в два раза, приостановлению деятельности законопослушных участников в четыре раза и к росту применения меры воздействия в виде предупреждения в 1,4 раза.

РАБОТА НАД СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕМ ГОСУДАРСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ

Основные задачи государственного регулирования сферы драгоценных металлов и драгоценных камней в настоящее время должны заключаться в разработке и внедрении принципиально новых механизмов функционирования рынка, взаимоотношений государства и бизнеса, совершенствования контроля за недобросовестными участниками рынка с целью качественного изменения структуры отрасли драгоценных металлов и драгоценных камней.

СИСТЕМНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ

Поручением первого заместителя председателя Правительства Российской Федерации И. И. Шувалова от 27 ноября 2017 года утвержден План создания интегрированной информационной системы в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов и драгоценных камней на всех этапах их оборота, предусматривающей следующий функционал:

- учет участников рынка и оперативное получение актуальной и полной информации об их деятельности;
- механизм прослеживаемости драгоценных металлов и драгоценных камней;
- отдельный налоговый и таможенный учет операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями;
- маркировку ювелирных изделий и драгоценных камней.

НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

В настоящее время Минфином России совместно с заинтересованными федеральными органами исполнительной власти разрабатываются проекты нормативных правовых актов, предусматривающие:

- включение сферы драгоценных металлов и драгоценных камней в перечень видов деятельности, осуществляемых юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, в отношении которых плановые проверки могут проводиться два и более раза в три года;
- отнесение операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями к разрешительным видам деятельности;



- оценка целесообразности отмены таможенной пошлины на ввоз цветных драгоценных камней и бриллиантов мелких размерных групп;
- анализ возможности изменения системы налогообложения отрасли драгоценных металлов и драгоценных камней;
- разработка механизма и оснований для принудительного снятия участников рынка драгоценных металлов и драгоценных камней со специального учета;
- пересмотр структуры и размера санкций, предусмотренных КоАП;
- возврат контролерам ФКУ «Пробирная палата России» полномочий по самостоятельному рассмотрению дел об административных правонарушениях;
- подключение ФКУ «Пробирная палата России» к системам СМЭВ (Единая система межведомственного электронного взаимодействия) и ГИС ГМП (Государственная информационная система о государственных и муниципальных платежах).

БОРЬБА С КОРРУПЦИЕЙ

БОРЬБА С КОРРУПЦИОННЫМИ ПРОЯВЛЕНИЯМИ – ОДИН ИЗ КЛЮЧЕВЫХ ЭЛЕМЕНТОВ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ

23–24 ноября в Москве (Россия) прошел двухдневный семинар-совещание «По вопросам применения законодательства Российской Федерации о противодействии коррупции». Представители органов государственной власти подвели годовые итоги в сфере противодействия коррупции

*Олег Валерьевич Крылов,
заместитель директора Федеральной службы
по финансовому мониторингу*



Олег Валерьевич Крылов

Федеральной службой по финансовому мониторингу работа по борьбе с коррупционными проявлениями рассматривается как один из ключевых элементов противодействия легализации доходов и осуществляется в соответствии с принципами и стандартами Международной группы разработки мер борьбы с отмыванием денег – ФАТФ.

Через полтора года России предстоит пройти очередную оценку соответствия международным стандартам и еще раз доказать эффективность национальной антиотмывочной системы. В значительной степени оценка будет зависеть от проводимой антикоррупционной работы.

Учитывая особую важность предстоящей оценки ФАТФ, Президентом Российской Федерации в марте 2016 года образована специальная Межведомственная комиссия, на которой рассматриваются все аспекты соответствия антиотмывочной деятельности.

В антикоррупционной работе Росфинмониторинг руководствуется значительным числом правовых документов – это документы международного и национального характера – специализированной антикоррупционной и антиотмывочной направленности.

Законодательная база есть, и она активно развивается. Например, в этом году Российской Федерацией ратифицирована Конвенция Совета Европы об отмывании преступных доходов, охватывающая важные вопросы, в том числе конфискацию преступных доходов, принципиальную возможность внесудебной заморозки активов.

При этом Росфинмониторингом определена практическая трехэтапная система мер и межведомственного взаимодействия в сфере антикоррупции. В части выявления признаков риска коррупционных проявлений активно используется информация, содержащаяся в запросах:

- российских правоохранительных органов;
- иностранных подразделений финансовой разведки о финансовой деятельности российских граждан и выявленном имуществе за рубежом;
- государственных органов в рамках исполнения Указа Президента РФ от 02.04.2013 г. № 309 «О мерах реализации отдельных положений Федерального закона “О противодействии коррупции”».

Например, в 2016 году Росфинмониторингом проверено **более 28 тыс. лиц и их родственников**. Только на основании запросов квалификационных коллегий судей проведена проверка **более 4 тыс. кандидатов**, претендующих на должности судей, и их родственников.

В части препятствования Служба участвует в:

- создании систем госконтроля финансов;
- повышении прозрачности деятельности хозяйствующих субъектов и финансовых институтов.

Что касается пресечения коррупционных проявлений, работа осуществляется путем проведения финансовых расследований.

За 11 месяцев 2017 года по делам, связанным с коррупцией, в Росфинмониторинг поступило запросов:

- от правоохранительных органов – более 3,8 тыс.;
- от иностранных подразделений финансовой разведки – 37;
- обращений граждан – 58.

Количество проведенных финансовых расследований по этому направлению – **более 3 тыс.**

С использованием материалов Росфинмониторинга возбуждено более 360 дел, по выявленным фактам отмывания – 25. Вынесено 76 обвинительных приговоров.

Арестовано денежных средств по коррупционным уголовным делам – более 3,6 млрд рублей, в том числе по статьям с легализацией – более 2,2 млрд рублей.

Росфинмониторинг активно участвует в обсуждении антикоррупционной тематики на международных площадках.

Одним из положительных примеров проведенного Росфинмониторингом финансового расследования являлось расследование в рамках уголовного дела, возбужденного СК России в отношении экс-губернатора Сахалинской области А. В. Хорошавина по признакам состава преступления, предусмотренного ч. 6 ст. 290 и ч. 4 ст. 291 УК РФ.

С использованием материалов Росфинмониторинга СК России в отношении фигуранта дополнительно возбуждено уголовное дело по п. п. «а», «б» ч. 4 ст. 174.1 УК РФ по факту легализации преступного дохода в размере 77 млн рублей. Также на основании искового заявления Генеральной прокуратуры Российской Федерации состоялось **судебное решение об обращении в доход государства имущества А. В. Хорошавина, в том числе оформленного на членов его семьи, общей стоимостью более 2 млрд рублей.**

Идет активное взаимодействие с подразделениями финансовой разведки других стран. К примеру, из ПФР европейского государства была получена информация о крупных активах гражданина России в зарубежном банке. Установлено, что

фигурант является родственником одного из региональных руководителей. Средства же были внесены наличными третьим лицом по доверенности на его счет в российский банк: всего около 15 млн долларов США. Информация направлена в правоохранительные органы.

Этот пример показывает необходимость активнее вовлекать в выявление признаков коррупционной деятельности широкий круг организаций – как коммерческих (например, банки), так и общественных.

В рамках анализа финансовых операций в сфере государственных закупок выявляются признаки, свидетельствующие об аффилированности между руководством государственных заказчиков и лицами, контролирующими деятельность организаций-подрядчиков.

Результаты мониторинга конкурсной документации свидетельствуют о том, что злоупотребления при освоении бюджетных средств в настоящее время совершаются, как правило, при прямом или косвенном участии должностных лиц, влияющих на результаты конкурсов или торгов.

Особое внимание следует обращать на такие индикаторы, как:

- проведение закупок по значительно завышенной начальной (максимальной) цене;
- установление со стороны заказчика, возможно, необоснованных специальных требований к исполнению заказа. К числу таких требований можно отнести: ограничения по местонахождению исполнителя или материалам, используемым при выполнении заказа, а также слишком короткие сроки его исполнения.

Росфинмониторингом организовано взаимодействие с Генеральной прокуратурой по проверке информации иностранных подразделений финансовой разведки.

Например, поступившая информация о сокрытии от декларирования зарубежных активов депутатом муниципального образования явилась основанием для вынесения представления о досрочном прекращении его полномочий.

В то же время отсутствие у банков и иных финансовых организаций возможности однозначной идентификации клиента как публичного должностного лица (ПДЛ) затрудняет своевременное выявление сомнительных операций должностных

лиц как зарубежным партнерам, так и российскому частному сектору. До сих пор актуальным остается вопрос об определении органа государственной власти, осуществляющего формирование, администрирование и актуализацию централизованного реестра ПДЛ, а также доведения его до заинтересованных органов и организаций. Однако стоит отметить, что эта проблема – не чисто российская. Практически ни одна страна не утвердила у себя подобный перечень, учитывая имеющиеся международные риски.

Стоит отметить, что в качестве прикрытия операций и сделок по приобретению активов и имущества продолжают использоваться фиктивные разводы.

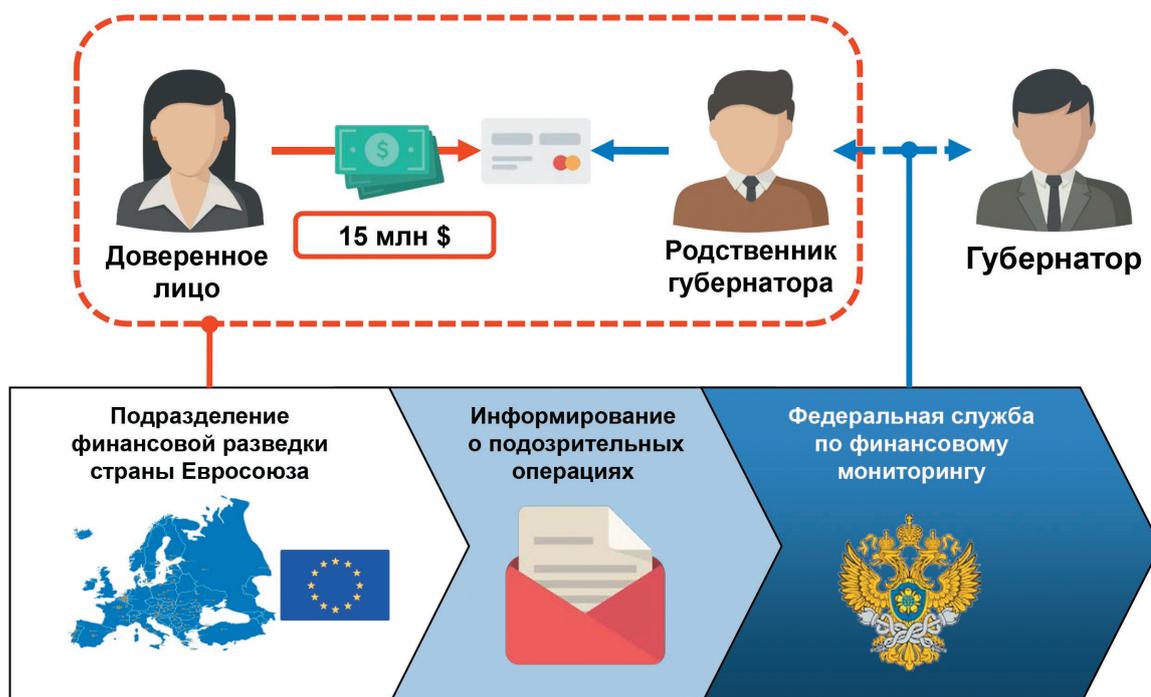
В этих случаях на счет супруга должностного лица, ранее не декларировавшего какие-либо значительные активы, поступают денежные средства, или им приобретается имущество. После развода в ходе очередной декларационной кампании должностное лицо не обязано подавать справку о доходах уже бывшего супруга.

Несколько лет назад в Великобритании отмечалась ситуация, когда выявленные британской разведкой иностранные чиновники попросту отказывались от «якобы» своих счетов с миллионами долларов в зарубежных банках. Иногда легче отказаться от денег, чем доказать законность их происхождения.

Проблемой остаются коррупционные проявления при ценообразовании и проведении торгов в ходе госзакупок. Но и в этой сфере удалось в ряде случаев достигнуть хороших межведомственных результатов.

Так, с использованием сведений Росфинмониторинга ФАС России:

- выявлен и доказан самый массовый в России картельный сговор по поддержанию высоких цен при проведении торгов на поставку вещевого имущества силовым структурам. 90 юридических лиц признаны виновными в нарушении антимонопольного законодательства при проведении 18 электронных аукционов на общую сумму более 3,5 млрд рублей;
- выявлен сговор фармацевтических компаний. Сумма выручки, полученной компаниями в ходе совершения правонарушения, составила более 400 млн рублей. Материалы дополнительно направлены в правоохранительные органы.



Своевременное реагирование Минприроды России и региональных властей на информацию Росфинмониторинга позволило не допустить, по сути, хищения бюджетных средств, выделенных на восстановление водохранилища. Произошла смена подрядчика, а цена контракта была снижена с 900 млн рублей до 250 млн рублей.

Продолжают выявляться признаки, свидетельствующие об аффилированности между руководством госорганизаций и организаций-подрядчиков.

Наиболее действенной мерой, применяемой к выявленным коррупционерам, на сегодняшний день являются арест и конфискация имущества. При этом наиболее революционным шагом нашего законодательства является возможность обращения в доход государства имущества гос-

служащих, в отношении которого не было представлено сведений о его приобретении на законные доходы.

Необходимо также отметить, что наличные денежные средства, находящиеся в обороте, в настоящее время не являются предметом мониторинга и контроля. Неограниченный оборот наличных облегчает коррупционерам возможность распоряжаться и пользоваться похищенными средствами.

В свою очередь эта возможность питает теневые схемы по обналичиванию и созданию тысяч фирм-однодневок, а также теневую экономику в целом.

Именно с коррупционными рисками связана возможность приобретения за наличный расчет объектов недвижимости, дорогостоящих автомобилей и драгоценностей.

ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В СФЕРЕ ПОД/ФТ

ПРИОРИТЕТ – КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ АНТИОТМЫВОЧНЫХ СИСТЕМ ГОСУДАРСТВ – ЧЛЕНОВ ЕАГ

22 ноября в Москве состоялось заседание Совета Международного сетевого института в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), в котором приняли участие руководители всех вузов и научных организаций – участников института. Мероприятие также посетил руководитель Федерального агентства научных организаций (ФАНО) Михаил Михайлович Котюков

*Владимир Иванович Глотов,
заместитель директора Федеральной службы
по финансовому мониторингу*

Заседание открылось приветственными выступлениями директора Росфинмониторинга, председателя Совета Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ Юрия Чиханчина и руководителя ФАНО Михаила Котюкова.

Юрий Чиханчин:

«Не вызывает сомнений роль талантливых современных специалистов для работы наших антиотмывочных систем. Поэтому мы осознанно объединяем свои усилия и участвуем в обучении профильных кадров. Полагаем, что взаимодействие между госу-

дарствами – членами ЕАГ, обладающими особыми региональными характеристиками, очень важно в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Сетевой институт в настоящее время вносит большой вклад в кадровое обеспечение системы ПОД/ФТ в государствах – членах и наблюдателях ЕАГ, укрепление межстранового взаимодействия и интеграцию экспертного потенциала. Хотелось бы особо отметить расширение нашего партнерства по подготовке кадров в Евразийском регионе благодаря присоединению к Международному сетевому институту исследовательского центра Университета Фудань».



Михаил Котюков:

«Мне очень приятно, что с каждым разом я вижу все больше участников заседаний Совета сетевого института. Это означает, что мы на правильном пути. На мой взгляд, модель сетевого взаимодействия себя вполне оправдывает. Хочу сказать, что сегодня к этой работе подключились институты Российской академии наук. Мы уверены, что совместная работа будет развиваться, и рассматриваем вузы Международного сетевого института в качестве ключевых партнеров как в научных программах, так и в практических задачах, которые нам предстоит решать сообща».

Директор сетевого института в сфере ПОД/ФТ Владимир Овчинников проинформировал участников заседания о работе института в 2017 году и рассказал о планах на 2018 год.

Опытом подготовки кадров в сфере ПОД/ФТ поделились представители вузов – участников сетевого института из Российской Федерации (ректор Национального исследовательского ядерного университета «МИФИ» Михаил Стриханов и заведующий кафедрой «Анализ рисков и экономическая безопасность» Финансового университета при Правительстве Российской Федерации Игорь Лебедев), Китайской Народной Республики (и. о. директора Китайского центра исследований по борьбе с отмыванием денег Университета Фудань Лишин Ян), Кыргызской Республики (заведующий кафедрой «Бухгалтерский учет и анализ» Кыргызско-российского славянского университета им. первого Президента Российской Федерации Б. Н. Ельцина Мукаш Исраилов) и Республики Узбекистан (проректор по научной

работе Ташкентского университета информационных технологий Ботир Усмонов).

О формировании единого научно-образовательного пространства в сфере ПОД/ФТ докладывал генеральный директор Международного учебно-методического центра финансового мониторинга Олег Иванов.

Директор Физического института им. П. Н. Лебедева Российской академии наук, член-корреспондент РАН Николай Колачевский рассказал о проведении фундаментальных научных исследований по созданию аппаратно-программных средств с элементами искусственного интеллекта в сфере ПОД/ФТ.

Повестку дня завершало выступление проректора Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, доктора экономических наук Екатерины Каменевой на тему «Независимая оценка квалификаций как индикатор требований работодателя. О профессиональных стандартах и квалификациях в рамках Евразийского экономического союза (ЕвразЭС)».

Участники Совета обсудили вопросы, связанные с подготовкой кадров и развитием научно-образовательного капитала в сфере ПОД/ФТ в рамках созданного сетевого института, обозначили перспективные направления его движения и проблемы, которые преодолевают его участники для достижения совместных целей.

Вузы сетевого института обменялись опытом по передовым практикам подготовки кадров, инновационным образовательным технологиям, которые обеспечивают преемственность, высокий профессионализм и мастерство, качественный уровень знаний специалистов в области ПОД/ФТ.

По итогам заседания состоялось подписание:

- Меморандума о сотрудничестве между Международным сетевым институтом в сфере ПОД/ФТ и Центром по борьбе с отмыванием денег Университета Фудань (Китай), НИЯУ «МИФИ», Физическим институтом им. П. Н. Лебедева для проработки вопроса создания Российско-китайской объединенной лаборатории по разработке элементов искусственного интеллекта для совершенствования финансового мониторинга и финансовой безопасности;
- Соглашения о сотрудничестве в области подготовки кадров в сфере ПОД/ФТ между МУМЦФМ и вузами сетевого института Республики Узбекистан: Ташкентским государственным юридическим университетом, Ташкентским финансовым институтом, Ташкентским университетом информационных технологий, Ташкентским государственным экономическим университетом,

Налоговой академией Государственного налогового комитета Узбекистана.

Вузы – участники сетевого института были награждены благодарственными письмами и почетными грамотами Росфинмониторинга за вклад в решение задач по подготовке профильных специалистов в сфере ПОД/ФТ.

Институт комплексно решает задачи, связанные с совершенствованием системы кадрового обеспечения национальных антиотмывочных систем стран ЕАГ, развитием научных исследований, развитием профессиональных квалификаций и требований к специалистам по финансовому мониторингу, распространяя их не только на базовые знания в сфере экономики, права и электронных технологий, но и предусматривая наличие специализированных навыков и профессиональных компетенций, получаемых в рамках профильных учебных курсов и программ высшего образования. Сетевое отраслевое сообщество вузов, научных и образовательных центров становится лидером в подготовке кадров в сфере ПОД/ФТ в Евразийском регионе.

ДИАЛОГ ГОСУДАРСТВЕННОГО И ЧАСТНОГО СЕКТОРОВ БУДЕТ ПРОДОЛЖЕН

В Москве состоялся III Международный семинар «Эффективный надзор как механизм обеспечения прозрачности и стабильности финансовой системы»



*Константин Владимирович Литвинов,
редактор-обозреватель*

Мероприятие было проведено Российской Федерацией при участии государств – членов Евразийской группы по противодействию легализации отмыкания денег и финансирования терроризма

(ЕАГ). Организационную поддержку семинару оказали Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦФМ) и Государственный университет управления (ГУУ).





В семинаре приняли участие свыше 150 экспертов из организаций государственного и частного сектора стран ЕАГ (Беларуси, Казахстана, Китая, Кыргызстана, России, Таджикистана и Узбекистана), а также Армении, которая является наблюдателем в Евразийской группе. Основная цель мероприятия – обмен опытом и лучшими практиками организации надзорной деятельности в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также подготовка стран к взаимным оценкам на соответствие стандартам ФАТФ.

«Наша встреча позволит с одной стороны познакомиться с инновационными подходами к надзорным практикам и взаимодействию с частным сектором, а с другой – получить обратную связь от финансовых институтов о перспективах повышения эффективности комплаенс-процедур», – отметила в своем выступлении заместитель директора Росфинмониторинга Галина Бобрышева.

Исполнительный секретарь Евразийской группы Владимир Нечаев подчеркнул: несмотря на то, что очередной раунд взаимных оценок ЕАГ только начался, необходимо, не теряя времени, проводить в странах комплексную работу по подготовке материалов, иллюстрирующих эф-

фективность работы как в государственном, так и в частном секторе, включая сбор статистики, подготовку наиболее значимых дел и примеров.

Участники уделили особое внимание обзору основных результатов взаимных оценок в рамках новых стандартов ФАТФ, которые уже завершились в ряде стран, представленному авторитетным международным экспертом-оценщиком, заместителем генерального прокурора Израиля г-ном Иегудой Шаффером.

Значительный интерес также вызвали презентации о практике внедрения таких форм взаимодействия, как «Личный кабинет», Совет комплаенс (Россия). Оживленная дискуссия развернулась вокруг создания информационных систем, позволяющих из открытых источников собирать сведения о бенефициарных владельцах (Китай), удаленной идентификации и дистанционного открытия банковских счетов (Беларусь, Россия), новых подходов к управлению рисками при внедрении Финтех-проектов (Китай, Беларусь, Россия), а также типологий выявления лиц, имеющих признаки связи с терроризмом и наркоторговлей (Россия).

Рекомендации, выработанные участниками семинара, будут использоваться для дальнейшего совершенствования национальных антиотмывочных систем на пространстве Евразийского региона.

Рекомендации, выработанные участниками по итогам III Международного семинара «Эффективный надзор как механизм обеспечения прозрачности и стабильности финансовой системы»

Участники семинара отметили значимость комплексной работы по совершенствованию взаимодействия надзорных органов и частного сектора как системообразующего компонента в системе ПОД/ФТ, а также важность дальнейшего развития методологии и инструментов риск-ориентированного подхода.

Странам – участницам Евразийской группы в контексте подготовки к взаимным оценкам требуется уделить внимание следующим аспектам для повышения эффективности национальных систем ПОД/ФТ:

- совершенствование системы внутреннего контроля финансовых институтов с акцентом на повышение качества СПО и развитие механизмов обратной связи с использованием возможностей различных форматов взаимодействия государственного и частного сектора;
- обеспечение внедрения всех доступных механизмов для вовлечения представителей сектора нефинансовых профессий в национальные антиотмывочные системы, а также продолжение в рамках ЕАГ обмена опытом в данном направлении;
- принятие мер по увеличению осведомленности и частного сектора о рисках ОД/ФТ с использованием различных форматов и каналов обмена информацией;
- внедрение инновационных инструментов контроля для осуществления надзорного реагирования в соответствии с риск-оценкой, в т. ч. дистанционных (бесконтактных) форм контроля;
- рассмотрение возможности внедрения в практику Финтех-проектов с одновременным внедрением моделей управления рисками ОД/ФТ.

Внедрение в практику инновационных финансовых продуктов и технологий, по мнению участников семинара, требует обязательного моделирования рисков перед изменением соответствующей регуляторной базы.

Участники уверены в необходимости выстраивания дальнейшего диалога на площадке ЕАГ между государственным и частным сектором, учитывая региональные особенности развития индустрии и корреспондентские связи между финансовыми институтами в Евразийском регионе.

ФИНТЕХ И РЕГТЕХ: ВОЗМОЖНОСТИ, УГРОЗЫ, РИСКИ

21–23 ноября 2017 года в г. Москве состоялась III Международная научно-практическая конференция «Финтех и Регтех: возможности, угрозы и риски финансовых технологий»

Константин Владимирович Литвинов,
редактор-обозреватель

Мероприятие было организовано Федеральной службой по финансовому мониторингу Российской Федерации при поддержке участников Международного сетевого института в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Первый день форума прошел в Физическом институте имени П. Н. Лебедева Российской академии наук (ФИАН). Модератором первого дня конференции выступил директор ФИАН, член-корреспондент РАН Николай Николаевич Колачевский.

Конференцию открыл приветственным выступлением директор Росфинмониторинга Юрий Анатольевич Чиханчин. Глава финансовой разведки России подчеркнул важность заявленной темы в контексте стремительного развития финансовых технологий и связанных с ними рисков отмывания преступных доходов:

Ю. А. Чиханчин:

«В век цифровых технологий те, кто прокладывает новые маршруты в финансах и экономике, должны быть в одной команде с теми, кто думает

о регулировании и контроле. Иначе угрозы и риски будут неуправляемы. В нашей предметной области – противодействие отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма – международные стандарты призывают страны к применению мер по снижению рисков, которые несут в себе новые виды финансовых услуг, задолго до появления криптовалют, блокчейна и самого термина «Финтех»».

С приветственными словами к участникам обратились первый заместитель председателя Комитета по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Игорь Борисович Дивинский, начальник Управления торговых ограничений, валютного и экспортного контроля Федеральной таможенной службы Сергей Владимирович Шкляев, председатель Совета Ассоциации участников финансового рынка «Совет по профессиональным квалификациям финансового рынка», исполнительный вице-президент Российского союза промышленников и предпринимателей Александр Васильевич Мурычев и член Президиума РАН Геннадий Андреевич Месяц.



Игорь Борисович Дивинский:

«Тема сегодняшнего мероприятия совершенно точно характеризует наступившую эру, и наша конференция как нельзя более своевременна. Финансовые технологии в последние несколько лет становятся главным вызовом для финансового сектора. Эквайринг, P2P, биткоины стали привычными терминами не только для экономистов, но и для большей части населения. В связи с быстрым развитием технологий начинают активно изменяться финансовые и денежно-кредитные системы многих стран. Происходит переход от наличных денежных средств к онлайн-кошельку, от банковских кредитов к получению займов через интернет и т. д.

Рынок финансовых услуг и их потребитель стремительно меняются. Потребитель хочет получить все сразу, в любой точке мира. По-

этому интерес к продуктам и услугам, базирующимся на финансовых технологиях, все больше растет.

Цифровая трансформация на рынке финансовых услуг изменит до неузнаваемости финансовый ландшафт не только в России. Банки в их сегодняшнем понимании должны будут уйти в историю... Может оказаться, что банковские гиганты, доминирующие в секторе на протяжении десятилетий, стали чересчур громоздкими и неповоротливыми, чтобы адаптироваться к условиям постоянного быстрого развития финансовых технологий XXI века. Их архаичные системы вряд ли смогут отразить будущие атаки хакеров и террористических групп...

Задача финансовых IT-компаний, регулятора и политиков заключается в том, чтобы гарантировать развитие технологий таким образом, чтобы обеспечить максимальные возможности и свести к минимуму риски для нашего общества».



Сергей Владимирович Шкляев:

«Федеральная таможенная служба активно участвует в противодействии отмыванию доходов и финансированию терроризма. При этом ФТС России с 2016 года является органом валютного контроля. Нами ежегодно выявляется более десяти тысяч административных правонарушений в области таможенного контроля. Противодействовать незаконным валютным операциям, по мнению ФТС, можно только скоординированно с другими федеральными органами исполнительной

власти. Те механизмы и инструменты, которые создаются сейчас в государстве, требуют ежедневного контроля и модернизации буквально в режиме онлайн.

Сегодня мы говорим об объединении усилий основных контролирующих органов – Росфинмониторинга, Банка России, Федеральной таможенной службы, Федеральной налоговой службы с целью противодействия отмыванию доходов. Мы утверждаем, что только информационный поток между данными федеральными органами исполнительной власти позволит эффективно противостоять незаконному трансграничному перемещению финансов».



Геннадий Андреевич Месяц:

«У меня такое ощущение, что Академия наук сегодня перешагивает некий барьер. Еще год назад трудно было представить, что в столь рафинированном институте, тем более физическом, созданном в 1934 году академиком Вавиловым, мы будем рассматривать те проблемы, о которых говорим сегодня. В свое время в этом зале обсуждались проблемы, которые принесла нам Великая Отечественная война, – я говорю о проблемах радиационных, лазерных и электромагнитных воздействий.

Академия наук на самом деле – очень консервативная организация. Мы хорошо понимаем, что быстрые, необдуманные изменения приводят к печальным последствиям. И когда примерно год назад возникла идея подключения институтов Академии наук к проблемам, которые мы сегодня обсужда-

ем, мы отнеслись к этому довольно настороженно. Но после того как мы познакомились с ситуацией, побывали у Юрия Анатольевича Чиханчина в Росфинмониторинге, пообщались с финансистами, мы поняли, что наша страна действительно столкнулась сегодня с колоссальной проблемой. Если все финансовые отношения, к примеру, США или Великобритании, сложились примерно 300–400 лет назад, то у нас эти отношения только зарождаются.

При принятии программы фундаментальных исследований Президиума РАН была серьезная дискуссия – принимать программу или нет. Но лично я считаю, что было принято правильное решение, что данное направление нужно, безусловно, поддержать. И те гигантские усилия, о которых сегодня говорил Юрий Анатольевич Чиханчин, связанные с работой сетевого института, с вузами и прочим, – исключительно важное и большое дело».



Александр Васильевич Мурычев:

«Главным в строительстве новой финансовой индустрии является подготовка кадров, в том числе специалистов в области ПОД/ФТ. Это очень важное и ответственное

направление, и Совет по профессиональным квалификациям финансового рынка уже давно озадачился этим вопросом. Нами подготовлен профессиональный стандарт «Специалист в области финансового мониторинга», который принят Правительством Российской Федерации и Министерством труда и социальной защиты России. Мы, наверное, не являемся той организацией, которая преподносит для рынка этот продукт в совершенстве, но тем не менее

данный профстандарт будет один раз в три года нами актуализироваться с учетом требований времени. Это, безусловно, поможет нам готовить специалистов, востребованных самим рынком труда. Напрямую это связано с вопросами более тесного координирующего взаимодействия с учреждениями образования.

Исходя из этого, мы должны постоянно проводить мониторинг рынка труда, знать его потребности. Стремительное развитие технологий привело к тому, что мы практически ежемесячно наблюдаем включение каких-то новых инструментов финансового посредничества в области Финтех. Успевать за этими изменениями является задачей профессионального сообщества, Совета по профквалификациям и образовательных учреждений».



В числе докладчиков пленарной дискуссии первого дня заседания также были ректор Национального исследовательского ядерного университета «МИФИ», академик РАО Михаил Николаевич Стриханов, директор Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, академик РАН Талия Ярулловна Хабриева и другие представители образовательных и научных организаций, государственных ведомств и частного сектора. Итоги дня подвел директор ФИАН Н. Н. Колачевский.

Директор Росфинмониторинга Юрий Анатольевич Чиханчин поздравил сотрудников Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (МУМЦФМ), принявших активное участие в подготовке конференции, с 12-летием организации, образованной 21 ноября 2005 года.

Также в этот день состоялось подписание Соглашения о сотрудничестве между Росфинмониторингом и Ассоциацией участников финансового рынка «Совет по профессиональным квалификациям финансового рынка». Свои подписи под соглашением поставили Ю. А. Чиханчин и А. В. Мурычев.

Во второй день конференции работа продолжилась в рамках тематических секций и Студенческого форума. Особое внимание было привлечено к секции «Сто дорог – одна твоя! Твоя карьера в финразведке», в которой приняли участие студенты и ученики средних школ. Модератором секции была Анна Владимировна Фролова – начальник Управления кадров и противодействия коррупции Федеральной службы по финансовому мониторингу. Перед участниками выступили представители Росфинмониторинга, студенты, аспиранты и преподаватели вузов сетевого института. В рамках секции были проведены презентации профессий и направлений подготовки в системе ПОД/ФТ, а также мастер-класс, где обсуждались перспекти-

вы работы в антиотмывочной сфере.

Также в ходе Студенческого форума проходил конкурс видеороликов, которые готовили студенты, обучающиеся по направлению ПОД/ФТ. Победителями стали команды Тихоокеанского государственного университета и МИФИ.

В этот же день в спорткомплексе Государственного университета управления (ГУУ) прошли спортивные соревнования студентов вузов – участников сетевого института в сфере ПОД/ФТ при организационной поддержке региональной общественной организации «Динамо» № 33 и Автономной некоммерческой организации «Центральный спортивный клуб финансовых органов России». Победителем соревнований стала команда Национального исследовательского ядерного университета «МИФИ», второе место заняла команда Московского финансово-юридического университета (МФЮА), третье – команда ГУУ.

Итоги мероприятия были подведены 23 ноября заместителем директора Росфинмониторинга Владимиром Ивановичем Глотовым и директором Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ Владимиром Васильевичем Овчинниковым в ходе церемонии официального закрытия конференции, состоявшегося на площадке ГУУ.

В. В. Овчинников:

«Тот ресурс, который предоставили вузы сетевого института для проведения конференции, очень важен. Поэтому я хочу сказать всем представителям высших учебных заведений большое спасибо».

Директор сетевого института отдельно поблагодарил МИФИ за готовность издать сборник статей участников конференции, количество которых составляет более пятисот, и проинформировал о планируемом выходе журнала с материалами

форума на русском, китайском и английском языках на базе Университета Фудань – вуза-участника Международного сетевого института из Китайской Народной Республики.

Заместитель директора Росфинмониторинга в своем выступлении обратился к студентам, принявшим участие в форуме:

В. И. Готов:

«Есть известное китайское изречение – длинная дорога начинается с первого шага. Желаю

всем участникам конференции, сделавшим на ней первый шаг на пути к своей профессии, добиться хороших результатов, следуя по этой долгой и непростой дороге».

Итоговое заседание завершилось награждением участников – победителей конкурса видеороликов по тематике противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма и спортивных состязаний. Владимир Иванович Готов вручил победителям и призерам памятные кубки и дипломы.



Ирина Валерьевна Смолокорова, декан Института дополнительного образования МФЮА:

«Очень полезным и эффективным мероприятием в рамках конференции считаю проведение секции «Сто дорог – одна твоя! Твоя карьера в финразведке». Сотрудники

Федеральной службы по финансовому мониторингу вышли к подрастающему поколению и рассказали о том, чем занимается Служба. Думаю, далеко не каждый взрослый человек сможет рассказать о работе Росфинмониторинга, а в нашем случае будущим студентам очень доступным языком объяснили, в чем суть деятельности Службы,

каковы перспективы у будущих специалистов. Мне кажется, что многие школьники заинтересовались рассказом и задумались не только о возможной карьере в финразведке, но и о тех реалиях, в которых мы живем. Надеюсь, что в будущем Росфинмониторинг пополнит свои ряды за счет тех детей, которые заинтересовались рассказом о Службе и увидели для себя перспективу работать в финансовой разведке.

Что же касается конференции в целом, то я считаю, что организаторам нужно выходить на более широкие массы, в том числе к представителям бизнеса. Важно, чтобы люди понимали, какие риски нас окружают».



Леонид Сергеевич Евсеев, студент Крымского федерального университета имени В. И. Вернадского, направление подготовки «Финансовый мониторинг»:

«Хотел бы сказать спасибо организаторам конференции. Нас хорошо разместили, относились внимательно, мы чувствовали заботу – нам терпеливо все разъясняли, что позволило избежать непонятных ситуаций. Также впечатлил масштаб мероприятия, глобальность заявленной

темы, которая касается всех, к тому же сфера ПОД/ФТ трансгранична. Понравилось, что на форуме были представлены целый ряд интересных секций – площадок для диалога и дискуссии, в том числе по вопросам науки, а также спортивные соревнования, что говорит о желании организаторов сделать конференцию интересной и разнообразной».

ОБРАБОТКА НЕСТРУКТУРИРОВАННЫХ ДАННЫХ С ЦЕЛЮ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА



*Оксана Алексеевна Тарасова,
студентка НИЯУ МИФИ,
Институт интеллектуальных кибернетических систем,
кафедра «Финансовый мониторинг»*

Контроль над банковской деятельностью в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) возложен на Федеральную службу по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) и регулируется Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Федеральный закон № 115-ФЗ предписывает кредитным организациям разработку правил внутреннего контроля и осуществление процедур по выявлению сомнительных, необычных сделок, операций в пользу лиц и организаций, в отношении которых имеются сведения об их причастности к преступлениям в сфере ОД/ФТ, и сообщать о них контролирующему органу, которым является Росфинмониторинг. В законе приводятся правила идентификации клиента и подлежащие обязательному контролю операции по банковским счетам.

Своевременное выявление операций, имеющих признак сомнительных, и проверка операций, подлежащих обязательному контролю, которые могут быть направлены на отмывание преступных доходов и финансирование терроризма, является необходимой процедурой, помогающей сохранить репутацию банка и обеспечить его стабильную и непрерывную работу. Под сомнительными операциями понимают сделки, имеющие запутанный и необычный характер, не несущие экономического смысла и исполнения правовых законных целей. Например:

- систематическое снятие клиентами кредитных организаций со своих счетов крупных сумм наличных денежных средств. Особое внимание стоит уделять клиентам, у которых отмечается высокое (80% и более) отношение объема снятых наличных средств к оборотам по их счетам;

- регулярные зачисления крупных сумм денежных средств от третьих лиц на банковские счета с последующим обналичиванием или переводом на банковские счета третьих лиц в течение нескольких дней;
- осуществление клиентами (резидентами) кредитных организаций безналичных переводов денежных средств в крупных размерах в пользу нерезидентов по договорам импорта или поставки товаров, купли-продажи ценных бумаг;
- уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации со счетов, используемых для переводов денежных средств в пользу нерезидентов, не осуществляется или осуществляется в крайне незначительных размерах.

Основным источником информации для Росфинмониторинга при выполнении возложенных на него обязанностей по ПОД/ФТ являются сообщения о подозрительных операциях, а также данные из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) и Книги государственной регистрации кредитных организаций, ведомственного классификатора Банка России (КГРКО).

Анализ и сравнение сообщений о сомнительных операциях от кредитных организаций позволяют Росфинмониторингу определить, насколько эффективно применение мер ПОД/ФТ в банках, а также участие самих банков в так называемых «схемах».

Дополнительным источником информации могут служить неструктурированные данные из сети Интернет, представленные в форме текста, который может содержать даты, цифры и факты. Постоянно увеличивающийся объем неструктурированных данных и их неоднозначность негативно сказываются на скорости и качестве их обработки.

Анализ неструктурированных данных дает возможность спрогнозировать события, связанные с деятельностью банка, выявить подозрительную активность как внутри организации, так и в ее информационном окружении, а также пресечь деструктивную деятельность сотрудников банка, нацеленную на совершение преступлений, связанных с ОД/ФТ, и нанесение ущерба самой организации.

На данный момент большой интерес для Федеральной службы по финансовому мониторингу представляет следующая информация:

- санкции и ограничения, применяемые к кредитным организациям со стороны Банка России;
- резонансные события, связанные с деятельностью кредитных организаций;
- информация о бенефициарных владельцах банка, его руководстве, топ-менеджменте и сотрудниках.

Например, актуальной является информация из открытых источников о случаях задержки в выплатах вкладов, в проведении расчетов по поручениям клиентов, а также информация о том, что банком предлагаются более выгодные по сравнению с рыночными условия по привлечению вкладов населения и депозитов юридических лиц.

На данный момент Росфинмониторинг не располагает полностью автоматизированным инструментом для обработки указанной информации, а также не имеет единого источника таких данных. В связи с этим сотрудникам Росфинмониторинга необходимо вручную периодически проверять такую информацию по каждому банку. Сложности также связаны с тем, что подобного рода информация довольно редко публикуется в СМИ, но может содержаться на клиентских форумах, форумах банковских аналитиков и т. д.

В соответствии с данными Банка РФ в настоящее время в России функционируют более 600 коммерческих банков и небанковских организаций, в связи с этим объем данных, поступающих из их информационного фона, является значительным.

Обработка подобной информации и преобразование в единый источник данных может расширить возможности Росфинмониторинга в сфере надзорной деятельности и минимизировать затраты ресурсов на выполнение данной работы.

Для обработки больших разнородных комплексов неструктурированных данных требуется использование инструментов для распознавания образов и связей между внешне не связанными источниками данных и упоминаемыми в них объектами. Ручная обработка таких объемов различных по структуре и формату данных невозможна в связи с тем, что их общий объем растет со значительной скоростью. Большие затраты на техническое обслуживание систем хранения и обработки данных стимули-

руют спрос на специализированные программные решения для задач обработки неструктурированных данных, основанные на информационно-поисковых методах и компьютерной лингвистике.

Анализ неструктурированных данных из открытых источников способствует выявлению разного рода связей между юридическими или физическими лицами. Обнаружение таких связей, их формирование и наглядная демонстрация позволяют повысить качество прогнозирования событий, связанных с ОД/ФТ.

Одним из инструментов, подходящих для решения данной задачи, является анализатор текста RCO Fact Extractor SDK, представляющий собой компонент для разработки информационно-поисковых и аналитических систем, требующих лингвистического анализа текста. Компонент способен анализировать тексты на русском, английском, украинском, казахском и армянском языках. Анализатор текста производит выделение различных классов сущностей, упомянутых в тексте, и строит сеть отношений, связывающих эти сущности, а также предоставляет всю грамматическую информацию о составляющих анализируемого текста.

Выделение в тексте сущностей осуществляется с помощью специальных правил и регулярных выражений. В этих целях в анализаторе текста используется специальный язык CAPE (C++ Annotation Pattern Engine, читается «Кейп»), состоящий из шаблонов и правил, которые транслируются в конечный автомат для эффективной обработки текста.

Для выявления фактов и связей между сущностями в анализаторе текста используются специального вида сетевые описания, так называемые семантические шаблоны, которые накладываются на изоморфные фрагменты семантической сети текста. Общее количество семантических шаблонов в стандартной поставке составляет порядка 1000, что позволяет извлекать из текста описания более чем 150 типов ситуаций. Для создания шаблонов используется графическое приложение RCO Fact Tuner.

ПО RCO Fact Extractor SDK является единственным на российском рынке высокопроизводительным кроссплатформенным программным продуктом, в котором реализован механизм поиска описаний фактов в семантической сети текста. Данный механизм является ключевым при решении задач высокоточного сбора информации.

Продукт, как правило, используется для построения систем, решающих следующие типовые задачи:

- мониторинг СМИ и социальных сетей;

- разбор обращений клиентов и граждан;
- расширение поисковых, навигационных и аналитических возможностей в существующих информационных системах;
- очистка данных в БД.

Возможности данного компонента анализа текста использованы в Комплексе функциональных подсистем «Новости» (далее – КФП «Новости», эксплуатируется в Центральном банке Российской Федерации) и Компоненте обработки неструктурированных данных (далее – КОНД, эксплуатируется в Росфинмониторинге). Обе системы предназначены для решения задач информационного поиска по массивам сообщений СМИ и выполняют следующие основные функции по обработке текстов:

- кластеризация (сюжеты, анонсы, тренды и т. д.);
- рубрицирование (темы, страны мира, регионы РФ и т. д.);
- поиск и анализ (поиск документов, объектов, фактов, связей и т. д.).

Также КФП «Новости» дает возможность просмотреть упоминания кредитных организаций за необходимый период времени для выявления по ним существенной информации.

Пользовательский интерфейс обеих систем разворачивается в среде Интранет. Доступ к системам обеспечивается через веб-браузер, установленный на рабочей станции пользователя.

И в КФП «Новости», и в КОНД реализованы богатые возможности просмотра поступлений, навигации и поиска по текстам и результатам их аналитической обработки. Данный процесс позволяет автоматизировать процесс выявления из открытых источников неструктурированных данных существенной информации о целых классах объектов.

Таким образом, описанные программные решения для анализа данных из открытых источников расширяют перечень доступных информационных ресурсов и могут быть полезны в практической деятельности Росфинмониторинга в части оперативного реагирования на резонансные (значимые, сигнальные и т. д.) события в информационном фоне кредитных организаций и связанных с ними физических и юридических лиц.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ СЕТЕВОЙ ИНСТИТУТ

ГЛОБАЛЬНЫЕ ВЫЗОВЫ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЕ ПОД/ФТ: ОТВЕТ УНИВЕРСИТЕТОВ

*Алексей Григорьевич Забелин,
ректор Московского финансово-юридического университета МФЮА*

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

*Дарья Андреевна Семенова,
редактор научных изданий Московского
финансово-юридического университета МФЮА*

Национальная система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) представляет собой совокупность органов государственной власти, организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и иных лиц, принимающих меры по ПОД/ФТ, средств, обеспечивающих реализацию указанных мер, нормативных правовых актов Российской Федерации и внутрисистемных связей, способствующих координации и взаимодействию элементов системы. Система ПОД/ФТ является важным механизмом в борьбе с терроризмом и преступностью и направлена на обеспечение экономической безопасности и устойчивого развития Российской Федерации.

Как показывает опыт организации отдельных национальных систем ПОД/ФТ, важным условием эффективного контроля за процессами, связанными с отмытием преступных доходов или финансированием терроризма, в рамках национальных финансовых систем является актив-

ная позиция представителей образовательного кластера. Ведь эффективность работы системы ПОД/ФТ во многом определяется уровнем компетентности и профессионализма ее кадров.

Современный мир диктует новые вызовы, ответы на которые нужно формировать немедленно. Сегодня информационные технологии охватывают все области человеческой деятельности, широко применяются как в сфере государственного управления, так и в сфере предоставления услуг. Сейчас экспертным сообществом активно обсуждаются вопросы применения блокчейн-технологии и других технологий распределенных реестров в государственном управлении, оцениваются риски и возможности их влияния на национальную экономику, на ее безопасность. Эксперты единогласны в мнении, что данные технологии открывают колоссальные возможности, а финансовая отрасль находится на пороге существенных изменений, создаются принципиально новые структуры и способы как для межличностного, так и для межгосударственного взаимодействия.

В России объявлен курс на развитие цифровой экономики. В Программе «Цифровая экономика РФ»¹, утвержденной Распоряжением Правительства РФ от 28.07.2017 г. № 1632-р, заявлены следующие цели:

- создание экосистемы цифровой экономики Российской Федерации, в которой данные в цифровой форме являются ключевым фактором производства во всех сферах социально-экономической деятельности, и в которой обеспечено эффективное взаимодействие, включая трансграничное, бизнеса, научно-образовательного сообщества, государства и граждан;
- создание необходимых и достаточных условий институционального и инфраструктурного характера, устранение имеющихся препятствий и ограничений для создания и (или) развития высокотехнологических бизнесов и недопущение появления новых препятствий и ограничений как в традиционных отраслях экономики, так и в новых отраслях и высокотехнологичных рынках;
- повышение конкурентоспособности на глобальном рынке как отдельных отраслей экономики Российской Федерации, так и экономики в целом.

В целях управления развитием цифровой экономики Программа «Цифровая экономика» определила цели и задачи в рамках пяти базовых направлений развития цифровой экономики в Российской Федерации на период до 2024 года. Одно из базовых направлений – кадры и образование.

Основными целями направления, касающегося кадров и образования, являются:

- создание ключевых условий для подготовки кадров цифровой экономики;
- совершенствование системы образования, которая должна обеспечивать цифровую экономику компетентными кадрами;
- рынок труда, который должен опираться на требования цифровой экономики;



- создание системы мотивации по освоению необходимых компетенций и участию кадров в развитии цифровой экономики России.

Очевидно, что в рамках грядущей полномасштабной цифровизации экономики другой характер приобретает вопрос экономической безопасности государства, а, следовательно, и вопрос подготовки кадров для системы ПОД/ФТ. Специалисты по ПОД/ФТ должны владеть «цифровыми компетенциями» и быть подготовленными для работы в быстро меняющихся условиях. Поэтому важно, чтобы содержание учебных программ в рамках сложившихся форматов профессионального образования отвечало современным вызовам.

Выполнение задачи по кадровому обеспечению функционирования системы ПОД/ФТ призван решить сетевой институт в сфере ПОД/ФТ, который был создан в декабре 2013 года Федеральной службой по финансовому мониторингу при поддержке Министерства образования и науки Российской Федерации и Федерального агентства научных организаций. Именно его участникам необходимо выстроить взаимодействие таким образом, чтобы подготовленные специалисты смогли работать на опережение.

Сетевой институт в сфере ПОД/ФТ – это современный научно-образовательный консорциум, объединяющий университеты, научные и образовательные центры России, государств – участников СНГ и ЕАГ. Этот современный образовательный кластер выступает важным фактором устойчивого развития и обеспечения национальной безопасности, обеспечивая воспроизводство современных специалистов для системы ПОД/ФТ на основе интеграции науки и практики, академической мобильности обучающихся и преподавателей.

¹ <http://static.government.ru/media/files/9gFM4FHj4PsB79I5v7yLVuPgu4bvR7M0.pdf>.

АОЧУ ВО «Московский финансово-юридический университет МФЮА» является участником сетевого института в сфере ПОД/ФТ. В университете действуют кафедры финансового мониторинга и государственного контроля, издается научная и учебная литература для подготовки кадров в сфере ПОД/ФТ. МФЮА проводит студенческие конференции, на которых обсуждаются вопросы борьбы с коррупцией, и где специалисты-практики в данной сфере делятся со студентами практическим опытом работы и активизируют работу по формированию студенческих объединений для противодействия коррупции. МФЮА выступает в качестве соорганизатора международных научно-практических конференций образовательных и научных организаций – участников сетевого института в сфере ПОД/ФТ «Угрозы и риски для мировой экономики» (1–3 ноября 2016 года) и «Повышение эффективности форм и методов распространения среди населения



знаний по вопросам экономической и финансовой безопасности России, борьбы с теневыми доходами, противодействия финансированию терроризма, экстремизма, антигосударственной и деструктивной деятельности» (20 апреля 2017 года). Научные конференции на заданные темы всегда вызывают живой интерес у широкого круга представителей научного сообщества и специалистов-практиков в области государственного управления и надзора в сфере ПОД/ФТ.

Важно отметить, что особую значимость для построения эффективной национальной системы ПОД/ФТ приобретает разработка и реализация программ по повышению как финансовой, так и цифровой грамотности среди населения. Университеты и другие научно-образовательные организации, выступая главными адептами современных знаний, должны вести активную просветительскую деятельность среди населения в области финансов и инновационных информационных технологий. Участники сетевого института в сфере ПОД/ФТ должны стать лидерами в данном направлении, и Московский финансово-юридический университет МФЮА выражает готовность включиться в работу и предлагает ряд образовательных программ и мероприятий для широкого круга участников.

«МЫ ГОТОВИМ СПЕЦИАЛИСТОВ, КОТОРЫЕ БУДУТ СООТВЕТСТВОВАТЬ КАДРОВЫМ ПОТРЕБНОСТЯМ СЛЕДУЮЩЕГО ДЕСЯТИЛЕТИЯ»

Владимир Дмитриевич Нечаев,
исполняющий обязанности ректора ФГАОУ ВО
«Севастопольский государственный университет»



Владимир Дмитриевич Нечаев

Севастопольский государственный университет (СевГУ) – молодой, развивающийся вуз со столетней историей и славными традициями, один из крупнейших на юге России. Он был создан в 2014 году на базе ведущих учебных заведений города: Севастопольского национального технического университета (СевНТУ), Севастопольского национального университета ядерной энергии и промышленности (СНУЯЭИП), Севастопольского городского гуманитарного университета (СГГУ) и Севастопольского морского колледжа.

Сегодня Севастопольский государственный университет является ведущим образовательным, научно-исследовательским, культурным и просветительским центром Севастополя и Крыма. В его состав входят Юридический и Гуманитарно-педагогический институты, Институт информационных технологий и управления в технических системах, Институт радиоэлектроники и информационной безопасности, Институт финансов, управления и экономики, Институт дополнительного профессионального образования и др. В них более чем по ста образовательным программам обучается более 11 тыс. студентов.

Основные направления научной деятельности университета определены потребностями государства в развитии определенных областей экономики, науки и технологий:

- морские технологии;
- энергетика;
- приборостроение;
- информационные технологии;
- перспективные технологии, в числе которых микроэлектроника, нанотехнологии и новые материалы, телекоммуникационные системы, биолого-химические технологии, ядерные технологии, рациональное и ресурсосберегающее природопользование, территориальное развитие и градостроительство, управление процессами институциональной и технологической модернизации экономики.

У Севастопольского государственного университета три уровня миссий. Локальный уровень связан с Севастополем и Крымом: мы должны стать локомотивом социального, социокультурного, научного и образовательного развития региона.

Второй уровень – национальный. Там, где у нас возникают естественные связи с индустриальными партнерами, мы должны создать мощную систему образования в интересах ключевых отраслей. Проводятся исследования в сфере ядерной промышленности – значит, это «Росатом». Многие направления исторически были завязаны на оборонную отрасль – соответственно, это «Ростех». Есть направления, связанные с морем, и здесь наш партнер – Объединенная судостроительная корпорация. Также среди наших партнеров – Агентство стратегического развития, Федеральное космическое агентство, Министерство обороны, Фонд перспективных исследований, Федеральная служба по финансовому мониторингу. С одной стороны, мы выполняем разработки по их заказу, с другой – их профессиональные требования учитываются при составлении образовательных программ.

Третий, глобальный уровень – выход на международное образовательное, научное и культурное пространство Большого Средиземноморья.

Экспорт образования станет одним из основных направлений реализации миссии Севастополя в этом регионе. В ближайшие годы мы намерены в два с половиной раза увеличить число иностранных студентов в СевГУ. Приоритетными странами в этом плане для нас являются Турция, Болгария, Греция, Кипр, Молдова, Украина, страны ЕАГ. Иностранные студенты, приобретая во время обучения социальный капитал и определенное мировоззрение, в дальнейшем становятся ориентированными на взаимодействие с той страной, в которой учились.

С этой целью на базе университета создан научно-образовательный центр «Международные политические исследования Большого Средиземноморья», в рамках которого осуществляется работа в области социогуманитарных исследований макрорегиона. Образовательные программы будут реализовываться в рамках открывающегося в 2018 году Института общественных наук и международных отношений.

Подготовку кадров в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) с 2014 года ведет кафедра «Финансы и кредит» Института финансов, экономики и управления (ИФЭУ) СевГУ. С апреля 2015 года СевГУ является участником Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ, активно развивая сетевое сотрудничество.

ИФЭУ СевГУ на постоянной основе взаимодействует с Межрегиональным управлением Федеральной службы по финансовому мониторингу по Республике Крым и городу Севастополю. Диапазон форм и методов сотрудничества расширяется: ведется активная работа по проведению ежегодных производственных и преддипломных практик магистрантов на базе Управления, совместно определяются направления научных исследований, специалисты управления консультируют магистрантов, участвуют в образовательном процессе, являются членами государственной экзаменационной комиссии.

Руководство и сотрудники Управления считают обучение студентов важным звеном формирования собственного кадрового резерва и для комплаенс-подразделений при кредитных организациях. Важной составляющей профессионального роста сотрудников Управления и профессорско-преподавательского состава кафедры «Финансы и кредит» является их традиционное участие в научно-практических конференциях, круглых столах и семинарах под эгидой Международно-

го сетевого института в сфере ПОД/ФТ. Ведется работа по созданию на базе кафедры «Финансы и кредит» специализированной научно-исследовательской лаборатории по направлению «Финансовый мониторинг», работая в которой студенты Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ могли бы получать профессиональные компетенции, а сотрудники – проводить научные исследования по актуальной тематике, согласованной с руководством Управления. Развитие инфраструктуры университета позволит увеличить число иностранных студентов.

В июне 2017 года состоялся второй выпуск магистров по профилю «Финансовый мониторинг», в рамках которого блестяще защитился представитель Кыргызстана, направленный на обучение подразделением финансовой разведки своей страны. Презентация выпускных квалификационных работ магистров прошла в Межрегиональном управлении Федеральной службы по финансовому мониторингу по Республике Крым и городу Севастополю. В режиме видеоконференции в мероприятии принимали участие представители центрального аппарата и межрегиональных управлений Росфинмониторинга.

Руководитель Межрегионального управления по Республике Крым и городу Севастополю Г. Ю. Шатский отметил высокий уровень подготовки выпускников, причем некоторые из них уже трудятся в подразделениях финансовой разведки России и Кыргызстана. Магистранты



кафедры были отмечены дипломом за I место в конкурсе командных проектов «Международный финансово-экономический регулятор будущего» в рамках Международного студенческого форума стран БРИКС; коллектив СевГУ – благодарностью директора Росфинмониторинга Ю. А. Чиханчина за вклад в развитие сетевого института в сфере ПОД/ФТ, формирование исследовательского и научно-технического потенциала в антиотмывочной сфере и укрепление международного сотрудничества; руководитель программы – благодарностью и почетной грамотой за безупречную работу, образцовое выполнение должностных обязанностей в сфере образования, подготовку высококвалифицированных специалистов в сфере ПОД/ФТ.

БЛОК НОВОСТЕЙ

О координации взаимодействия ПФР и миграционных органов государств – участников СНГ

В Москве подписан Протокол о взаимодействии между Советом руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников Содружества Независимых Государств и Советом руководителей миграционных органов государств – участников Содружества Независимых Государств.

Церемония подписания проходила в рамках 21-го заседания Совета руководителей миграционных

органов государств – участников Содружества Независимых Государств, которое состоялось 29 ноября 2017 года.

В рамках своей компетенции стороны будут осуществлять координацию взаимодействия подразделений финансовой разведки и миграционных органов государств – участников СНГ в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма, а также незаконной миграции.

СРПФР и МСПК подписали Соглашение о сотрудничестве

Восьмого декабря 2017 года в Москве в Генеральной прокуратуре Российской Федерации подписано Соглашение о сотрудничестве между Советом руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников Содружества Независимых Государств и Межгосударственным советом по противодействию коррупции.

Церемония подписания проходила в преддверии Международного дня борьбы с коррупцией, который начиная с 2004 года отмечается 9 декабря.

Основополагающие идеи, направленные на упрочение, в том числе экономической безопасности Содружества Независимых Государств, заложены в реализуемую Советом Концепцию



сотрудничества государств – участников СНГ в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, которая в октябре этого года была утверждена Советом глав государств СНГ. На том же заседании утверждена Концепция сотрудничества в противодействии коррупции, что символично доказывает необходимость скоординированных усилий противостоять новым вызовам и угрозам.

Учитывая международный характер и современные масштабы коррупции, легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма стороны будут осуществлять сотрудничество в сфере противодействия коррупции, легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма, а также по другим направлениям, представляющим взаимный интерес.

Состоялась встреча членов Совета комплаенс с представителями банковской системы Кыргызской Республики



Пятого декабря 2017 года на площадке Международного учебно-методического центра финансового мониторинга состоялась встреча членов Совета комплаенс – консультативного органа при Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ с руководителями служб внутреннего контроля крупнейших финансовых институтов Кыргызской Республики, организованная Государственной службой финансовой разведки Кыргызской Республики и Росфинмониторингом.

В ходе мероприятия были рассмотрены подходы к выстраиванию государственно-частного партнерства в сфере ПОД/ФТ на примере Совета комплаенс, вопросы совершенствования

механизмов внутреннего контроля в кредитных организациях.

Особый интерес у представителей кыргызских банков вызвали вопросы управления рисками ОД/ФТ с учетом перспектив развития технологий удаленной идентификации клиентов на основе биометрических данных, а также развития в банковском секторе цифровых комплаенс-систем на основе комплексного моделирования поведения клиентов, вовлеченных в незаконные финансовые схемы.

Подводя итоги, участники встречи поддержали идею проводить мероприятия в данном формате на постоянной основе с привлечением банковского сообщества государств Евразийского региона.

О заседании экспертно-консультативной группы при Национальном антитеррористическом комитете по вопросам противодействия финансированию терроризма

Первого декабря 2017 года в зале коллегии Росфинмониторинга под председательством заместителя директора Службы А. С. Клименченка состоялось очередное заседание экспертно-консультативной группы при Национальном антитеррористическом комитете по вопросам противодействия финансированию терроризма.

На заседании группы обсуждены результаты работы системы пресечения финансирования терроризма и экстремизма в текущем году, а также планирующиеся изменения для повышения ее эффективности, в том числе в контексте подготовки к предстоящей в 2018 году оценке ФАТФ.

Рассмотрены результаты анализа практики расследования и оперативного сопровождения уголовных дел по преступлениям террористической и экстремистской направленности в части выявления каналов финансирования; сформированы предложения по устранению проблем, обозначенных по итогам данного анализа.

Кроме того, на совещании были рассмотрены итоги межведомственного информационного обмена в сфере противодействия финансированию терроризма за 2017 год. Обсуждены и согласованы алгоритмы его развития в ближне- и долгосрочной перспективе.

ИЗ ЖИЗНИ СЛУЖБЫ

**«УВЕРЕН, ЧТО ДИНАМОВСКОЕ ДВИЖЕНИЕ
И ДАЛЬШЕ БУДЕТ ПРЕУСПЕВАТЬ И РАЗВИВАТЬСЯ»**

*Евгения Николаевна Калихова,
главный специалист-эксперт Управления макроанализа
и типологий Федеральной службы по финансовому мониторингу*

ФБ: Юрий Федорович, какую роль спортивное общество «Динамо» играет в Вашей жизни?

Ю. Ф. Короткий: В возрасте десяти лет я пошел в секцию настольного тенниса, и мне впервые вручили темно-синее удостоверение с надписью «Юный динамовец». Вместе с ним мне выдали форменную футболку и нашивку с буквой «Д», которую нужно было самому пришить на майку. Не скрою – я очень гордился своей первой динамовской формой.

В рамках моего спортивного пути было многое – и победы, и поражения. Сначала в юношеском разряде, затем – во взрослом. Дошел до кандидата в мастера спорта, выступал за юношескую сборную Москвы. К сожалению, с тех пор ракетку держать в руках доводилось крайне редко.

Потом была служба в органах госбезопасности. А это – опять «Динамо». Напомню, что данное общество было образовано в составе

ГПУ НКВД. А почетным председателем данного спортивного движения в первые годы был сам Феликс Дзержинский.

И сейчас, много лет спустя, уже проходя гражданскую службу в Росфинмониторинге, я с большой радостью и ностальгическим чувством вновь обрел себя в составе общества «Динамо» – его региональной организации «Динамо» № 33, которая сумела объединить в себе почти все финансовые ведомства страны. На сегодняшний день в спортивно-массовой и физкультурно-оздоровительной работе РОО «Динамо» № 33 принимают участие более полутора тысяч сотрудников финансово-экономических ведомств в России. Рад, что среди них и наша Служба.

Таким образом, получается, что в состав этой прославленной спортивной организации я входил трижды. Уверен, что спорт во многом заложил основы моего характера, научив преодолевать себя и препятствия на своем пути, а это очень пригодилось в жизни.



Юрий Федорович Короткий

ФБ: Как Вы отметили, «Динамо» имеет большой опыт и устоявшиеся традиции в работе с сотрудниками силовых структур, в том числе органов безопасности, внутренних дел. Какую роль «Динамо» и спорт играют в профессии финансового разведчика?

Ю. Ф. Короткий: Да, «Динамо» традиционно в своих рядах объединяло тех, кто трудится на фронтах борьбы с преступностью. И, конечно, есть логика в том, что теперь в «Динамо» вошли и мы. Росфинмониторинг хоть и не правоохранительная структура, но занимает прочное место в системе сил обеспечения экономической и финансовой безопасности страны. В нынешние времена методы борьбы с преступностью с помощью инструментов финансового анализа и отслеживания финансовых потоков, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма, обретают все большее значение и не менее важны, чем силовые операции. Здесь очень важно наладить тесное взаимодействие с коллегами из других органов власти. И, без сомнения, ничто так не сближает и не помогает укрепить и наладить связи, как совместные спортивные мероприятия.

А что касается роли спорта в профессии финансового разведчика – судите сами. Основу нашей работы составляет аналитика. И я, как куратор аналитического блока нашей Службы, бе-

Биографическая справка

Юрий Федорович Короткий

Родился 25 января 1953 года

Образование высшее

Окончил с золотой медалью высшую школу КГБ СССР по специальности «Правоведение» со знанием английского языка. Кандидат юридических наук.

Должность: первый заместитель директора Федеральной службы по финансовому мониторингу, действительный государственный советник Российской Федерации 2 класса

Награды: орден Почета, почетное звание «Заслуженный юрист Российской Федерации», генерал-майор запаса.

Любимые виды спорта: настольный теннис, волейбол.

русью утверждать: успехи на спортивном поприще и высокие показатели работы тесно коррелируют друг с другом. Примеров тому немало. Например, Алексей Алимович Степанов, начальник Управления макроанализа и типологий, руководитель центра оценки рисков – чемпион по бильярду и вообще душа нашего спортивного коллектива. Игорь Евгеньевич Волуевич, помощник директора Службы по аналитической работе, которому удалось распутать не один клубок сложных переплетений незаконных финансовых операций и теневых схем, – наш признанный чемпион по шахматам. Список можно продолжить.

Я думаю, связь между спортом и интеллектуальной деятельностью значительно сложнее, чем известное изречение «в здоровом теле – здоровый дух». Спорт учит управлять собой, открывать и мобилизовывать внутренние резервы человека, причем не только физические, но и интеллектуальные.

ФБ: Росфинмониторинг ведет большую международную деятельность. А есть ли опыт проведения спортивных мероприятий на международной площадке?

Ю. Ф. Короткий: По возможности мы стараемся включать в программу организуемых нами международных форумов спортивные мероприятия. Федеральная служба по финансовому мо-



22.11.2017 г. Победители спортивных соревнований в рамках III Международной конференции, организованной Росфинмониторингом при содействии вузов – участников Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ

иторингу проводит большую работу на международной арене, участвует в работе целого ряда комиссий и комитетов, действующих под эгидой крупных международных организаций, включая ООН, а также с подразделениями финансовой разведки (ПФР), в первую очередь на площадках Группы Эгмонт и Совета руководителей ПФР государств – участников СНГ.

В 2012 году в период проведения Пленарного заседания Группы Эгмонт в г. Санкт-Петербурге состоялись международные товарищеские матчи по футболу. На поле встретились сборные Европы, Африки, Южной Америки и Азии. Не важно, кто победил, главное – это создало хорошую основу для ведения дальнейших плодотворных переговоров с главами ПФР. Ведь ничто так не сближает, как спорт! Сегодня в разговорах с главами зарубежных ПФР замечая, что многие из них до сих пор вспоминают наши спортивные баталии пятилетней давности.

В ноябре 2015 года по инициативе Федеральной службы по финансовому мониторингу, а также организации «Динамо» № 33 и Центрального спортивного клуба финансово-экономических органов России, в рамках студенческого форума стран БРИКС (Бразилии, России, Индии, Китая и Южной Африки) состоялись первые спортивные соревнования, получившие название «Универсиада стран БРИКС». Более 80 представителей разных стран состязались в пяти видах спорта: стритбол, армрестлинг, гиревой спорт, настольный теннис и дартс. Нельзя сказать, что какая-то из стран была безоговорочным лидером, – побеждали все, никто не был разочарован.

В нынешней международной обстановке переговорный процесс на тех или иных площадках протекает крайне непросто. Однако отношения с теми же участниками на спортивных площадках моментально становятся другими. Куда деваются двойные стандарты, недоверие, подозрительность и закрытость? Каждый раз убеждаемся в том, что спорт – отличный инструмент для сближения людей и установления взаимопонимания. А ведь в конечном счете именно из взаимоотношений между людьми и выстраиваются межгосударственные отношения и формируется «большая политика».

ФБ: Юрий Федорович, что бы Вы хотели пожелать многочисленным участникам динамовского движения?

Ю. Ф. Короткий: Пользуясь случаем, хочу поблагодарить организацию «Динамо» № 33 за пропаганду здорового образа жизни, проведение целенаправленной, постоянной работы по нравственному, патриотическому и физическому воспитанию молодежи, организацию детских и семейных соревнований, за поддержку массового физкультурно-оздоровительного движения среди руководства, а также укрепление межведомственного сотрудничества в области физической культуры и спорта. Уверен, что динамовское движение и дальше будет преуспевать и развиваться. А мы в свою очередь будем делать все возможное, чтобы вносить свой посильный вклад в это нужное и очень полезное дело.

Желаю всем высокой физической культуры и спортивных достижений!

ФЛАГ РОСФИНМОНИТОРИНГА — НА ВЕРШИНЕ ЭЛЬБРУСА!

Евгений Сергеевич Гилета,

заместитель начальника Управления по противодействию отмыванию доходов Федеральной службы по финансовому мониторингу

Однажды в разговоре со своим товарищем и коллегой Алексеем Русиним у нас возникла идея взойти на Эльбрус. Это самая высокая горная вершина России и Европы, возвышающаяся на границе республик Кабардино-Балкарии и Карачаево-Черкессии. Ее высота более 5,5 тыс. метров над уровнем моря.

История покорения Эльбруса начинается с XIX века. В настоящее время восхождения носят массовый характер в силу относительной легкости, с альпинистской точки зрения. Но только не для нас. Ни я, ни Алексей не имели на тот момент соответствующего опыта и не представляли, с чего начать подготовку к этому испытанию. Пришлось прибегнуть к помощи еще одного нашего товарища Мурата Чеченова. И вот в конце августа 2017 года мы приехали в Эльбрусский район Кабардино-Балкарской Республики России.

Подняться на вершину Эльбруса можно примерно десятью различными маршрутами. Мы выбрали наиболее популярный, по южному склону.

В первый день, для акклиматизации организма инструктор отправил нас на гору Чегет, высота которой более 3 тысяч метров. Подъем не вызвал особых трудностей.

На второй день по заданию инструктора мы отправились к водопаду Девичьи косы. Воодушевленные легкостью подъема в первый день, решили

перевыполнить программу и по пешеходной дороге, опоясывающей подножье Эльбруса и проложенной в 1938 году, поднялись мимо обсерватории на «105-й пикет».

В следующие дни мы поднимались уже непосредственно по склону Эльбруса. На горы такой высоты нельзя подниматься за один день. Есть угроза получить «горную болезнь» – состояние, при котором из-за нехватки кислорода испытываешь сильное головокружение и не можешь продолжать свой путь. Поэтому залогом успешного восхождения является правильная акклиматизация. Именно для этого мы шли по склону Эльбруса, постепенно поднимаясь на высоту 4,8 тыс. метров над уровнем моря.

Достигнув указанной высоты для окончательной адаптации мы остались на сутки в гостинице. По указанию инструктора мы должны были набираться сил перед восхождением.

Через сутки пребывания в гостинице, в два часа ночи мы отправились в сопровождении инструктора покорять высоты Эльбруса.

Следующим после акклиматизации препятствием на пути покорителя гор является холод. Если у человека начинают мерзнуть руки, то он не может продолжать восхождение, так как для подъема необходимо использовать ледоруб. Этого я боялся больше всего и просил Алексея ускориться при подъеме, чтобы не замерзнуть. Так мы добрались



до высоты примерно 5100 метров, откуда по так называемой «косой полке» вышли на седловину (5416 м). На этом силы нас покинули. Хотелось есть, спать, пить, – все что угодно, но только не идти. Выхода не было, нужно двигаться вверх. Мы придумали такую систему движения: делаем шаг, считаем до семи, затем делаем следующий. На такой высоте организм ведет себя иначе, чем в обычных условиях.

У подножия вершины мы застали рассвет. Почти весь Кавказский хребет был у нас как на ладони. Красота – великая сила. Эмоции от увиденного не-

надолго придали нам сил. До вершины оставалось еще около двух сотен метров. Но такое, казалось бы, незначительное расстояние на равнине на высоте пяти тысяч метров превращается в часовые муки. Но вот мы взяли вершину Эльбруса! Не буду говорить, что по достижении цели, усталость как рукой сняло. Но, помимо усталости, было другое чувство, напрочь заглушающее все остальные. Мы смогли это сделать! Первое восхождение – навсегда в памяти.

На вершине мы развернули флаг Росфинмониторинга и сфотографировались на память!

«ФЕНОМЕН КОСЫГИНА»

Федеральная служба по финансовому мониторингу активно поддерживает развитие искусства. На протяжении долгого времени в здании Росфинмониторинга организуются разнообразные выставки и презентации, благодаря которым сотрудники и гости имеют возможность обогатить свой внутренний мир и повысить уровень духовного воспитания.

Алексей Николаевич Косыгин – советский государственный и партийный деятель. Некоторые историки и экономисты утверждают, что этот человек по эффективности проведенных им реформ превзошел царского министра Петра Столыпина. Его называли любимцем Иосифа Сталина, серым кардиналом, но при этом самым профессиональным и эффективным главой советского правительства.

27 сентября 2017 года в Росфинмониторинге состоялось открытие выставки «Феномен Косыгина», в которой приняли участие директор Службы Юрий Анатольевич Чиханчин, сотрудники и гости мероприятия.

На выставке присутствовал внук А. Н. Косыгина – академик РАН Алексей Гвишиани и представитель фонда культуры «Екатерина» Владимир Семенихин.

В экспозицию вошли подлинники архивных документов и фотоматериалов, предметы из личного архива семьи Косыгина, произведения искусства из крупнейших музейных собраний, объекты времени и хроники. Эти источники и свидетельства отражают ключевые моменты биографии Косыгина и истории страны, рассказывают о достижениях советской эпохи, которые были реализованы непосредственно при его участии: эвакуация жителей



блокадного Ленинграда, решение экономических проблем в годы Великой Отечественной войны, переоборудование заводов в послевоенное время, экономические реформы, модернизация промышленности, создание газовой-нефтяного комплекса страны и многое другое.

«Наш дед Алексей Николаевич Косыгин запомнился нам как серьезный, мужественный и благородный человек. По натуре он был лидером, обладающим тонким чувством оценки ситуации. Косыгин сочетал в себе гибкость и умение занять принципиальную, однозначную позицию. Часто эта позиция оказывалась верной относительно окружающих его людей, событий и обстоятельств. Эти свойства помогли ему успешно отстаивать то, что он считал верным на том или ином временном отрезке истории нашей страны», – научный руководитель, академик РАН Алексей Гвишиани (на фото – в центре).

Директор Росфинмониторинга наградил Алексея Гвишиани почетной грамотой и выразил благодарность за плодотворное взаимодействие.

ВЫСТАВКА КО ДНЮ РОЖДЕНИЯ РОСФИНМОНИТОРИНГА

Первого ноября Федеральная служба по финансовому мониторингу отметила 16-летие. В рамках торжественных мероприятий руководство Службы наградило почетными грамотами и выразило благодарность сотрудникам за проделанную работу. Также к празднику была под-

готовлена выставка, где работники Службы смогли поделиться со своими коллегами результатами своих творческих проектов, посвященных дню рождения Росфинмониторинга. Дети сотрудников также подготовили рисунки, поделки с эмблемой или тематикой финансовой разведки России.

От лица руководства Росфинмониторинга награждение проводил первый заместитель директора Службы Ю. Ф. Короткий

«ЭХО ПРОШЕДШЕЙ ВОЙНЫ»

Студенты Дипломатической академии МИД России и Колледжа МИД России совместно с сотрудниками Росфинмониторинга выступили с концертной программой «Эхо прошедшей войны» перед ветеранами Великой Отечественной войны и труда в Доме культуры «Металлург» (г. Тула). Участники концерта исполнили стихи и песни военных лет, прочли воспоминания участников войны.



Редакция

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

Издательство

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

Тираж 600 экземпляров.

Мнение редакции может не совпадать с позицией авторов.

*Автономная некоммерческая
организация «МУМЦФМ»*

2018