

ФИНАНСОВАЯ №3/2013 ДЕКАБРЬ БЕЗОПАСНОСТЬ

В.А. ЗУБКОВ:

«Качественный скачок в работе по созданию отечественной системы ПОД/ФТ стал возможен благодаря слаженной, напряженной работе сотрудников финансовой разведки России и обеспечению взаимопонимания с нашими партнерами».



ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

СОДЕРЖАНИЕ

Вступительное слово директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина	5
Виктор Зубков: «Самым важным был кадровый вопрос»	6
Президент Российской Федерации В.В. Путин провел рабочую встречу с директором Федеральной службы по финансовому мониторингу Ю.А. Чиханчиным	10
Директор Росфинмониторинга принял участие в заседании Совета при Президенте по противодействию коррупции	12
Новый закон ставит задачи на будущее	15
Оценка рисков и угроз: на пути решения стратегических задач	20
Россия защитила 6-й отчет о прогрессе на пленарном заседании ФАТФ	23
Россия – США: к активизации сотрудничества	25
Легализация наркотиков как скрытая угроза мировой системе ПОД/ФТ	26
Новые меры противодействия	29
К созданию межнационального центра оценки рисков СНГ	33
Курс останется неизменным	36
Национальная система финансового мониторинга Республики Казахстан	41
Финансовые разведчики XXI века	48
Кузница кадров финансовой разведки	51
Усиление взаимодействия ПФР государств-членов ЕАГ при проведении антинаркотической операции «Канал»	53
Сетевой подход к подготовке специалистов в сфере финансового мониторинга	55
Главные задачи: повышение квалификации и международное взаимодействие	58
Виртуальные валюты и криптовалюты: новые возможности или новые риски?	61
Дискуссия на тему: электронные деньги, карты и платежи 2013	65
Bitcoin – новая виртуальная валюта в реальной экономике	69
Финансовый мониторинг в банках	73
С целью укрепления региональной стабильности и безопасности	74

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ



**Председатель
редакционного совета**

Чиханчин Ю.А.



**Заместитель председателя
редакционного совета**

Овчинников В.В.

ЧЛЕНЫ РЕДАКЦИОННОГО СОВЕТА



Короткий Ю.Ф.



Бобрышева Г.В.



Глотов В.И.



Клименченко А.С.



Ливадный П.В.



Нечаев В.П.



Петренко А.Г.



Скобелкин Д.Г.



Фролов А.Н.



Шибин В.А.

РЕДАКЦИЯ



**Главный
редактор**

Иванова И.В.



**Заместитель
главного
редактора**

Литвинов К.В.



**Редактор-
обозреватель**

Паскаль А.В.



**Ответственный
секретарь**

Кукушкин П.В.



**Редактор-
корреспондент**

Лисина И.А.

УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ!



Дорогие читатели!

Перед Вами третий номер нашего журнала «Финансовая безопасность», последний в уходящем 2013-м. Поэтому вместе с Вами хотелось подвести итоги этого непростого и очень насыщенного года.

Этот год выдался продуктивным не только для Росфинмониторинга, но и для всей российской антиотмывочной системы. Все вместе мы работали над выполнением тех задач, которые были поставлены ранее, стояли на страже финансовой системы страны от криминальных угроз.

Мы добились значительных успехов на международных площадках. Летом 2013 года председательство в Группе разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ) перешло к России, а уже в октябре отчет о прогрессе нашей страны был единодушно поддержан всеми членами Группы, что, по сути, стало признанием отечественной системы ПОД\ФТ одной из наиболее совершенных в мире. Мы не просто «пробились» в элитный клуб, мы стали лидером, исполнив напутствия, прозвучавшие на прошедших в 2013 году саммитах «Большой восьмерки» в Лох-Эрне и «Большой Двдцатки» в Санкт-Петербурге.

Нашей победой мы обязаны принятию Федерального закона №134, который стал плодом со-

вместных усилий и эффективной коллективной работы. Это событие, по сути, открывает новые горизонты в обеспечении безопасности отечественной финансовой системы, установив прогрессивные, полностью отвечающие мировым стандартам нормы прозрачности и оптимизации инструментов контроля за ее различными субъектами.

При этом нам нельзя останавливаться на достигнутом!

Сейчас перед нами стоит амбициозная задача: стать центром по оценке рисков и угроз национальной безопасности. И это потребует больших усилий. Мы обязаны продолжать движение вперед, реализуя поставленные цели, адекватно реагируя на новые вызовы и угрозы.

Национальная оценка рисков – это предмет коллективной работы различных ведомств, которая невозможна без активного участия всех основных участников антиотмывочной системы. Сегодня нам важно объединить наш интеллектуальный потенциал, возможности государственных структур и частного сектора. Важно, чтобы мы помнили о том, что совместная работа многих ведомств будет неэффективна без единого понимания сути поставленной задачи и методов ее решения, так как задача комплексной оценки рисков и угроз перед Россией, как и перед другими странами, стоит впервые. Времени у нас осталось немного: Россию ждет следующий раунд оценки ФАТФ.

Поздравляю с Новым годом!

Желаю удачи и процветания!

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

ВИКТОР ЗУБКОВ: «САМЫМ ВАЖНЫМ БЫЛ КАДРОВЫЙ ВОПРОС»

История финансовой разведки России

*Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор*



Виктор Алексеевич Зубков

ФБ: Виктор Алексеевич, вы были первым руководителем Федеральной службы Российской Федерации по финансовому мониторингу. Расскажите, с чего начиналась финансовая разведка России? Каковы были основные причины ее создания?

В.З.: В конце XX века существенно возросло воздействие общемирового движения финансов на состояние экономик, социальную и политическую ситуацию в отдельных странах мира. Чрезвычайно значимой такая взаимосвязь оказалась для стран с так называемой переходной экономикой, к числу которых относилась и Россия.

Эти годы – время первоначального накопления капитала, смены форм собственности, динамичного изменения законодательства – характеризовались и высокой степенью влияния криминала на происходящие изменения в обществе в целом. Финансы преступного происхождения не замыкались в незаконных сферах, а внедрялись в «чистое» производство, уходили за рубеж, использовались для достижения незаконных политических целей. Серьезную

озабоченность международного сообщества вызвало стремление использовать грязные деньги для расширения наркобизнеса, контрабанды, торговли оружием, экстремистской деятельности.

В июне 2000 года ФАТФ опубликовала список стран и территорий, в которых недостатки борьбы с отмыванием денег препятствовали международному сотрудничеству. Среди 15 юрисдикций была указана и Россия.

Такая оценка состояния сферы ПОД (противодействие отмыванию денег) вызывала недоверие к государственным институтам, негативно влияла на международный имидж страны, вела к реальным финансовым потерям.

Нельзя сказать, что на начало нового тысячелетия Россия не принимала никаких мер по борьбе с отмыванием денег. Наша страна как правопреемник СССР являлась участницей ряда международных соглашений, участвовала в деятельности МАНИВЭЛ, включила в Уголовный кодекс статью, предусматривающую ответственность за легализацию преступных доходов.

В 1999 году при МВД России был создан Межведомственный центр противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем. Создание Центра сыграло определенную роль в продвижении международных стандартов борьбы с отмыванием денег и координации деятельности правоохранительных и контрольных органов.

Однако в стране отсутствовала система ПОД, и в первую очередь не было базового закона о борьбе с легализацией грязных денег.

Подготовка этого нормативного правового акта проходила с 1988 года не без трудностей. Однако Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» был в конце концов принят Государственной Думой 13 июля 2001 года, одобрен Советом Федерации 20 июля 2001 года и подписан Президентом Российской Федерации 7 августа 2001 года. Он стал в значительной степени результатом серьезного компромисса всех заинтересованных сторон.

В связи с принятием базового закона были внесены изменения и дополнения в ряд законодательных актов, включая Уголовный кодекс Российской Федерации, Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и Федеральный закон «О банках и банковской деятельности».

Следующим важным шагом в создании системы ПОД стал Указ Президента России от 1 ноября 2001 г. № 1263 «Об уполномоченном органе по

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем», которым предусматривалось образование Комитета Российской Федерации по финансовому мониторингу (КФМ России). Документ определил статус Комитета и установил основные задачи ведомства.

Правительству Российской Федерации поручалось утвердить положение о КФМ России, обеспечить финансирование его деятельности, включая создание единой информационной системы и ведение федеральной базы данных в сфере противодействия легализации преступных доходов, а также обеспечить выделение помещений для размещения центрального аппарата и территориальных органов.

Банку России рекомендовалось принять нормативные акты, определяющие порядок исполнения федерального закона кредитными организациями, согласовать с КФМ России порядок предоставления ему информации и документов Банком России, а также оказать содействие КФМ России в создании единой информационной системы и ведении федеральной базы данных в сфере противодействия легализации преступных доходов.

ФБ: *Как формировалось ведомство? Не могли бы вы припомнить, как выбиралось здание, обжились помещения, приобреталось оборудование?*

В.З.: В ноябре 2001 года я был назначен исполняющим обязанности председателя Комитета Российской Федерации по финансовому мониторингу в ранге первого заместителя министра финансов Российской Федерации. За короткий срок (чуть более двух месяцев) предстояло решить организационные и материально-технические проблемы: размещение, приобретение оборудования и самое главное – набор сотрудников.

При выборе здания для Комитета мы руководствовались несколькими критериями: удобство расположения, наличие основных средств коммуникаций, комфорт для сотрудников. В этом смысле корпус комплекса зданий, созданного по проекту архитектора Ле Корбюзье, был весьма удачен. Он не только позволил разместить «передовой отряд» финансовых разведчиков и необходимое оборудование, но и в течение нескольких лет наращивать человеческий и технический потенциал.

Своевременное финансирование позволило Комитету оперативно приобрести и наладить работу самой современной техники и программного обеспечения. Спустя полтора-два года мы превосходи-

ли в этом аспекте европейские ПФР и вышли на уровень финансовой разведки США.

Самым важным, особенно в первоначальный период, был, конечно, кадровый вопрос. В России практически ни у кого не было опыта работы в финансовой разведке, да и зарубежный опыт был недостаточно изучен. В КФМ мы приглашали работников из правоохранительных и надзорных органов, сотрудников спецслужб, юристов, экономистов, международных специалистов банковской сферы, программистов. Отмечу, что немалая часть нашего «первого набора» до сих пор трудится в финансовой разведке России.

К 1 февраля 2002 года были созданы все необходимые правовые, организационные предпосылки для начала функционирования национальной системы противодействия легализации преступных доходов. Правительство страны, Банк России и КФМ России обеспечили принятие и введение в действие целого ряда нормативных правовых актов, а также формирование штата, размещение и техническое оснащение основных подразделений КФМ России, создание защищенных каналов связи. Таким образом, в кратчайшие сроки было обеспечено соответствие российской системы противодействия отмыванию денег действующим международным стандартам и ее способность к дальнейшему развитию.

Оперативному и эффективному выполнению поставленных Президентом Российской Федерации задач способствовало также тесное взаимодействие между КФМ России и Центробанком. Так, учитывая, что основными поставщиками информации КФМ России являются кредитные организации, для передачи их сообщений в КФМ России использовалась защищенная информационная сеть Банка России. Такой подход позволил сэкономить время и значительные денежные средства, которые потребовались бы для создания самостоятельных каналов связи. При этом введенная КФМ России система кодирования информации сообщаемыми организациями достаточно надежно предохраняет ее от раскрытия третьими лицами.

ФБ: Как создавался механизм противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма?

В.3.: К началу 2002 года в России были созданы основные элементы правовой и институциональной базы противодействия отмыванию преступных до-



ходов. Но привести их в действие было возможно только совместной работой всех элементов системы ПОД.

Борьба с легализацией доходов преступного происхождения не может выполняться только одним ведомством, какими бы полномочиями оно не обладало. Эта работа предполагает высокую степень координации усилий ветвей законодательной, исполнительной и судебной власти, образовательных и научных учреждений, подотчетных организаций, общественных объединений.

КФМ России (впоследствии Росфинмониторинг) по определению являлся ключевым звеном антиотмывочной системы страны. Вместе с тем большой вклад в борьбу с легализацией преступных доходов стали вносить органы внутренних дел, прокуратуры, специальные службы, кредитно-финансовые организации, юридические и физические лица, которым по закону вменялось сообщать определенную информацию.

В течение первых трех лет координация деятельности в сфере ПОД/ФТ осуществлялась в основном на двусторонней основе, а в октябре 2005 года была создана Межведомственная комиссия по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В ее состав вошли представители 14 министерств и ведомств. Комиссия подготовила и представила в Правительство Российской Федерации и главе государства план мероприятий по реализации Концепции национальной стратегии противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

ФБ: Благодаря чему России удалось выйти из черного списка ФАТФ, а спустя год – стать членом этой организации?

В.3.: В сентябре 2002 года в рамках процедур по рассмотрению положения в странах из черного

списка Россию посетила миссия экспертов ФАТФ. Она ознакомилась с российским законодательством о противодействии легализации преступных доходов и с практической деятельностью КФМ России, МВД России, Банка России, других правоохранительных и надзорных органов, а также кредитных, страховых и иных финансовых организаций по его исполнению. Помимо Москвы, эксперты ФАТФ побывали также в ряде регионов России, включая Санкт-Петербург и Тулу, в которых изучили работу территориальных подразделений федеральных органов исполнительной власти и Банка России, а также организацию внутреннего контроля в местных финансовых учреждениях.

Результатом этой миссии стало принятие решения на пленарном заседании ФАТФ в Париже (октябрь 2002 г.) об исключении России из черного списка ФАТФ.

На экспертов ФАТФ произвели большое впечатление как реальный прогресс, достигнутый в кратчайшие сроки, по созданию национальной системы ПОД, так и проявленная на всех уровнях государственной власти и бизнеса готовность к продолжению этой работы. Одним из примеров такой готовности стало практически единодушное принятие Государственной Думой в последний день пребывания в нашей стране экспертов ФАТФ (27 сентября 2002 года) двух важных федеральных законов, представленных Президентом Российской Федерации и направленных на дальнейшее совершенствование правовых основ этой системы.

В феврале 2003 года Россия приняла участие в пленарном заседании ФАТФ в качестве наблюдателя, а на пленарном заседании в июне 2003 года в Берлине Россия стала полноправным членом ФАТФ. Этому решению предшествовала еще одна комплексная оценка национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, которая была проведена экспертами ФАТФ в апреле 2003 года. Оценка, основанная на новой методологии, подтвердила соответствие в целом российской системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма Рекомендациям ФАТФ.

Отмечу, что качественный скачок в работе по созданию отечественной системы ПОД/ФТ стал возможен благодаря слаженной, напряженной работе сотрудников финансовой разведки России и обеспечению взаимопонимания с нашими партнерами, особенно – в органах законодательной власти.

ФБ: *Росфинмониторинг в нулевые годы XXI века активно проявил себя и на международной арене. Что было сделано важного в этой сфере деятельности?*

В.З.: В июне 2002 года КФМ России, пройдя установленную процедуру приема, был официально признан членом международного объединения подразделений финансовой разведки – Группы Эгмонт. Принятие КФМ в Группу Эгмонт подтвердило его соответствие общепринятому определению ПФР, включая наличие необходимых полномочий на получение, обработку и дальнейшую передачу информации, а также достижение им в полной мере оперативного состояния, правоспособности и готовности к сотрудничеству с ПФР других стран.

Россия, сохранив после вступления в ФАТФ членство в европейской региональной группе по типу ФАТФ – Комитете Совета Европы МА-НИВЭЛ, вышла с инициативой создания аналогичной структуры в Евразийском регионе, имея в виду, прежде всего, распространение соответствующих международных стандартов в странах Центральной Азии. На учредительной кондиции, состоявшейся в октябре 2004 года в Москве, декларацию о создании Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) подписали Беларусь, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия и Таджикистан. На 3-м Пленарном заседании ЕАГ, прошедшем в декабре 2005 года в Москве, ее полноправным членом стал также Узбекистан.

По суммарному размеру территории ЕАГ является самой крупной из действующих региональных структур по типу ФАТФ. С помощью международных организаций и государств – наблюдателей ЕАГ, в число которых входят ФАТФ, МВФ, Всемирный банк, УНП ООН, Совет Европы, Интерпол, СНГ, ЕврАзЭС, ОДКБ, а также Великобритания, Германия, Италия, Франция, Япония, Грузия, Украина, Молдова, Турция и др., ведется активная работа по созданию в странах-членах систем ПОД/ФТ, соответствующих требованиям ФАТФ. Росфинмониторинг и до создания ЕАГ оказывал помощь странам региона в подготовке их ПФР к вступлению в Группу Эгмонт, выполняя в соответствии с мандатом этой международной группы роль их спонсора. В 2003–2004 годах при содействии Росфинмониторинга в Группу Эгмонт приняты ПФР Сербии, Грузии и Украины.

**ИНФОРМАЦИЯ О СОБЫТИЯХ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ**

ПРЕЗИДЕНТ РОССИИ В.В. ПУТИН ПРОВЕЛ РАБОЧУЮ ВСТРЕЧУ С ДИРЕКТОРОМ ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ Ю.А. ЧИХАНЧИНЫМ

*Глава Росфинмониторинга информировал
Президента о текущей деятельности ведомства*

В. ПУТИН: Юрий Анатольевич, после создания на базе Центрального банка мегарегулятора поступает информация, предварительный анализ которой показывает, что в целом повышается финансовая дисциплина в соответствующих структурах. Как, на ваш взгляд, выглядит ситуация? Имея в виду постоянную работу в контакте с Центральным банком, с другими финансовыми учреждениями, что вы можете сказать?

Ю. ЧИХАНЧИН: Хотел бы сказать, действительно, Владимир Владимирович, с принятием закона о мегарегуляторе и закона о противодействии незаконным финансовым операциям ситуация на финансовом рынке стала значительно улучшаться. В последнее время нам удалось совместно со всеми надзорными и правоохранительными органами не только закрыть несколько теневых площадок, которые занимались обналичиванием денег и выводом денег за рубеж, в том числе по сомнительным сделкам и операциям, но и оздоровить состояние с той точки зрения, что появилась возможность

не только с банками работать как мегарегулятор, а с другими секторами: это и рынок ценных бумаг, и страховой сектор.

В настоящее время совместно решаем вопросы, которые позволяют выявить риски как раз в финансовых секторах и принять упреждающие меры. В качестве примера можно сказать, что Центральным банком лишены лицензий несколько банков, которые нарушали законы.

Могу сказать, что несколько снизилась потребность в наличии денег на сегодняшний день. И это позволяет нам, самое главное, решать вопросы, которые ставятся в ваших поручениях. Хотел бы сказать о вашем поручении, касающемся Дальнего Востока, и, в частности, посмотреть, как решается проблема со снижением цен на авиабилеты. Мы посмотрели деятельность нескольких аэропортов. Несмотря на то, что эти аэропорты, в принципе, находятся в частных руках, недостаточный, на наш взгляд, контроль за расходованием денежных средств показывает, что собственники злоупотребляют тем, что передают часть получен-



ных средств в виде беспроцентных займов в свою аффилированную компанию, передают денежные средства сотрудникам своих компаний. Тем самым удорожают, безусловно, билеты. И сегодня будут приниматься меры совместно с правоохранительными органами, чтобы оздоровить эту ситуацию.

Появление мегарегулятора и закона о противодействии незаконным финансовым операциям позволяют нам, России, решить очень серьезную задачу на международной площадке, отчитаться на ФАТФ. Мы вошли, по существу, в элитный клуб стран, которые полностью соответствуют по всем стандартам международной «антиотмывочной» системе. Это, я считаю, очень большая заслуга. В первую очередь хотел бы сказать спасибо вам, потому что вы продвигали этот закон. На сегодняшний день запущены два очень хороших механизма, которые используем и мы, и мегарегулятор, и вообще все финансовые институты. Это, в первую очередь, бенефициарство, изучение, инициатива, в том числе со стороны России, которая прозвучала на «Восьмерке» и на «Двадцатке». Мы считаем, что этот механизм будет работать.

Второе – то, что мы дали возможность финансовым организациям на сегодняшний день со-

мнительные операции приостанавливать, не проводить, отказываться. Это тоже элемент оздоровления, на наш взгляд, это дает нам возможность удержать нашу площадку, особенно в период президентства [председательства России в ФАТФ].

Мне бы хотелось сказать, что на международной площадке мы еще ряд вопросов продолжаем решать. В этом году мы сдаем пост председателя в Евразийской группе по типу ФАТФ. Это по нашей инициативе было создано и объединило страны Центральной Азии, Китай, Индию, и нам, по существу, удалось создать «антиотмывочные» механизмы во всех этих странах Центральной Азии, создать финансовые разведки и не допустить ни одну из стран, чтобы они попали в черные списки. Это, мы считаем, очень серьезный шаг.

Также по вашему предложению совместно со всеми президентами стран СНГ подписано решение о создании Совета глав финансовых разведок. И одной из главных задач, в первую очередь, мы будем ставить как раз создание прозрачности финансовых институтов.

kremlin.ru

ДИРЕКТОР РОСФИНМОНИТОРИНГА ПРИНЯЛ УЧАСТИЕ В ЗАСЕДАНИИ СОВЕТА ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ

Президент Российской Федерации В.В. Путин провел в Кремле заседание, посвященное вопросам реализации государственной политики в сфере борьбы с коррупцией, эффективности принятых в последнее время законодательных и административных мер, в котором принял участие директор Федеральной службы по финансовому мониторингу Ю.А. Чиханчин

*Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор*

В. ПУТИН: «Антикоррупционная политика государства должна основываться на принципе неотвратимости наказания за правонарушения. На всех направлениях борьбы с коррупцией надо действовать последовательно, наступательно».

Глава государства подчеркнул, что важнейшей задачей сегодня является повышение уровня правосознания в обществе:

«Антикоррупционные стандарты поведения, основанные на знании общих прав и обязанностей, должны стать нормой для всех. Общество и бизнес справедливо требуют от власти неукоснительного соблюдения этих правил, но при этом порой сами, тоже должны это отметить, остаются безучастными наблюдателями. Больше того, подталкивают подчас власть к коррупционным

проявлениям, пытаюсь порешать таким образом свои бизнес-интересы».

В своем выступлении директор Росфинмониторинга с позиции службы полностью поддержал и оценку складывающейся ситуации, и предложения, направленные на совершенствование механизмов противодействия коррупционным проявлениям.

Тезисы выступления директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина

Одним из механизмов, который активно используют лица, нарушающие закон, являются финансовые организации (банки, страховые компании,

рынок ценных бумаг и т.д.), часть из которых с одной стороны либо пассивно оказывают содействие, либо, наоборот, активно втягивают в свои теневые схемы лиц, склонных к преступлениям, в т.ч. коррупционного характера.

Работа ведомств правоохранительного и контрольно-надзорного блока в рамках Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям, созданной по указанию Президента Российской Федерации, заседания которой проходят 3-4 раза в месяц, позволила выявить и пресечь деятельность ряда «теневых площадок», занимающихся обналичиванием, выводом денег за рубеж, в т.ч. и преступного характера, а также их легализацией.

Дагестанская, самарская, московская площадки, через них прошли сотни миллиардов рублей. Анализ причин складывающейся ситуации членами МРГ показал, что существование подобного явления связано в т.ч. с коррупционными деяниями лиц, отвечающих за контроль над финансовыми организациями.

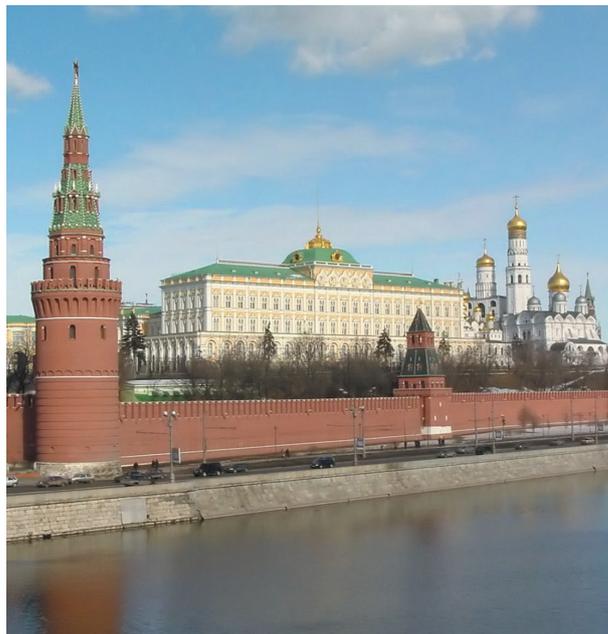
Необходимо отметить, что возбужденные уголовные дела, лишение лицензий ряда банков, увольнения топ-менеджеров ряда кредитных организаций оздоровили несколько обстановку на этом направлении в целом в России. В то же время с позиции Росфинмониторинга мы видим, что «теневой сектор» продолжает жить и ищет новые формы, методы, используя пробелы в нормативных актах.

В связи с этим целесообразно выработать меры, направленные не только на постоянное выявление «теневых площадок», но и на создание механизмов экономического характера, делающие такие площадки неэффективными для преступного мира.

В качестве одной из мер – ограничение хождения наличной денежной массы и в первую очередь при расчетах юридических лиц между собой и с физическими лицами, если их объем более определенной суммы (100 тыс. руб.).

Такую же меру можно ввести при перемещении наличных через границу (не более 15 тыс. евро).

Еще один механизм, который активно используют лица, имеющие склонность к коррупционным проявлениям, это недостаточный уровень контроля за бюджетными средствами. Работа в рамках поручения Президента Российской Федерации, Правительства в отношении компаний с государственным участием на основании анализа деклараций сотрудников, заключенных



контрактов позволила выявить факты конфликтов интересов. Основная причина – это заключение контрактов компаний с организациями, где учредителями являются либо они сами, либо их ближайшие родственники. Более 150 сотрудников уволено, в отношении ряда возбуждены уголовные дела.

В связи с этим считаем целесообразным продолжить работу с заинтересованными министерствами и ведомствами в рамках Вашего поручения по контролю расходования средств в компаниях с госучастием.

По итогам работы за 2013 год, когда будут получены декларации сотрудников и исполнены контракты, обобщить результаты и высказать предложения по изменению необходимых нормативных актов, направленных на препятствие преступным действиям, в рамках организации работы компаний и в целом использования бюджетных средств.

По мнению нашей службы, подобная работа должна быть продолжена и в отношении отраслей, где криминальная составляющая носит серьезный фактор.

В первую очередь это связано с коррупционными и иными рисками в оборонно-промышленном комплексе.

Не менее криминальным является топливно-энергетический комплекс.

Аналогичная ситуация складывается в лесопромышленном комплексе, в сфере ЖКХ.

Все вышеперечисленные направления объединены одними преступными признаками:

- 1. Обслуживание в финансовых организациях**, в то же время являющихся «теневыми площадками».
- 2. Активное использование в расчетах т.н. «технических фирм»** (фирм-однодневок). Только в секторе ЖКХ в 2013 году выявлено около 800 организаций. Среди их контрагентов имеются порядка 1000 организаций с признаками фиктивности, в адрес которых было перечислено примерно 12 млрд рублей.
- 3. Перечисление денежных средств** в организации, аффилированные с руководством компаний. Только по финансовым расследованиям, проводимым службой в сфере ЖКХ, выявлено подобных фактов на сумму примерно 8,6 млрд рублей.
- 4. Размещение средств на депозитах** на длительный период, в т.ч. бюджетных, которые должны быть перечислены поставщикам. В первом полугодии для предприятий ТЭК эта сумма составила более 200 млрд руб.
- 5. Выдача беспроцентных займов** предприятиями ТЭК выдано на сумму около 2 млрд руб.

В связи с этим, на наш взгляд, необходимо:

- активно использовать нормы ФЗ-134 по определению бенефициаров у партнеров, контрагентов, а также отказывать банкам в проведении сомнительных операций, что дает возможность минимизировать участие «технических фирм» в сделках, операциях и исключить аффилированность;
 - запустить механизм, не позволяющий держать длительное время средства на депозитах и выдавать беспроцентные займы.
- Хотелось бы остановиться еще на одной проблеме. Росфинмониторинг, правоохранительные органы научились находить активы коррупционеров, в т.ч. за рубежом. Вопрос в одном: нет достаточных механизмов у государства возвращать эти активы законным владельцам, в бюджет. Необходимо еще раз вернуться к проработке данной проблемы, использовать институт конфискации, как это требует время, международные стандарты и складывающаяся ситуация.
- И в заключение позвольте доложить. По согласованию с Администрацией Президента в федеральных округах проводятся совещания под эгидой полпредов по организации работы заинтересованных министерств и ведомств и частного сектора, во исполнение ФЗ-134 (по противодействию незаконным финансовым операциям). В ходе обсуждения большинством участников и полпредами высказаны предложения о создании в округах рабочих групп наподобие МРГ, созданной по Вашему указанию, возглавляемой Школовым Е.М.
- Данные группы смогут на ранней стадии выявлять риски, связанные с преступлениями коррупционного характера с использованием финансовых организаций, «теневых» схем, и принимать оперативные меры, не дожидаясь вызова на заседание МРГ в Москву.
- А активизация работы ЦБ в последнее время как мегарегулятора только будет способствовать этому.

НОВЫЙ ЗАКОН СТАВИТ ЗАДАЧИ НА БУДУЩЕЕ

В федеральных округах прошли совещания по вопросу реализации положений Федерального закона № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям»

*Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор*

На прошедшем в октябре пленарном заседании ФАТФ (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег) Российская Федерация при единодушной поддержке всех членов Группы успешно защитила свой очередной отчет о прогрессе в совершенствовании национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. По итогам защиты наша страна перешла с процедуры стандартного мониторинга ФАТФ, предполагающей ежегодную отчетность, на более мягкий режим, при котором отчет о прогрессе представляется раз в два года. Таким образом, российская система ПОД/ФТ была официально признана одной из наиболее развитых в мире.

Значительный прогресс Российской Федерации на международных площадках стал возможен благодаря нашим совместным усилиям и эффективной работе. Успех Российской Федерации во многом обусловлен принятием Федерального закона № 134-ФЗ. Практическую сторону новых норм представители центральных аппаратов исполнительной власти обсудили с властями федеральных округов в ходе специальных совещаний.

Особенности принятого 28 июня 2013 года Федерального закона № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» в своем выступлении раскрыл **статс-секретарь – заместитель директора Росфинмониторинга П.В. Ливадный:**

«Выстраивание системы реализации 134-ФЗ, предоставившего серьезные полномочия всем без исключения государственным органам как

надзорным, так и правоохранительному блоку, задействованным в этой работе, является огромной важной задачей. И эту задачу мы с вами должны как можно более оперативно решить. Кроме того, надо отметить, что сейчас исключительно благоприятный международный климат для нанесения максимально ощутимого удара по экономической преступности. Российская Федерация в следующем году принимает председательство в «Большой восьмерке». Надо отметить, что в повестке дня «Восьмерки» текущего года самым важным, самым обсуждаемым вопросом стала проблематика повышения прозрачности мировой экономики».

П.В. Ливадный напомнил, что появление этого закона стало возможным благодаря координации усилий всех государственных органов, осуществленных под эгидой Администрации Президента РФ. И реализация его возможна лишь в результате четких скоординированных действий всех

ведомств, призванных его исполнять. Скоординированных также с усилиями частного сектора, направленными на повышение конкурентоспособности российской экономики.

Заместитель директора Росфинмониторинга Г.В. Бобрышева обратилась к надзорному блоку, напомнив об основных рисках финансового сектора:

«Этот закон выводит российскую систему борьбы с отмыванием грязных денег на новый уровень. Прежде всего, соответствия международным стандартам. И с другой стороны, он определяет конкретные механизмы снижения рисков незаконных операций в целом и рисков отмывания денег и финансирования терроризма в частности. От эффективности работы государства в этом направлении будет зависеть и общая оценка российской антиотмывочной системы, и риски включения страны в так называемые черные и серые списки».

Полномочный представитель Президента РФ в СЗФО В.И. Булавин:

«Отмывание доходов от противоправной деятельности организованных преступных группировок, финансирование терроризма, высокий уровень коррупции и в целом «непрозрачность» экономики остаются острыми вызовами национальной безопасности нашего государства. Законодательством РФ на Росфинмониторинг возложена функция цен-

тра по оценке угроз нацбезопасности, возникающих в результате легализации доходов от финансирования терроризма, и по выработке мер противодействия этим угрозам. Президентом В.В. Путиным были сформулированы задачи в сфере борьбы с незаконными финансовыми операциями. И важным шагом на этом пути стало принятие закона № 134-ФЗ».



Заместитель Председателя Правительства РФ, полномочный представитель Президента РФ в СКФО А.Г. Хлопонин:

«Мировым сообществом по борьбе с отмыванием денег, которое представляет такая организация, как ФАТФ, в 2012 году были приняты принципиально новые стандарты в сфере противодействия легализации и финансированию терроризма. Сутью этих изменений явилась выработка новых стандартов по оценке рисков и выработка политики по их минимизации. Наибольшему риску противо-

правной деятельности по-прежнему подвержен банковский сектор, который, фактически являясь кровеносной системой российской экономики, пропускает через себя значительный объем сомнительных операций. Принятый закон вобрал в себя все лучшие инициативы, включая международные стандарты, международный опыт и правоприменительную практику Росфинмониторинга и других ведомств».

На совещаниях неоднократно подчеркивалась необходимость объединения усилий для достижения максимально эффективных результатов: новый закон значительно расширил полномочия государственных органов в сфере борьбы с незаконными финансовыми операциями. В этой связи как никогда важна роль межведомственного взаимодействия между правоохранительными, налоговыми, надзорными органами и Росфинмониторингом. При этом основным условием совместной работы по противодействию экономической преступности должна являться конфискация активов, циркулирующих в «теневой» части экономики, являющихся доходами преступников, на этом и нужно сконцентрировать внимание. И примером организации подобной работы может являться рабочая группа, созданная распоряжением Президента в июне прошлого года, под руководством помощника Президента РФ Е.М. Школова, результатом усилий которой является в том числе и принятие 134-ФЗ.

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

«Необходимо объединение информационных ресурсов ведомств. Они в настоящий момент дезинтегрированы настолько, что когда в оперативные разработки у разных ведомств попадает один и тот же субъект, они об этом не знают и думают, что работают с разными фигурантами. В данном случае речь не идет о каком-то едином банке данных, о какой-то платформе или операторе. Для начала можно объединить открытые информационные ресурсы ведомств, и такая работа на федеральном уровне под эгидой группы

Школова уже ведется. Например, в настоящий момент интегрируются ресурсы некоторых органов государственной власти: ФНС, ФМС, Росфинмониторинга, МВД. Я думаю, что если этот механизм будет запущен на федеральном уровне, то это перейдет и на уровень федеральных округов и субъектов. Без объединения информационных ресурсов реализация 134-ФЗ, нормальная правоохранительная деятельность в настоящее время невозможна».

Финальным аккордом стало совещание в Санкт-Петербурге, которое прошло под руководством директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина, который напомнил о том, что реализация положений 134-ФЗ находится под личным контролем Президента Российской Федерации.

Директор Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчин:

«134-й Федеральный закон – один из итогов комплексной работы в рамках Межведомственной рабочей группы, возглавляемой помощником Президента РФ Е.М. Школовым и межведомственной комиссией Росфинмониторинга. Закон в подлинном смысле этого слова открыл новую страницу в обеспечении безопасности отечественной финансовой системы, установив жесткие, прогрессивные, полностью отвечающие мировым стандартам нормативы прозрачности и оптимизации инструментов контроля за ее различными субъектами. При этом нам нельзя останавливаться на достигнутом! В целях дальнейшего укрепления экономической безопасности вектор развития системы должен быть направлен на повышение эффективности ее функционирования, всех субъектов антиотмывочной



системы: Росфинмониторинга, Центрального банка, правоохранительных органов, налоговых органов, органов надзора, частного сектора, СМИ, граждан».

Среди ключевых задач на будущее, стоящих перед всеми элементами российской антиотмывочной системы, обозначенных директором финансовой разведки:

- запуск 134-го Федерального закона в действие с помощью комплекса подзаконных актов, принятие которых необходимо обеспечить в кратчайшие сроки;
- создание комплексной многоуровневой системы мониторинга национальных рисков в сфере ПОД/ФТ, которая должна быть направлена на упреждение, оздоровление и профилактику экономики Российской Федерации;
- создание межведомственных рабочих групп по противодействию незаконным финансовым операциям в федеральных округах в целях совершенствования межведомственного взаимодействия и повышения эффективности

противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, выявления и пресечения незаконных финансовых операций и оперативного решения задач на территории округов.

По итогам совещаний было решено осуществить ряд совместных мер в целях организации оценки региональных рисков и угроз национальной безопасности, возникающих в связи с отмытием преступных доходов, финансированием терроризма и осуществлением незаконных финансовых операций на территории федеральных округов страны.

В частности, обеспечить соблюдение организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями требований федерального законодательства в части установления бенефициарных владельцев, а также получения информации о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиентов – юридических лиц. Также будет проводиться постоянная работа по разъяснению федерального законодательства организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям.

Заместитель директора Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России И.В. Ясинский:

«Сегодня мы сталкиваемся с тем, что вся система, которая была создана с 2001 года, представляла собой систему постреагирования на все негативные ситуации с точки зрения заедействования финансовой системы в отмывании денег и финансировании терроризма. Мы с вами знаем, что финансовые институты в первую очередь кредитные организации в огромном количестве направляли сведения в финансовую разведку. Росфинмониторинг проработанные материалы предоставлял правоохранительным органам. Они же, выходя на конкретных субъектов, которые формально являлись руководителями тех организаций, которые переводили деньги за рубеж, либо обналачивали средства, допрашивая учредителей таких организаций, сталкивались с тем, что эти физические лица никакого фактического отношения к юридическим лицам не имели.

Это связано с тем, что, во-первых, в проведении сомнительных операций преимущественно заедействованы так называемые фирмы-однодневки. В предшествующие годы они создавались по подложным документам, утерянным бланкам паспортов. В результате мы не имели возможности выявить тех реальных лиц, которые стояли за проведением этих сомнительных операций. В последующие годы ситуация усложнилась тем, что такие фирмы стали создаваться по вполне легальным документам: асоциальные элементы за незначительное вознаграждение предоставляли свои паспортные данные, подписывали горы бумаг, но, естественно, никакого отношения к реальной деятельности конкретного юрлица не имели.

В результате мы, что называется, «били по хвостам»: мы выявляли ситуацию, но при этом не могли найти виновных. Поэтому основная задача, которая стояла перед финансовой раз-

ведкой, перед Банком России – это задача повышения эффективности противодействия легализации преступных доходов. А значит, финансовым институтам были необходимы инструменты, которые позволят реагировать на негативные ситуации не постфактум, а превентивно.

У нас на сегодняшний день три принципиальные позиции.

Первое. Мы де-факто признаем, что договор банковского счета утратил статус публичности, хотя пока еще в соответствии с Гражданским кодексом он таковым является. Что означает утрата публичности? Это означает то, что кредитная организация лишь при наличии подозрений имеет возможность не принимать на обслуживание клиента, который, по ее мнению, будет проводить операции в целях отмывания денег, финансирования терроризма, уклонения от налогообложения.

Вторая ключевая позиция касается не только банков, а всех финансовых институтов, субъектов исполнения 115-ФЗ. Сегодня также, только лишь при наличии подозрений, можно отказать в проведении операции, если она отвечает определенным критериям.

И третье – это право в одностороннем порядке без применения судебной процедуры расторгнуть договор банковского счета.

По мнению надзорного органа, и Росфинмониторинг в этом плане с нами абсолютно солидарен, адекватная реализация новых полномочий должна привести к радикальному изменению ситуации в части эффективности российской системы ПОД/ФТ».

ОЦЕНКА РИСКОВ И УГРОЗ: НА ПУТИ РЕШЕНИЯ СТРАТЕГИЧЕСКИХ ЗАДАЧ

Андрей Николаевич Фролов,
заместитель начальника управления макроанализа
и типологий Росфинмониторинга

В июне 2012 года в соответствии с Указом Президента Российской Федерации № 808 Росфинмониторинг перешел в прямое подчинение Президенту Российской Федерации. И к прочим функциям, которые получила финансовая разведка России в процессе переподчинения, добавилась еще одна – функция национального центра по оценке рисков и угроз национальной безопасности, возникающих в результате легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового поражения.

Наши стратегические цели

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

Реализация стратегической цели деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу содействует

обеспечению прозрачности, надежности и безопасности финансовой системы и финансовых институтов.

- Системное международное противодействие.

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

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

В соответствии со стандартами ФАТФ и обязательствами, взятыми Россией на саммите глав G8, Россия проводит реформы для обеспечения прозрачности бенефициарного владения компаний, других юридических лиц и образований, предотвращения уклонения от уплаты налогов, в том числе с использованием офшорных юрисдикций. Для предотвращения и выявления незаконного использования компаний, других юридических лиц



и образований Россия уже существенно ужесточила национальное законодательство, введя дополнительные меры контроля. В указанных целях принят Федеральный закон №134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям». В его исполнение будут осуществлены следующие мероприятия:

- будет принят акт Правительства Российской Федерации, повышающий требования к налоговой отчетности по налогу на добавленную стоимость;
- будет принят акт Правительства Российской Федерации, устанавливающий правила формирования и ведения публичного реестра физических лиц, лишенных права учреждать и возглавлять юридические лица за совершение экономических правонарушений;
- будет принят акт Правительства Российской Федерации, повышающий требования по пригодности и честности к работникам финансовых организаций;
- будет принят документ, усиливающий федеральный государственный контроль (надзор) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- будут разработаны акты Правительства Российской Федерации, совершенствующие механизмы замораживания (блокирования) имущества лиц, причастных к терроризму;
- в целях определения конечных бенефициарных владельцев будут внесены изменения в акты Правительства Российской Федерации, регламентирующие требования к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым финансовыми организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в части установления обязанности идентификации всей цепочки реальных собственников юридических лиц, а также усиления мер по надлежащей работе с клиентами;
- будет обеспечено повышение качества правоприменения адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, в сфере оказания юридических и бухгалтерских услуг;
- будет повышен уровень сотрудничества между ПФР, органами государственной власти и финансовыми организациями в эффективном обмене информацией по бенефициарной собственности.

Одним из важных пунктов этого плана стало обязательство Российской Федерации в 2014 году провести **национальную оценку рисков**, связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и распространением оружия массового поражения, и опубликовать ее результаты.



В 2013 году Росфинмониторингом проведен целый комплекс работ по созданию **национального центра по оценке рисков и угроз национальной безопасности** (далее – Центра), возникающих в результате легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового поражения (далее ОД/ФТ/ФРОМУ), а также подготовке отчета Президенту Российской Федерации.

Цель создания ЦОР – мониторинг ситуации, оперативное принятие мер реагирования по локализации рисков в сфере отмывания доходов и финансирования терроризма (управление рисками), плюс оценка принятых мер. Целевой аудиторией Центра являются:

- Президент и Правительство Российской Федерации,
- межведомственные координационные органы (Совет безопасности Российской Федерации, МРГ и др.),
- федеральные органы исполнительной власти и ПО,
- управления центрального аппарата Росфинмониторинга,

- руководители регионов и полномочные представители Президента Российской Федерации в федеральных округах,
- территориальные органы Росфинмониторинга.

В соответствии с Приказом Росфинмониторинга №117 от 16.05.2013 г. в финансовой разведке России создана рабочая группа по проведению национальной оценки угроз, утвержден персональный состав и положение о рабочей группе. Определено и месторасположения будущего Центра. Также проведены необходимые технические и информационно-технологические работы по обеспечению функционирования Центра.

По состоянию на октябрь в Федеральной службе по финансовому мониторингу запущены первые элементы работы Центра, включающие в себя информационно-аналитические ресурсы тактического (оперативного) и стратегического уровней.

Определен круг необходимых, дополнительных информационных ресурсов, в том числе внешних. Первые результаты работы Центра в виде полученных аналитических выкладок в настоящее время использованы в подготовке отчета Президенту Российской Федерации.

**РОССИЯ И ЕЕ МЕСТО В МЕЖДУНАРОДНОЙ
СИСТЕМЕ ПОД/ФТ**

РОССИЯ ЗАЩИТИЛА 6-Й ОТЧЕТ О ПРОГРЕССЕ НА ПЛЕНАРНОМ ЗАСЕДАНИИ ФАТФ

16 октября 2013 года на пленарном заседании ФАТФ (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег) при единодушной поддержке всех ее членов Российская Федерация успешно защитила свой очередной отчет о прогрессе в совершенствовании национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Честь нашей страны в Париже отстояла российская межведомственная делегация во главе с директором Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчиным.

*Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор*

По итогам защиты Российская Федерация перешла с процедуры стандартного мониторинга ФАТФ, предполагающей ежегодную отчетность, на более мягкий режим, при котором отчет о прогрессе представляется раз в два года. Таким образом, российская система ПОД/ФТ была официально признана одной из наиболее развитых в мире, учитывая, что большинство стран-членов ФАТФ, включая, например,

США и Австралию, находятся на стандартном мониторинге. А Япония – на усиленном (предполагающем выездные проверочные миссии).

Этот отчет имел особое значение. Успешная защита данного документа автоматически означает включение Российской Федерации в элитный клуб стран, национальные антиотмывочные системы которых соответствуют международным стандартам в максимальной степени. По признанию экспертов ФАТФ,

мы не только «пробились» в элиту, но и заняли в ней лидирующие позиции. Это связано, во-первых, с наличием наиболее совершенной системы в части установления бенефициарных владельцев юридических лиц. А во-вторых, неплохого механизма законодательного регулирования замораживания активов террористов. Таким образом, были исполнены посылы, прозвучавшие на состоявшихся в этом году саммитах «Большой восьмерки» в Лох-Эрне и «Большой двадцатки» в Санкт-Петербурге.

Защита отчета стала результатом пятилетней работы, в которой наряду с Росфинмониторингом активную роль сыграли эксперты Администрации Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, Банка России, МВД, ФСБ, Минюста, ФТС, ФНС, ФСКН, Генеральной прокуратуры Российской Федерации, Следственного комитета Российской Федерации, а также депутаты Государственной Думы Российской Федерации.

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



«Федеральный закон №134-ФЗ от 28 июня 2013 года «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» в подлинном смысле этого слова открыл страницу в обеспечении безопасности отечественной финансовой системы, установив жесткие, прогрессивные, полностью отвечающие мировым стандартам, нормы прозрачности и оптимизации инструментов контроля за ее различными субъектами. Определил адекватный механизм уголовно-правового противодействия противоправным деяниям в финансовой сфере. И тот результат, которого мы достигли (напомню, что ФАТФ, мандат которой определен Совбезом ООН, «Восьмеркой» и «Двадцаткой», в настоящее время является «законодате-

лем моды» в вопросах финансовой безопасности), является плодом работы практически всех государственных органов исполнительной и законодательной власти, и, по сути, всего российского общества – как профессионалов-финансистов, так и заинтересованных граждан, обсуждавших проект, позднее ставший 134-ФЗ. Особое место в этой работе принадлежит созданной Президентом Российской Федерации Группе по противодействию незаконным финансовым операциям и межведомственной комиссии Росфинмониторинга.

Впереди у нас – обеспечение реализации закона. Это важно как с точки зрения функционирования российской экономической системы, так и для дальнейшего мониторинга ее работы со стороны ФАТФ. Основной акцент этой организацией сейчас сделан на проверке эффективности работы принятых законов в каждой стране, так как отсутствие правоприменительной практики обесценивает самый передовой и сбалансированный нормативно-правовой акт».

Как заявил, защищая отчет, член российской делегации (Росфинмониторинг) А.Г. Петренко, Россия продемонстрировала высокую политическую волю в повышении эффективности национальной антиотмывочной системы, а в заключительном слове поблагодарил членов ФАТФ за поддержку:

«Мы будем и дальше совершенствовать нашу систему противодействия отмыванию доходов

и финансированию терроризма, особенно в преддверии следующего раунда взаимных оценок».

В год председательства России в Группе разработки финансовых мер борьбы с отмыванием доходов (в июне 2013 года президентом ФАТФ стал В.П. Нечаев) решение такой амбициозной задачи свидетельствует о значительном укреплении позиций Российской Федерации на международной арене.

РОССИЯ – США: К АКТИВИЗАЦИИ СОТРУДНИЧЕСТВА

12–14 ноября 2013 года в Майами (США) прошло девятое заседание рабочей группы по противодействию незаконному обороту наркотиков, созданной в рамках двусторонней российско-американской президентской комиссии

Сопредседатели рабочей группы: от российской стороны – председатель Государственного антинаркотического комитета, директор ФСКН России Виктор Иванов, от американской стороны – директор Управления государственной политики в сфере контроля за наркотиками Администрации Президента США (White House Office of National Drug Control Policy) Гил Керликовски. От Росфинмониторинга участие принял первый заместитель директора Ю.Ф. Короткий.

Рабочая группа создана в июле 2009 года. Ее деятельность касается широкого спектра проблем борьбы с незаконным оборотом наркотиков, профилактики наркомании, лечения и реабилитации наркозависимых.

В пленарном заседании рабочей группы по противодействию незаконному обороту наркотиков российско-американской президентской комиссии приняли участие представители ФСКН России, Министерства здравоохранения Российской Федерации, Министерства иностранных дел Российской Федерации и Росфинмониторинга, а также Управления государственной политики в сфере контроля за наркотиками Администрации

Президента США, Совета национальной безопасности США, Агентства по борьбе с наркотиками США, Государственного департамента США, Министерства финансов США, Министерства здравоохранения США, Таможенной и пограничной службы США, Иммиграционной и таможенной полиции США.

Участники заседания обсудили вопросы противодействия глобальной наркоугрозе, сокращения спроса на наркотики, борьбы с отмыванием доходов, полученных преступным путем, антинаркотическую политику двух стран. Были представлены доклады по основным направлениям деятельности рабочей группы. Стороны отметили необходимость дальнейшей активизации сотрудничества двух государств в борьбе с незаконным оборотом наркотиков, а также в области профилактики и лечения наркозависимости.

Принимающая сторона продемонстрировала российским коллегам специальную технику и оружие, которые находятся на вооружении национальных подразделений по борьбе с наркопреступностью.

Кроме того, российская делегация ознакомилась с работой реабилитационного центра The Village South, специализирующегося на освобождении от наркотической зависимости и последующей реабилитации наркопотребителей.

ЛЕГАЛИЗАЦИЯ НАРКОТИКОВ КАК СКРЫТАЯ УГРОЗА МИРОВОЙ СИСТЕМЕ ПОД/ФТ

*Константин Геннадьевич Сорокин,
кандидат экономических наук*

На сегодняшний день процессы глобализации ставят под сомнение, казалось бы, незыблемые истины. На примере титанических усилий России и ряда стран-союзников мы видим попытки сохранить мир таким, каким его хотели бы видеть основатели Организации Объединенных Наций – стабильным, безопасным, гарантирующим права и свободы человека и гражданина. Важным инструментом стабильности и безопасности являются Конвенции Организации Объединенных Наций, декларирующие общие принципы безопасности и устанавливающие стандарты для всех государств мира, которые реализуются государствами с учетом особенностей их правовых систем.

Одним из столпов антинаркотической политики в мире до недавнего времени считался запрет на наркотические средства (за исключением ограниченного перечня случаев употребления для медицинских целей). Среди документов ООН, являющихся, помимо прочего, основополагающими нормативными документами и для мировой си-

стемы ПОД/ФТ, выделяется Конвенция ООН против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (Венская конвенция 1988 г.). В частности, в Конвенции подчеркивается: «Искоренение незаконного оборота является коллективной обязанностью всех государств... С этой целью необходима координация усилий в рамках международного сотрудничества...»

Вместе с тем рядом государств в настоящее время в той или иной форме ставится вопрос о легализации наркотиков и изменении содержания понятия «незаконный оборот». Некоторые страны пошли еще дальше, предлагая осуществлять производство и дистрибуцию (в том числе экспорт) наркотических средств непосредственно самим государством, а прибыль направлять в государственный бюджет. Фактически, сегодня зарождается опасный тренд, который, к сожалению, не до конца понят правительствами многих стран.

В ряде государств Латинской Америки, которые столкнулись с одним из проявлений наркоугрозы в форме вооруженных повстанческих и криминальных армий, финансируемых за счет производства наркотиков, активно популяризуется идея культивирования и продажи наркотических средств под государственным контролем. Целью этого является, во-первых, сохранение безопасности и государственности таких стран, а во вторых – пере-



распределение средств и лишение криминальных групп источников финансирования. Локомотивом легализации можно считать Уругвай, где летом 2013 года нижняя палата парламента приняла закон, позволяющий всем совершеннолетним жителям страны легально покупать, продавать и хранить марихуану и ее производные¹. По мнению сторонников закона, борьба против распространения наркотиков доказала свою неэффективность и полную несостоятельность, а стране нужны иные подходы.

Аналогичные проблемы, когда целые провинции не контролируются официальным правительством, а де-факто управляются наркокартелями, существуют и в Юго-Восточной Азии, и в Афганистане. Невозможность восстановить контроль над такими провинциями вынуждает правительства для спасения государственности и предотвращения распада страны рассматривать (пока в отдаленной перспективе) в том числе и инициативы, связанные с перенаправлением финансовых потоков от наркотрафика в государственный бюджет.

Типовой сценарий легализации вырисовывается следующим образом. На первом этапе речь идет о продаже наркотических средств только местному населению. Далее легализация предусматривается для иностранных граждан на территории страны-производителя (прежде всего туристов). А затем начинаются трансграничные поставки и содействие масштабному экспорту («наркоинтервенции²») в сопредельные государства с последующим увеличением логистической сети. Такие поставки в том числе могут стать и инструментом решения имеющихся между странами противоречий различного характера.

Данное положение вещей рано или поздно приведет к существенным противоречиям и попыткам пересмотра нынешнего порядка вещей. Следствием этого может стать ситуация, когда ряд государств выйдут из международных договоров и соглашений, связанных с незаконным оборотом наркотических средств по причине того, что в этих странах наркотики будут легализованы, а их экспорт в том или ином виде станет инструментом фискальной политики государства. Финансирование же наркотрафика в таких странах может перестать считаться преступлением, что повлечет за собой ревизию существующих основ мировой системы ПОД/ФТ. Ряд экспертов допускает возможность создания на базе субрегиональных экономических блоков картелей с государственным участием – например, в странах Латинской Америки. Следствием этого станет вопрос и о возможном пересмотре формата участия таких государств в мировой системе ПОД/ФТ и существующих сегодня Конвенциях ООН (в том числе и Венской конвенции).

Важно отметить еще один аспект. Если в Европе тренд легализации легких наркотиков больше связан с проблематикой прав человека и не ориентирован на извлечение из этого прибыли в интересах государства, то относительно инициативы ряда латиноамериканских стран, где активно проводится тренд на легализацию, ситуация как раз обратна. Потому данный тренд уже сейчас должен как минимум получить свою оценку со стороны мирового сообщества. И прежде всего, требует оценки вопрос превращения наркотрафика в инструмент фискальной политики государства.

Возможно, такой сценарий покажется кому-то весьма футуристическим. Но обращает на себя внимание тот факт, что и внутри развитых стран

¹ <http://eterra.info/mosaic/ssha-kak-marihuana-v-remonte-pomogaet>.

² Под «наркоинтервенцией» понимается организация трафика наркотических средств одним государством на территорию другого государства как самостоятельно, например, с привлечением своих специальных служб, так и путем непротивления (или оказания содействия) негосударственным организованным преступным группировкам. В ряде случаев государство может преследовать в том числе и фискальные цели – пополнение бюджета в дополнение к политическим или иным целям.

Запада ситуация в данном вопросе неоднозначна. Например, глава отделения полиции в городе Дареме Майк Бартон заявил, что прямой запрет на наркотики класса А (наиболее опасные) должен быть радикально пересмотрен³. Проект Бартоня предполагал, что Национальная служба здравоохранения Великобритании будет предоставлять препараты страдающим от наркозависимости, и тем самым разрушит монополию, созданную криминальными группировками. В поддержку данной инициативы высказались в Организации Transform Drugs Policy Foundation, которая также борется за изменение действующего законодательства с целью легализации наркотиков. В январе 2013 года с аналогичной инициативой уже выступила палата лордов, предлагая разрешить продажу наименее опасных наркотиков, снабженных подробными этикетками, в магазинах, получивших специальную лицензию.

Хотя данные инициативы пока не получили поддержки исполнительной власти высшего уровня (в частности, в декабре 2012 года премьер-министр страны Дэвид Кэмерон отклонил создание королевской комиссии по декриминализации и легализации запрещенных препаратов, так как, по его мнению, политика правительства по борьбе с наркотиками достаточно эффективна), однако сам факт постановки подобного вопроса – уже очень тревожный сигнал. Рано или поздно проблематика защиты прав человека или «меньшинств» – в данном случае наркозависимых лиц – рискует перерасти в проблему иного рода. И связана эта проблема будет с вопросом изыскания дополнительных доходов для бюджета. Такие проявления уже имеют место в другом важнейшем форпосте борьбы с наркотиками – США.

Соединенные Штаты Америки – один из ключевых партнеров России по борьбе с наркотрафиком в Афганистане. Однако и там наблюдаются крайне тревожные симптомы – правда, пока на региональном уровне. Например, 6 ноября 2012 года в Колорадо был проведен референдум, на котором 53% населения высказались за легализацию хранения, употребления и продажи марихуаны. Аналогичное предложение было поддержано избирателями на голосовании и в штате Вашингтон. Возникла беспрецедентная для США ситуация: легализация легких наркотиков для личного пользования на региональном уровне, что было законодательно закреплено в обоих штатах в начале декабря 2012 года. При этом жители американско-

го штата Колорадо поддержали введение налога (15-процентного акцизного налога на марихуану и 10-процентного налога на продажу травы) на проведенном референдуме – «фискализацию» оборота наркотиков поддержали порядка 65% респондентов. По оценкам экспертов, такие фискальные меры помогут привлечь в бюджет штата Колорадо дополнительно до 70 млн долл. в год⁴.

Рассматривая подобные ситуации и тренды в совокупности, можно прийти к определенному выводу. Мир находится на пороге того момента, когда нужно будет четко определить и подтвердить либо изменить свою позицию по отношению к незаконному обороту наркотических средств. Здесь ключевое определение – иначе говоря, содержание понятия – что считать «законным», а что «незаконным» оборотом. И допустимо ли для государства (это особенно актуально для развивающихся стран) «фискализировать» наркотрафик.

Если Российская Федерация и партнеры России из числа постсоветских государств последовательно отстаивают и реализуют запрет на незаконное производство и продажу наркотиков, действуя в рамках и на основе международного права и внутреннего законодательства, то наши союзники в борьбе с наркотрафиком – прежде всего США и страны ЕС – должны четко определить свою позицию по данному вопросу и подтвердить ее неизменность. Иначе получится ситуация, когда желание решить финансовые проблемы рядом стран породит в перспективе массовую легализацию наркотиков, вследствие чего возможно второе издание периода «опиумных войн» в Китае, только в существенно большем масштабе, а понятие «наркоинтервенция» прочно войдет в ежедневный лексикон современных политиков.

Именно этот тренд представляет сегодня скрытую угрозу, в том числе и для сложившейся в мире системы ПОД/ФТ. Мировое сообщество, осознавая безусловную опасность данного тренда, уже сегодня должно повторно дать объективную согласованную оценку проблеме легализации наркотиков во всех возможных проявлениях и этическую оценку получения государством в любой форме прибыли от продажи наркотиков. Иначе возможна ситуация, когда вчерашние страны-союзники в борьбе с наркотрафиком окажутся по разные стороны баррикад, а в доходных статьях государственного бюджета ряда стран отдельной строкой будет проходить статья «наркотрафик».

³ NewsRu.com, Москва, 30 сентября 2013, 14:38:00.

⁴ Информация по абзацу приведена согласно <http://eterra.info/mosaic/ssha-kak-marihuana-v-remonte-pomogaet>.

НОВЫЕ МЕРЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ

10–11 ноября в столице Туркменистана Ашхабаде прошел Международный семинар по замораживанию террористических активов в соответствии с требованиями резолюции Совета Безопасности ООН 1373 (2001)

*Константин Владимирович Литвинов,
заместитель главного редактора*

Семинар был организован Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга Российской Федерации при участии Исполнительного директората Контртеррористического комитета ООН, Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма и Управления финансового мониторинга при Министерстве финансов Туркменистана.

В работе семинара приняли участие более 110 представителей из 16 стран мира, среди которых делегации государств-членов и наблюдателей ЕАГ (Армения, Беларусь, Индия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Российская Федерация, Таджикистан, Туркменистан, Узбекистан и Украина), а также эксперты из США, Великобритании, Бельгии, президент Группы разработ-

ки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), представители секретариата ФАТФ и ЕАГ, международных организаций – Контртеррористического комитета ООН, ОБСЕ, Всемирного банка. Помимо представителей подразделений финансовой разведки в семинаре участвовали специалисты правоохранительных и надзорных органов государств Евразийского региона.

Выбор темы семинара весьма актуален. Резолюция Совета Безопасности ООН 1373 (2001), принятая 28 сентября 2001 года, имеет универсальный характер и направлена против финансирования терроризма в целом. Особо следует подчеркнуть, что резолюция задает стандарты замораживания террористических активов, которые получили свое дальнейшее развитие и закрепление в рекомендациях ФАТФ, а именно: безотлагательность блокирования; обязательность межведомственного сотрудничества в сфере противодействия финансированию терроризма и замораживания террористичес-

ких активов, удовлетворения соответствующих запросов иностранных государств. В ней содержится рекомендация формирования национальных перечней террористов при безусловном соблюдении требований санкционных списков ООН, а также развернутое описание видов активов террористов, подлежащих замораживанию.

В соответствии с пунктом 6 резолюции 1373, учрежден Контртеррористический комитет Совета Безопасности ООН, который на плановой основе осуществляет деятельность по контролю за надлежащим выполнением резолюции,

в том числе путем проведения страновых визитов. В Россию такой визит состоялся в 2012 году и оценки российской системы замораживания были в целом положительными.

Российская Федерация является активным членом Евразийской группы по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ЕАГ), и работа по совершенствованию систем ПОД/ФТ в целом и замораживанию активов террористов в частности ведется всеми государствами-участниками ЕАГ с использованием всех механизмов взаимодействия и взаимной поддержки.

Председатель ЕАГ, директор Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации Юрий Анатольевич Чиханчин в приветственном слове особо подчеркнул следующее:

«Начиная с июня 2012 года проводилась активная работа по внесению изменений в действующее российское законодательство в сфере ПОД/ФТ. В результате был разработан и летом 2013 года принят Федеральный закон № 134-ФЗ, значительная часть положений которого направлена на совершенствование механизма замораживания активов лиц, причастных к террористической деятельности. В этом контексте наиболее значимой мерой явилось дополнение основного антиотмывочного закона новой статьей «Дополнительные меры противодействия финансированию терроризма», устанавливающей упреждающий административный механизм замораживания активов террористов при наличии «разумных оснований» (т.е. достаточных оснований полагать или подозревать, что данное лицо финансирует терроризм), а также определяющей соответ-

ствующий стандартам порядок удовлетворения запросов о замораживании от третьих стран. Был также установлен четкий механизм рассмотрения запросов об исключении из перечня террористов и эффективная и публично известная процедура для размораживания средств лиц, случайно затронутых мерами по замораживанию.

Таким образом, Россия продемонстрировала высокую политическую волю в повышении эффективности национальной антиотмывочной системы. В результате предпринятых усилий 16 октября 2013 года на пленарном заседании ФАТФ при единодушной поддержке всех ее членов Российская Федерация перешла с процедуры стандартного мониторинга ФАТФ, предполагающей ежегодную отчетность, на более мягкий режим, при котором информация о прогрессе представляется раз в два года».

Основной целью семинара явилось оказание помощи государствам по созданию эффективного механизма немедленного замораживания средств и других активов физических или юридических лиц, причастных к террористической деятельности в соответствии с требованиями резолюции 1373 (2001) Совета Безопасности ООН.

Не менее важная задача прошедшего мероприятия – содействие сотрудничеству и координации между соответствующими национальными и региональными органами власти, необходимому для обеспечения оперативного реагирования на внешние запросы по замораживанию средств, активов и других экономических ресурсов.



Участники семинара обсудили уже реализованные государствами меры, правоприменительные проблемы, а также национальные практики за пределами региона, повышая тем самым понимание оперативных мер и процедур, которые должны быть приняты для обеспечения эффективного режима замораживания, соответствующего международным требованиям, в том числе обязательствам по правам человека.

В ходе заседания был рассмотрен позитивный опыт государств-участников семинара, в том числе Туркменистана, который за последние годы

значительно активизировал работу, проводимую в целях развития институциональных основ национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, а также совершенствования законодательства.

В завершающей части мероприятия обсуждались возможные темы следующих семинаров с целью оказания помощи государствам-участникам в укреплении национальных режимов замораживания террористических активов согласно резолюции СБ ООН 1373 (2001).

*Дэвид Артурс, инспектор сыскной полиции Великобритании
(Команда противодействия терроризму):*



туры, поддерживающей данное явление. По-

«Для меня, как правоохранителя, это очень важное мероприятие, поскольку из своего опыта борьбы с терроризмом знаю, что его не бывает без четкой и слаженной работы финансовой инфраструктуры, поддерживающей данное явление. По-

этому, если нам удастся подорвать основы этой системы (чему, безусловно, содействует данный семинар), то задачи борьбы с терроризмом будут существенно упрощены.

Но самое главное для таких мероприятий – это встречи экспертов за одним столом, которые рассматривают проблему с разных сторон. Очень важно выстраивание партнерства, которое будет содействовать нашей дальнейшей слаженной и успешной работе».

*Франс Леменье, аналитик контртеррористической разведки
в Центре обработки контртеррористической информации Бельгии:*



«Наше подразделение занимается обеспечением связи между всеми заинтересованными ведомствами в вопросах финансирования терроризма, мы выдаем консолидированную аналитику. Считаю, это важный семинар, и он для меня не первый – по приглашению исполнительных директоров КТК ООН я уже посещала такое же мероприятие в Западной Африке. В этой связи могу сказать, что обмен практиками – это весьма важный момент. Я, например, очень много нового узнала за два дня текущего семинара.

Представители различных стран, собравшиеся сегодня в Ашхабаде, могли увидеть, что мо-

жет сделать маленькая страна. Рядом со мной сидит представитель США – большой страны с большой экономикой. Моя страна небольшая, соответственно, и экономика небольшая. И мне показалось очень полезным, что участники семинара могли узнать, какие шаги может предпринять даже такая небольшая страна, как Бельгия, в борьбе с террористическими активами. Очень хорошо и продуктивно прошли эти два дня, возможно, нам чуть-чуть не хватило времени – не все представители делегаций успевают получить ответы на свои вопросы.

Исходя из сведений, которые предоставили нам страны, я вижу, что во всех государствах механизм борьбы с финансированием терроризма имплементирован, причем достаточно крепко. Поэтому мы можем говорить как равные с равными, обмениваясь наработанными практиками».

*Джейсон Перселл, сотрудник Управления по борьбе с финансированием
терроризма Министерства финансов США:*



«Мероприятие прошло успешно, считаю, в первую очередь потому, что у стран, которые уже замораживали активы, причем в большом количестве, появилась возможность поделиться тем, как им удавалось это сделать, какие для этого были выстроены системы. Я сам узнал много нового для себя

относительно замораживания террористических активов и систем, выстроенных для этого.

Главный итог прошедшего мероприятия – возможность вместе поработать, подумать и выделить из всего того, что услышали, лучшие практики, чтобы у каждого из нас появилась пицца для размышлений. Самое же важное произойдет, когда все мы разедемся по своим странам, где и будем думать, как дальше выстраивать свои системы борьбы с террористическими активами».

К СОЗДАНИЮ МЕЖНАЦИОНАЛЬНОГО ЦЕНТРА ОЦЕНКИ РИСКОВ СНГ

В Ашхабаде состоялось 2-е заседание Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников Содружества Независимых Государств

*Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор*

13 ноября 2013 года в столице Туркменистана Ашхабаде состоялось 2-е заседание Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников Содружества Независимых Государств. Российскую Федерацию на заседании представлял директор Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчин. Также в работе Совета приняли участие директор департамента по сотрудничеству в сфере безопасности и противодействия новым вызовам и угрозам Исполнительного комитета СНГ А.И. Дружинин и делегация Туркменистана.

Совет признал целесообразность внесения в Соглашение об образовании Совета руководителей ПФР государств – участников СНГ дополнения, согласно которому работа секретариата

может быть сформирована на постоянной основе (в настоящее время организацию работы Секретариата осуществляет Россия).

Были утверждены планы работы Совета руководителей подразделений финансовой разведки стран – участниц СНГ, модельный протокол о взаимодействии с органами Содружества, в компетенцию которых входит рассмотрение отдельных вопросов в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Активное обсуждение вызвал вопрос о разработке Концепции сотрудничества подразделений финансовой разведки, которая должна определить цели и задачи Совета глав ПФР СНГ на первом этапе (2013 – 2014 гг.). Представляя концепцию, член российской делегации П.В. Ливадный (статс-секретарь – заместитель директора Росфинмониторинга) озвучил позиции, которые должны лечь в основу документа:

«В качестве основной стратегической цели Совета, которая должна быть зафиксирована, – до-

стижение конкретных практических результатов, которые должны докладываться главам Совета руководителей ПФР. В первую очередь, этими результатами должны стать: снижение рисков и угроз национальной безопасности, проведение действенных согласованных оперативных мероприятий в этой сфере, и, как результат, освещение итогов нашей деятельности на Совете глав государств СНГ.

Мы планируем осуществлять работу в тесном взаимодействии, прежде всего, с Евразийской группой, которая является в нашем регио-

не основным органом, формирующим политику в антиотмывочной сфере через стандарты ФАТФ, и с Межпарламентской ассамблеей стран-участников СНГ, являющейся органом, который формирует модельное законодательство».

Директор Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчин выступил по проблеме обмена информацией между подразделениями финансовой разведки государств – участников СНГ. Были рассмотрены вопросы принципов и целей подобного обмена, высказаны предложения по формированию единых стандартов в этой сфере.

Юрий Анатольевич Чиханчин:

«Предлагаю создать рабочую группу из числа представителей финансовых разведок для разработки системы обмена информацией. И начать стоит с того, чтобы определить каналы информационного взаимодействия. Одной из форм, дающей возможность заработать этому механизму, может стать обмен публичными списками лиц, имеющих отношение

к террористической и экстремистской деятельности. Работа с информационными ресурсами должна быть настроена на то, чтобы помочь нам в дальнейшем создать международный центр оценки рисков стран СНГ, который позволял бы выявлять зоны риска и предотвращать возможные угрозы».



Еще одним важным пунктом повестки дня стал вопрос о сетевом Институте Содружества Независимых Государств в антиотмывочной сфере, который предлагается сформировать как сообщество вузов, научных и образовательных центров, способное стать кадровым и научным лидером в странах – участниках СНГ.

Идея создания Института была единодушно поддержана.

Следующая встреча Совета руководителей ПФР государств – участников СНГ состоится в июне 2014 года в Москве.



В.В. Овчинников, генеральный директор МУМЦФМ:

«Проблема подготовки кадров для системы ПОД/ФТ является сегодня достаточно серьезной. Только в Российской Федерации в мероприятиях данной сферы занято около 200 тысяч человек: от оперативников до банковских работников. По сути, появился целый сектор экономики, который нужно обеспечить кадрами».

Справка

Соглашение об образовании Совета руководителей ПФР государств – участников СНГ было подписано 5 декабря 2012 года в Ашхабаде. Документ подписали президенты Российской Федерации, Армении, Беларуси, Казахстана, Кыргызской Республики, Украины и Таджикистана.

С инициативой создания специального органа, состоящего из руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников СНГ в целях усиления и укрепления взаимодействия в вопросах борьбы с легализацией преступных доходов и финансирования терроризма выступила Республика Беларусь в 2009 году. Данное предложение было поддержано большинством стран Содружества, а также Евразийской группой по противодействию легализации доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).

Проект Соглашения прошел необходимую экспертную проработку и в апреле 2012 года одобрен Советом министров иностранных дел СНГ.

Основные задачи Совета:

1. Определять приоритетные направления сотрудничества.
2. Содействовать выработке единых подходов к гармонизации национальных законодательств.
3. Разрабатывать предложения по совершенствованию правовой базы сотрудничества.
4. Координировать взаимодействие как подразделений финансовой разведки, так и иных компетентных органов.

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

КУРС ОСТАНЕТСЯ НЕИЗМЕННЫМ

Российская Федерация передала Индии председательство в Евразийской группе по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма

*Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор*

*Константин Владимирович Литвинов,
заместитель главного редактора*

14 ноября 2013 года в Ашхабаде открылось 19-е Пленарное заседание Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, в ходе которого председатель ЕАГ Ю.А. Чиханчин передал бразды правления главе индийской делегации в ЕАГ и в ФАТФ д-ру К.П. Кришнану.

В мероприятии также приняли участие президент ФАТФ В.П. Нечаев, статс-секретарь – заместитель директора Росфинмониторинга П.В. Ливадный, заместитель директора Росфинмониторинга Г.В. Бобрышева, генеральный директор МУМЦФМ В.В. Овчинников, представители всех государств – членов ЕАГ, а также ряда международных организаций и государств-наблюдателей.



Министр финансов Туркменистана Довлетгелди Садыков:



«Хотелось бы отметить, что ЕАГ сегодня приобретает новое качество, учитывая наши тесные партнерские взаимоотношения в рамках международной организации. Мы отдаем себе отчет в объективных преимуществах такого партнерства,

которое опирается на наработанные связи, опыт и лучшие практики в международной системе ПОД/ФТ. Туркменистан готов внести свой вклад в развитие нашего региона в этом направлении. Наше государство внимательно следит за ключевыми проблемами в области ПОД/ФТ. Активно изучаются принятые новые Рекомендации ФАТФ, ведется работа по их внедрению в национальную систему ПОД/ФТ».

В своей приветственной речи президент ФАТФ В.П. Нечаев напомнил, как создавалась ЕАГ при

непосредственном участии В.А. Зубкова, который возглавлял Группу с 2004 по 2007 год.

Президент ФАТФ Владимир Павлович Нечаев:



«Десять лет назад я был одним из первых, кто работал над инициативой организации РГТФ – Региональной группы по типу ФАТФ – в данном регионе. Помню, когда господин Зубков впервые объявил о создании нашей РГТФ. И очень важным стал день 6 октября 2004 года, когда была основана Евразийская группа, в которой изначально было 6 стран. С тех пор ЕАГ развилась в полноценную международную организацию, состоящую из 9 государств-членов, 14 го-

сударств-наблюдателей и 18 международных и региональных организаций. В 2010 году ЕАГ стала ассоциированным членом ФАТФ.

Если раньше мы обращали внимание больше на техническое соответствие и соответствие законодательства требованиям ФАТФ, то сейчас наше внимание обращено на реальную эффективность данных мер, на необходимость обеспечить взаимодействие всех компонентов системы ПОД/ФТ и на то, каким образом страны могут справляться с наиболее важными для них вопросами. Сегодня члены ЕАГ должны продемонстрировать свое намерение по внедрению новых Рекомендаций ФАТФ».

В.П. Нечаев подчеркнул важность того, что в октябре нынешнего года Россия была снята с регулярного мониторинга Международной группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег. Президент ФАТФ особо отметил тот факт, что следующее пленарное заседание ФАТФ, которое состоится в Москве в 2014 году, впервые пройдет совместно с пленарной неделей ЕАГ, что станет важнейшим шагом по дальнейшему сближению ФАТФ и РГТФ.

Директор Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчин, отметив исключительно важную роль ФАТФ в формировании и совершенствовании мировой антиотмывочной системы, сказал о действительно значимых успехах, достигнутых в совершенствовании национальных систем ПОД/ФТ государств-членов ЕАГ: вышел из т.н. черного санкционного списка ФАТФ Туркменистан, на всех уровнях отмечается значительный прогресс национальных систем Кыргызстана и Таджикистана.

Юрий Анатольевич Чиханчин:



«На евразийском пространстве мы тоже двигаемся вперед. Основным направлением нашей деятельности становится подготовка к очередному, 2-му раунду оценок ЕАГ, который будет проводиться с учетом тех новаций, которые привнесла ФАТФ. В государствах – членах ЕАГ совершенствуются институциональные и законодательные основы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, полноценно и эффективно функционируют

подразделения финансовой разведки, прорабатываются интересные и перспективные инициативы, часть из которых мы рассмотрим и в ходе предстоящего пленарного заседания. Работа эта непростая, но очень интересная. Надеемся, что мы с ней успешно справимся, несмотря на уже имеющиеся и вновь возникающие вызовы и угрозы.

Знаменательным является и тот факт, что все три государства – члена ЕАГ, являющиеся одновременно и членами ФАТФ – Индия, Китай и Россия – переведены на двухгодичный режим мониторинга в этой организации, что де-факто является признанием наших усилий и взаимодействия в рамках ЕАГ. Ведется работа и в других государствах».

В ходе первого дня работы были подведены итоги российского председательства в Евразийской группе. О выполнении Плана действий председателя на 2011–2013 гг. отчитался директор Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчин.

Перечислим основные достижения последних двух лет:

1. Укрепление позиций государств – членов ЕАГ в рамках глобальной и Евразийской региональной системы ПОД/ФТ.
2. Повышение результативности и авторитетности экспертных миссий, консультаций, семинаров, тренингов, обучающих мероприятий в целях обеспечения внедрения и повышения эффективности Евразийской региональной и национальных систем ПОД/ФТ государств – членов ЕАГ.
3. Активизация в рамках ЕАГ работы по финансовому противодействию наркобизнесу, преступности и терроризму.
4. Подготовка к очередным раундам взаимных оценок ФАТФ и ЕАГ, активное участие в работе по подготовке методологических материалов в рамках ФАТФ и РГТФ, повышение уровня подготовки пула экспертов-оценщиков

и методического обеспечения экспертной деятельности ЕАГ, внедрение новых технологий в работу экспертов-оценщиков.

5. Работа с государствами – членами и наблюдателями ЕАГ в целях повышения уровня их участия в деятельности ЕАГ и в оказании технического содействия в рамках ЕАГ.
6. Инициация в рамках ЕАГ новых типологических исследований с учетом новаций, определенных новой редакцией Рекомендаций ФАТФ и новых рисков в сфере ПОД/ФТ.

В первый день работы пленарного заседания состоялись выборы нового председателя ЕАГ. Первое выступление в новом качестве глава индийской делегации д-р К.П. Кришнан посвятил изложению основных приоритетов своей работы, главным из которых станет сохранение преемственности того, что сделала Россия в предыдущие годы на этом посту. В планах нового председателя Группы: расширение ЕАГ, усиленная работа по применению новых стандартов ФАТФ и новой Методологии оценки в государствах-членах ЕАГ, создание в каждом государстве пула оценщиков и повышение уровня технического содействия.

Председатель ЕАГ К.П. Кришнан:



«С нетерпением жду активного сотрудничества с российскими властями, которые будут выполнять важную роль в передаче председательства в межсессионный период. Для моей страны и меня лично большая честь быть избранным председателем Евразийской группы, которая играет главную роль в распространении и укоренении Рекомендаций ФАТФ в регионе. Хотел бы подчеркнуть высокую роль Российской Федерации в создании и укреплении нашей РГТФ. Каждое государство – член ЕАГ сыграло важную роль в становлении ЕАГ как одной из самых эффективных РГТФ. Мы – группа

единомышленников, мы способны быстро и четко принимать ясные решения. Мы всегда стояли друг за друга как на площадке ФАТФ, так и на других площадках, всегда помогали друг другу.

Принимая очень важный и престижный пост председателя ЕАГ, я отдаю себе отчет, что это скорее не власть, а ответственность, необходимость сосредоточиться на выполнении новых стандартов ФАТФ, которые являются очень высокой планкой даже для самых старых и активных членов ФАТФ. Но я думаю, что этот вызов нас не должен пугать. Как уже говорили и президент ФАТФ, и председательствующий, новые Рекомендации делают основной упор на эффективность правоприменения в сфере ПОД/ФТ и на том, способна ли страна выявлять новые риски и угрозы и эффективно их минимизировать».

Было поддержано и предложение Индии о том, чтобы поручить России как стране пребывания секретариата ЕАГ в переходный период вплоть до вступления в силу протокола о внесении изменений в Соглашение о ЕАГ оказывать

ему всемерную помощь и поддержку, а также техническое содействие. По данному вопросу комментарий журналу дал статс-секретарь – заместитель директора Росфинмониторинга П.В. Ливадный.



Павел Валерьевич Ливадный:

«Для оказания технической помощи, решения оперативных вопросов пленарное заседание поручило Российской Федерации активно содействовать секретариату и ЕАГ в целом. При этом было принято решение о необходимости закрепления института сопредседательства. Секретариату было поручено в максимально короткие сроки разработать соответствующие изменения в действующее Соглашение о ЕАГ. В действующей редакции документа предусмотрено единоначалие в лице председателя».

Пленарным заседанием были заслушаны отчеты о прогрессе национальных систем ПОД/ФТ Республики Таджикистан и Кыргызской Республики. Эксперты отметили существенный прогресс обоих государств и рекомендовали им продолжить работу по совершенствованию национальных систем ПОД/ФТ и устранению существующих не-

достатков по всем ключевым и базовым рекомендациям с рейтингами «несоответствие» (НС) и «частичное соответствие» (ЧС). Как Таджикистан, так и Кыргызстан представляют очередные отчеты о прогрессе на 20-м Пленарном заседании ЕАГ в июне следующего года в рамках процедуры снятия с мониторинга.



Кроме того, в соответствии с поручениями 18-го Пленарного заседания Казахстан представил промежуточную информацию о совершенствовании национальной системы ПОД/ФТ. Пленарное заседание выразило озабоченность в связи с непринятием в Республике Казахстан проектов законодательных актов, указанных в первом отчете о прогрессе Казахстана.

В завершающий день пленарного заседания были заслушаны отчеты рабочих групп по техническому содействию; по типологиям; по противодействию финансированию наркобизнеса, преступности и терроризма; по надзору, мандат которой решили продлить в новом формате.

Генеральный директор Международного учебно-методического центра финансового мониторинга В.В. Овчинников выступил с презентацией на тему «Проекты МУМЦФМ и техническое содействие в рамках ЕАГ». Секретариат ЕАГ предоставил информацию о прошедшем в сентябре 2013 года в Улан-Баторе совместном семинаре ЕАГ/АТГ по типологиям и укреплению потенциала.

Одним из вопросов повестки дня было подведение итогов конкурса на лучшее взаимодействие государственных органов государств – членов ЕАГ в сфере ПОД/ФТ, в котором приняли участие большинство стран-участниц Евразийской группы. Три лауреата Конкурса – Казахстан, Китай и Кыргызстан – представили вниманию свои презентации успешных расследований преступлений, а после подсчета голосов конкурсная комиссия озвучила победителя – делегацию Кыргызской Республики.

Данный конкурс – новая инициатива ЕАГ. Поручением 18-го Пленарного заседания секретариату была поставлена задача совместно с государствами – членами Группы организовать это мероприятие в рамках ноябрьской пленарной недели. Принято решение проводить такой конкурс ежегодно на осеннем пленарном заседании ЕАГ.

19-е Пленарное заседание ЕАГ завершилось принятием публичного заявления и плана работы и графика мероприятий Евразийской группы на первую половину 2014 года. Делегации также одобрили отчет о работе Секретариата ЕАГ за 10 месяцев 2013 года.

НАЦИОНАЛЬНАЯ СИСТЕМА ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

*Софья Серикбаевна Айсагалиева,
исполняющая обязанности председателя
Комитета по финансовому мониторингу
Министерства финансов Республики Казахстан*

Комитет по финансовому мониторингу (далее – Комитет) является ведомством Министерства финансов Республики Казахстан, осуществляющий в пределах компетенции финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) в Республике Казахстан.



Одним из чрезвычайно важных аспектов борьбы с отмыванием незаконных доходов и финансированием терроризма являются вопросы создания механизмов в целях пресечения этой деятельности как на международном, так и на национальном уровнях. Для Казахстана, занимающего особое геополитическое место в мире, имеющего динамично развивающуюся рыночную экономику, находяще-

гося в непосредственной близости от районов с интенсивным наркотрафиком и активной террористической деятельностью, вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и перекрытия источников финансирования терроризма весьма актуальны.

Первым важным шагом, предпринятым Казахстаном в этой сфере, стало создание в апреле 2008 года в составе Министерства финансов Комитета по финансовому мониторингу (далее – Комитет), в компетенцию которого входят осуществление сбора, обработки и анализа информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу.

9 марта 2010 года введен в действие подписанный 28 августа 2009 года Президентом Республики Казахстан Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма». Наряду с которым внесены изменения в 26 действующих законов Казахстана.

Основные направления деятельности и функции комитета

Информационное

- сбор, обработка информации об операциях (сделках) с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу;
- создание Единой информационной аналитической системы;
- формирование и ведение республиканской базы данных в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

Аналитическое

- анализ информации, поступающей от субъектов финансового мониторинга (далее – СФМ), с целью выявления связи и причастности к легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;
- получение от СФМ и государственных органов дополнительной информации по операциям, подлежащим финансовому мониторингу;
- направление информации в правоохранительные органы, а также предоставление информации по запросам правоохранительных органов;
- вынесение решений о приостановлении подозрительной операции либо об отсутствии необходимости

в приостановлении подозрительной операции с деньгами и (или) иным имуществом.

Противодействие финансированию терроризма

- формирование Перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, и направление его соответствующим государственным органам для доведения до СФМ;
- анализ информации, поступающей от СФМ об организациях и лицах находящихся в Перечне;
- приостановление подозрительных операций организаций и лиц, находящихся в Перечне.

Взаимодействие

- координация деятельности государственных органов и взаимодействие с СФМ в сфере противодействия легализации (отмыванию) незаконных доходов и финансированию терроризма.

Международное

- взаимодействие с компетентными органами иностранных государств в сфере ПОД/ФТ и обмен информацией с ними;
- представление Республики Казахстан в международных организациях и участие в их деятельности.

С октября 2010 года по июнь 2011 года система финансового мониторинга Республики Казахстан прошла оценку Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) на предмет соответствия международным стандартам в сфере ПОД/ФТ.

Казахстаном ратифицированы основные международные конвенции и договора в сфере ПОД/ФТ.

С начала своей деятельности Комитет ведет постоянный диалог с субъектами финансового мониторинга (финансового и нефинансового секторов), их общественными объединениями

и государственными органами, являющимися участниками системы ПОД/ФТ, по вопросам правоприменительной практики законодательства в данной сфере, соблюдению международных стандартов и реализации задачи создания финансового мониторинга Казахстана. На веб-сайте (www.kfm.gov.kz) Комитета создан раздел «В помощь субъектам финансового мониторинга», где размещаются инструкции и рекомендации, а также постоянно актуализируются ответы на вопросы субъектов.

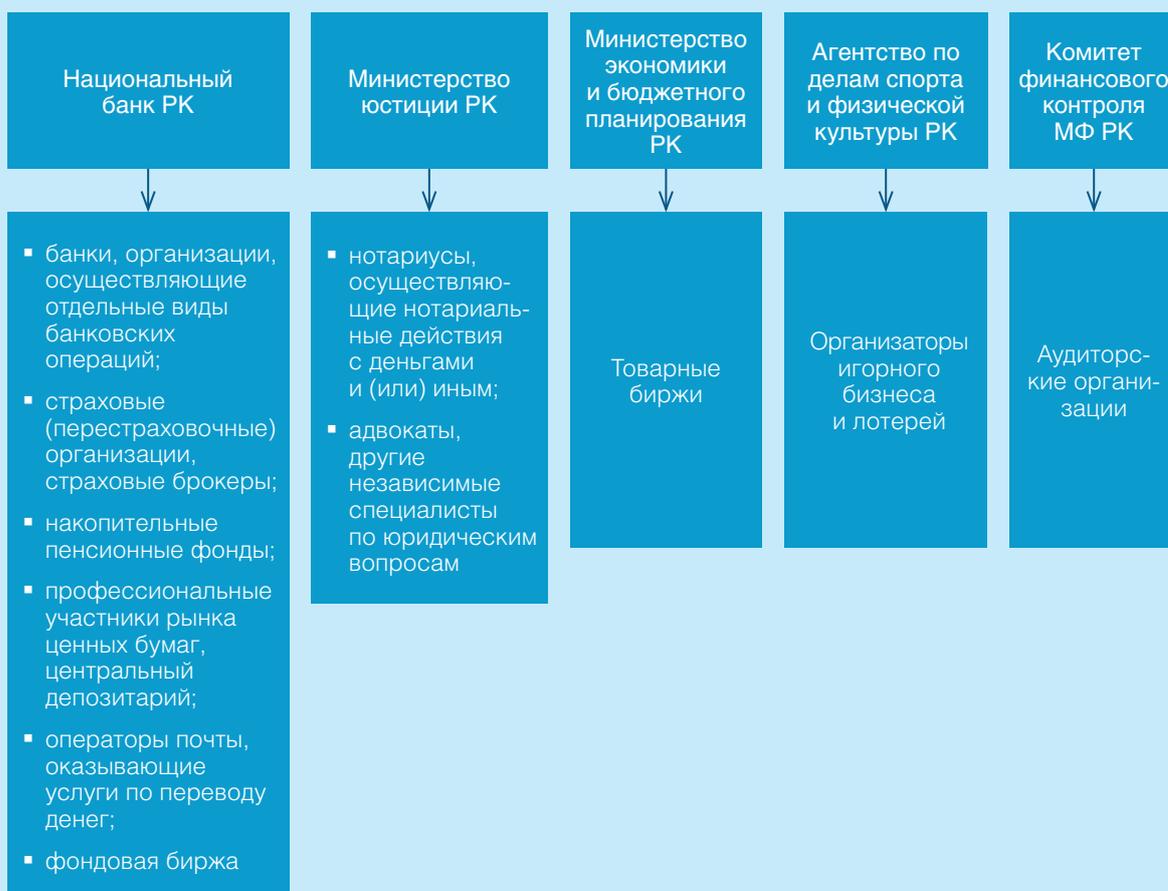
Сотрудниками Комитета проведено более 50 такого рода мероприятий и тренингов в городах Астана, Алматы, а также с выездом в регионы, где рассматривались вопросы не только в области законодательства, но и в области аналитики

и IT-технологий в сфере ПОД/ФТ. К отдельным мероприятиям привлекались международные эксперты.

Ведется целенаправленная работа по координации деятельности государственных органов в вопросах совершенствования системы контроля и надзора в сфере ПОД/ФТ.

В результате этой работы государственными органами внесены поправки в нормативные правовые акты относительно форм обязательной ведомственной отчетности, проверочных листов, критериев оценки степени риска и ежегодного плана проведения проверок. Создана нормативная правовая база в сфере контроля за исполнением субъектами финансового мониторинга законодательства о ПОД/ФТ.

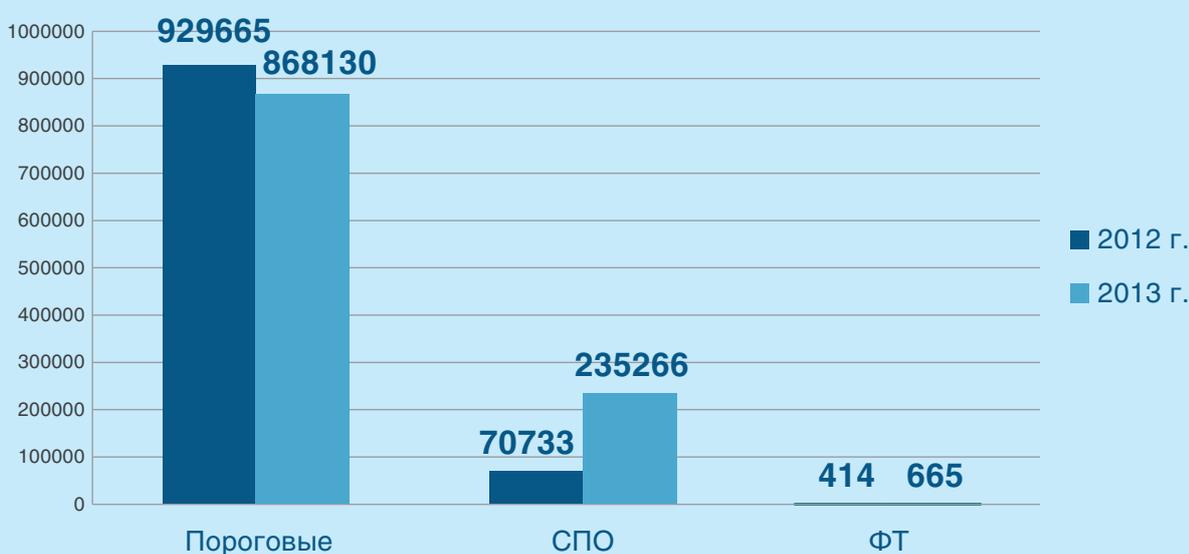
В соответствии с законодательством контроль за СФМ по исполнению Закона о ПОД/ФТ осуществляют следующие государственные органы-регуляторы:



Осуществление сбора и обработки информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу – основа деятельности Комитета. Одним из ключевых направлений деятельности Комитета является создание Единой информационной аналитической системы (ЕИАС), ведение и актуализация республиканской базы данных в сфере ПОД/ФТ.

Сообщения об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, предоставляются СФМ посредством АРМ-СФМ и ВЕБ-СФМ подсистемы СДФО ЕИАС. При получении электронного сообщения ЕИАС выполняет расшифровку сообщения, логический и форматный контроль данного сообщения и сохранение полученной информации в хранилище данных.

Количество сообщений, поступивших от субъектов за 2012 год и 10 месяцев 2013 года



В целях повышения эффективного взаимодействия со специальными государственными и правоохранительными органами Республики Казахстан, в 2011 году подписаны совместные приказы по обмену информацией и передаче материалов, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем, и финансированием терроризма (экстремизма) со следующими ведомствами Республики Казахстан: Генеральной прокуратурой, Комитетом национальной безопасности, Министерством внутренних дел и Агентством Республики Казахстан по борьбе с экономической и коррупционной преступностью.

За 2012 год и 10 месяцев 2013 года Комитетом передано в специальные государственные и правоохранительные органы Республики Казахстан для принятия соответствующего решения по за-

просам органов 119 материалов и инициативно 293 материала.

Целью Комитета является совершенствование эффективного механизма противодействия угрозам национальной безопасности Республики Казахстан в установленной сфере деятельности и повышение значимости результатов проводимой работы в международной сети ПОД/ФТ.

Казахстан с 2004 года является членом ЕАГ. В 2011 году подписано межправительственное Соглашение о ЕАГ, и в феврале 2012 года главой Республики Казахстан подписан Закон о ратификации Соглашения о ЕАГ.

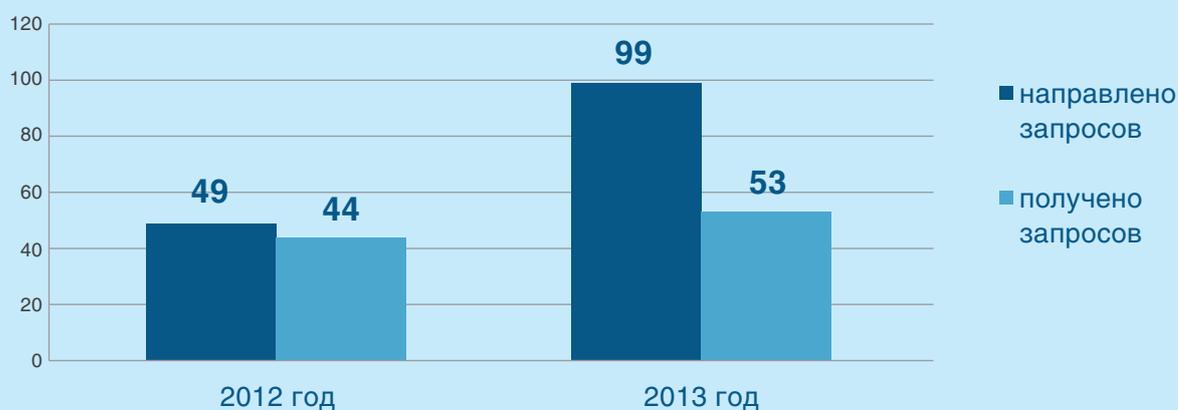
В декабре 2012 года главой государства подписано Соглашение об образовании Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников Содружества Независимых Государств.

В июле 2011 года 19-м пленарным заседанием Группы Эгмонт (г. Ереван, Армения) принято положительное решение о членстве Комитета в данной группе.

В рамках двустороннего взаимодействия и сотрудничества с подразделениями финансовой

разведки иностранных государств Комитетом подписаны соглашения с ПФР Украины, Республики Молдова, Объединенных Арабских Эмиратов, Российской Федерации, Республики Беларусь, Кыргызской Республики, Таджикистана, Индонезии и Китая.

Сведения об информационном обмене в рамках Группы Эгмонт за 2012 год и 10 месяцев 2013 года



Налажено сотрудничество с более чем 60 ПФР. Наиболее активный обмен информацией происходит с ПФР Аргентины, БВО, Великобритании, Германии, Латвии, Литвы, Люксембурга, ОАЭ, России, Словении, США, Турции, Украины, Швейцарии и др.

В соответствии с Программой совместных экономических исследований между правительством Республики Казахстан и Всемирным банком (ПСЭИ) с 2008 года ежегодно реализуется компонент по созданию и развитию системы ПОД/ФТ Республики Казахстан.

За период с 2008 по 2013 год реализованы проекты по следующим направлениям:

1. Исследования

- исследование альтернативных систем денежных переводов в Казахстане;
- национальная оценка рисков (НОР) в сфере отмывания доходов и финансирования терроризма.

2. Тренинги

- правоприменительная практика законодательства в сфере ПОД/ФТ;
- взаимодействие государственного и частного секторов;
- осуществление надзора в сфере ПОД/ФТ;
- тактический и стратегический анализ в сфере ПОД/ФТ;
- взаимодействие и обмен информацией между подразделениями финансовой разведки.

На 2014 год намечено исследование по внедрению международных стандартов, связанных с физическим трансграничным перемещением денежных средств и оборотных инструментов на предъявителя.

Комитет с первых дней своего создания особое внимание уделяет вопросу профессиональной подготовки персонала. Так как сфера ПОД/ФТ для Казахстана является новым направлением, на этапе становления Комитета все сотрудники изучали опыт действующих подразделений финансовой разведки иностранных государств по сбору информации, подлежащей финансовому мониторингу, ее обработке и анализу.

В подготовке персонала для Комитета, а также государственных органов, участников системы ПОД/ФТ, и СФМ оказали содействие международные эксперты МВФ, Всемирного банка, посольства США в Республике Казахстан, ОБСЕ, Группы Эгмонт, JP Morgan Chase банка и Citibank, Международного учебно-методического центра финансового мониторинга Росфинмониторинга и Учебно-методического центра Государственной службы финансового мониторинга Украины.

В 2009 году между Комитетом по финансовому мониторингу МФ РК, Федеральной службой по финансовому мониторингу «Росфинмониторинг» и автономной некоммерческой организацией «Международный учебно-методический центр финансового мониторинга» было заключено трехстороннее Соглашение о сотрудничестве в области подготовки кадров для национальной системы ПОД/ФТ Республики Казахстан. В рамках данного соглашения в Национальном исследовательском ядерном университете (МИФИ) прошли обучение 4 студента, которые после окончания в 2012 году были трудоустроены в Комитет. На сегодняшний день продолжают обучение еще двое казахстанских студентов.

Шагая в ногу со временем, требование повышения эффективности использования времени и ресурсов становится одним из важных аспектов работы. В 2010 году в Комитете при технической поддержке МУМЦФМ создана и введена в эксплуатацию система ВКС. Система ВКС – это уникальный инструмент, позволяющий в реальном времени осуществлять проведение форумов, консультаций, обсуждений и обучающих тренингов. Комитет является активным участником данных мероприятий.

В Комитете функционирует ситуационный центр, который является одной из наиболее эффективных форм реализации систем поддержки принятия решения. Это гибкий инструмент управленческой деятельности, существенным достоинством которого является возможность его применения в широком функциональном диапазоне.

В ноябре 2013 года в рамках 19-го пленарного заседания ЕАГ Комитет принял участие в конкурсе на лучшее взаимодействие государственных органов в сфере ПОД/ФТ.

Лауреатом конкурса был признан представленный Комитетом материал по отмыванию денег с использованием офшорных компаний и обналичиванию денежных средств.



С.С. Айсагалиева

В ПФР Казахстана поступила информация о подозрительных операциях, проводимых пятью юридическими лицами в банках второго уровня. Подозрения вызваны тем, что на счета пяти юридических лиц, открытых в банках второго уровня, стали поступать крупные денежные переводы от значительного количества компаний из различных регионов Казахстана.

В назначении платежа указывалось:

- оказание услуг на поставку товаров;
- поставка сельскохозяйственной продукции;
- маркетинговые услуги;
- поставка товарно-материальных ценностей;
- оказание строительно-монтажных работ;

- подрядные работы;
- оказание финансовой помощи.

По информационным базам данных государственных органов было установлено наличие ряда фактов, присущих фирмам-однодневкам:

- отсутствие налоговых отчислений;
- отсутствие социальных отчислений;
- отсутствие расходов на оплату труда персонала.

Проведенная сверка операций указывала на то, что по счетам пяти юридических лиц отсутствовали переводы по операционным расходам такие как: расходы на аренду, на коммунальные услуги и т.д.

В день поступления денежных средств часть средств обналичивалась физическими лицами: Яблоня Б.Я. и Тополь Т.К.

Процесс ввода денег в схему и дальнейшее обналичивание данных денежных средств занимал не более одного дня.

В последующем часть средств переводилась на счет юридического лица, зарегистрированного в офшорной зоне.

ПФР Казахстана через защищенную сеть (Egmont Secure Web) обратился в иностранное ПФР и получил информацию о том, что гражданин Казахстана Яблоня Б.Я. является собственником иностранной компании «N LTD» (зарегистрирована в государстве Белиз), которая в свою очередь является учредителем компании «Y LTD» (зарегистрирована в Виргинских островах, Британия).

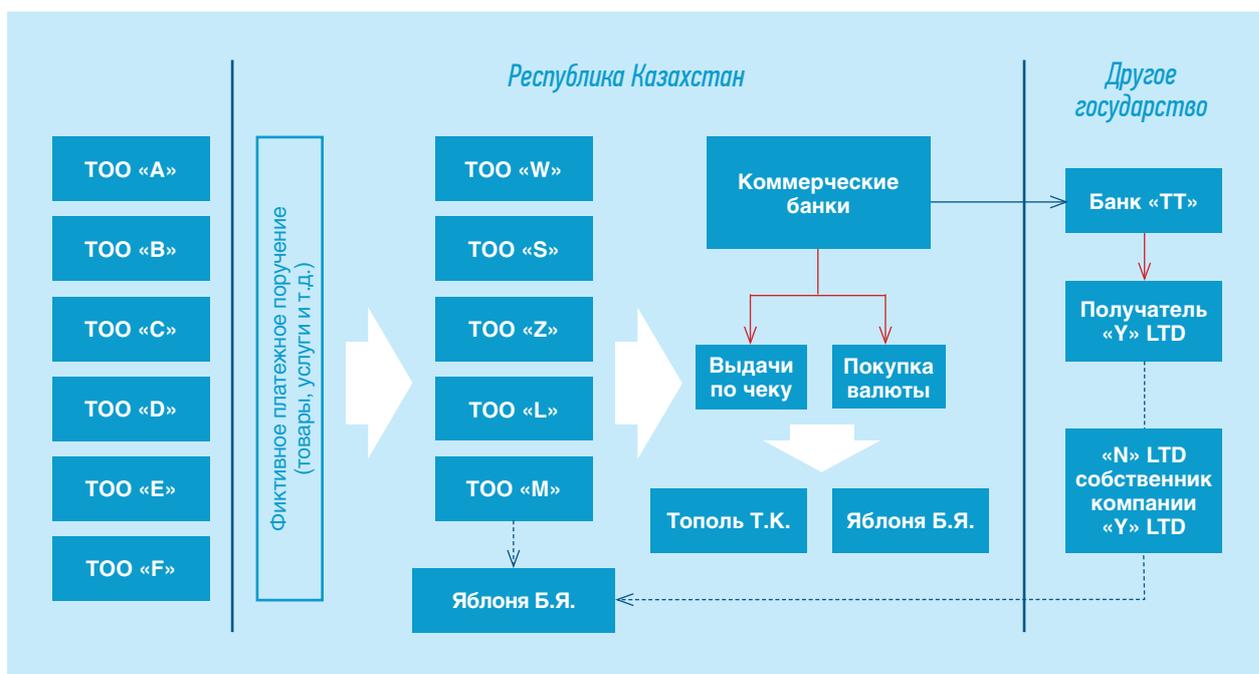
Материалы по данному делу были незамедлительно направлены в правоохранительные органы Республики Казахстан.

Правоохранительным органам удалось задержать гражданина Тополь Т.К. при обналичивании денежных средств ТОО «Z» на сумму свыше 70 тысяч долларов США. При осмотре у гражданина Тополь Т.К., был изъят чек банка второго уровня Республики Казахстан на сумму порядка 360 тысяч долларов США.

При проведении следственных мероприятий в офисе ТОО «Z» обнаружены и изъяты бухгалтерские документы и печати 23 лжепредприятий.

В рамках уголовного расследования на имущество и счета данных лиц наложен арест и возбуждено уголовное дело по статье 193 Уголовного кодекса Республики Казахстан «Легализация денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем».

Материалы ПФР Казахстана стали основанием для возбуждения ряда других уголовных дел по данному вопросу.



ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА
В СИСТЕМЕ ПОД/ФТ

ФИНАНСОВЫЕ РАЗВЕДЧИКИ XXI ВЕКА

Игорь Николаевич Лоскутов,
исполняющий обязанности заместителя начальника
управления кадровой и организационно-инспекторской
работы Росфинмониторинга



Владимир Иванович Глотов,
директор Института финансовой и экономической безопасности МИФИ, член Российской Академии естественных наук, заместитель директора Росфинмониторинга

ФБ: Владимир Иванович, вы совсем недавно приняли бразды правления в институте. Какие первые впечатления?

В.Г.: Хотел бы отметить энтузиазм, с которым студенты относятся к учебе. Хотя по-другому и быть

не может, так как в ИФЭБ поступают только самые подготовленные и мотивированные ребята. В подтверждение приведу проходные баллы по специальностям:



- специальность 090305 «Информационно-аналитические системы безопасности» – 290 баллов из 300 возможных;
- специальность 080101 «Экономическая безопасность» – 265 баллов из 300 возможных;
- специальность 090915 «Безопасность информационных технологий в правоохранительной деятельности» – 280 баллов из 300 возможных.

То есть проходные баллы в ИФЭБ – самые высокие в МИФИ.

Нельзя не упомянуть о преподавательском составе ИФЭБ. Наши доценты, профессора, доктора наук обладают колоссальным научным и педагогическим потенциалом, опытом практической деятельности в сфере ПОД/ФТ. Многие преподаватели – бывшие сотрудники Росфинмониторинга.

Обучение в ИФЭБ предполагает работу с большими массивами данных, в том числе о финансовых операциях, что требует постоянного совершенствования и модернизации материально-технической базы, особенно средств вычислительной техники.

Развитие этого направления является для нас одной из приоритетных задач в рамках совершенствования образовательных процессов в институте.

ФБ: *Без сомнения, это один из наиболее острых вопросов для любого современного вуза. Учитывая специфику ИФЭБа, хотелось бы узнать, есть ли особые требования при подготовке финансовых разведчиков?*

В.Г.: Помимо глубинных естественнонаучных знаний, наши студенты получают серьезную междисциплинарную подготовку. Вопросы финансово-экономической безопасности включают в себя не только аспекты, связанные с функционированием кредитно-финансовой системы. Значительная часть подготовки студентов заключается в получении знаний и навыков в части проектирования, создания, эксплуатации и модернизации современной IT-инфраструктуры, наличие которой присуще всем сегментам современной мировой экономики.

Кроме того, особое внимание уделяется общественно-политическому и патриотическому воспитанию ребят, которые уже во время учебы сталкиваются с вопросами, касающимися защиты интересов общества и государства, в частности, на практике во время учебно-исследовательских и дипломных работ в стенах Росфинмониторинга и других государственных органов. Отдельным блоком идет языковая подготовка студентов, в ходе которой они осваивают английский язык на уровне свободного владения и получают серьезную базу по дополнительному иностранному языку (по выбору – немецкий, французский или испанский).

ФБ: *С таким багажом знаний и навыков выпускники ИФЭБ должно быть востребованы на рынке труда?*

В.Г.: Безусловно. В подтверждение тому могу сказать, что уже к 5 курсу практически не оста-

ется нетрудоустроенных студентов благодаря интеграции учебного процесса в деятельность потенциальных работодателей – студенты проходят практику в госорганах и ведущих компаниях финансового сектора, готовят там учебно-исследовательские и дипломные проекты.

Особо хочется отметить, что по заказу правительств стран СНГ ИФЭБ осуществляет подготовку иностранных студентов (их число достигает 10% от общего числа). Помимо фундаментальных знаний в области финансов и IT, а также большого объема языковой подготовки, студенты изучают национальное законодательство.

ФБ: *Что позволяет институту ежегодно привлекать десятки иностранных студентов?*

В.Г.: Привлекательность ИФЭБа как для российских, так и зарубежных студентов, обусловлена его уникальной образовательной средой, историей МИФИ в целом и, конечно, качеством образования.

Мы также уделяем большое внимание социально-бытовым аспектам. В частности, иностранные и иногородние студенты обеспечиваются местами в современном общежитии, а сам вуз имеет всю необходимую инфраструктуру для культурного развития личности и занятий спортом.

Однако залогом успеха наших выпускников является постоянное и непрерывное развитие ИФЭБ как институциональной основы интегрированной образовательной среды, совершенствование форм и программ обучения и тесное взаимодействие с работодателями.

Образование в ИФЭБ МИФИ – важный шаг к успеху для подготовленных, целеустремленных и амбициозных молодых людей.

ИФЭБ сегодня – это более 450 студентов, в том числе более 40 человек из-за рубежа; востребованные специальности – «Информационно-аналитические системы безопасности», «Безопасность ИТ в правоохранительной сфере» и «Экономическая безопасность», конкурс среди абитуриентов составляет более 10 человек на место.

Историческая справка

Институт финансовой и экономической безопасности (ИФЭБ) НИЯУ «МИФИ» создан в 2006 году по инициативе Федеральной службы по финансовому мониторингу для подготовки специалистов по системному анализу и защите информации в финансовой и экономической сферах и решению задач противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма.

Подготовка специалистов данного профиля (их можно назвать «финансовые разведчики») требует междисциплинарных знаний и предполагает углубленную профессиональную подготовку по направлениям создания и эксплуатации современных программных и информационных систем, компьютерных технологий в бизнесе, а также соответствующую подготовку в области экономики, юриспруденции, информационной безопасности. Подготовка таких специалистов может осуществляться только при условии получения фундаментального естественнонаучного образования как методологической основы аналитического мышления, необходимого для реализации системного подхода.

В качестве базового взят государственный стандарт специальности «Комплексное обеспечение информационной безопасности автоматизированных систем», который дополнен учебными блоками междисциплинарного образования и специального образования в сфере финансовой и экономической безопасности. Таким образом, создана уникальная специализация «Финансовая и экономическая безопасность».

С 2012 года студенты ИФЭБ обучаются по специальности «Информационно-аналитические системы безопасности» (специализация: Информационная безопасность финансовых и экономических структур).

Учебным планом подготовки специалистов наряду с естественнонаучными дисциплинами, характерными для НИЯУ «МИФИ» в целом, предусмотрены:

- углубленная подготовка в области компьютерных и информационных технологий;
- дисциплины бизнес-образования по менеджменту и принятию управленческих решений, инвестициям и рынку ценных бумаг, технологиям конкурентной разведки;
- специальная лингвистическая подготовка с изучением английского языка в течение 10 семестров, второго языка (по выбору студента – немецкий, французский, испанский) – 6 семестров;
- экономическое образование, необходимое для анализа финансовой отчетности банков, предприятий, организаций;
- правовое образование в сфере финансовой и экономической безопасности, противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Подготовка специалистов по профилю ИФЭБ НИЯУ «МИФИ» ориентирует их на работу:

- в Федеральной службе по финансовому мониторингу и других государственных структурах, осуществляющих контрольно-надзорные функции в финансовой и экономической сферах деятельности;
- в службах внутреннего контроля банков и страховых, лизинговых, риелторских компаний, профессиональных участников рынка ценных бумаг и других организаций, выполняющих операции с денежными средствами или иным имуществом;
- в информационно-аналитических отделах государственных и коммерческих компаний, обеспечивающих финансовую и экономическую безопасность предприятия, занимающихся сбором и обработкой информации о рыночной конъюнктуре, технологиях производства и т.п.

Междисциплинарность образования позволяет выпускникам ИФЭБ НИЯУ «МИФИ» легко адаптироваться на современном рынке труда и в бизнес-среде.

КУЗНИЦА КАДРОВ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ

*Константин Геннадьевич Сорокин,
кандидат экономических наук*

*Алина Владимировна Паскаль,
пресс-секретарь МУМЦФМ*

В рамках оказания технического содействия по линии подготовки кадров для национальных систем ПОД/ФТ государств Евразийского региона с 2009 года МУМЦФМ на базе Института финансовой и экономической безопасности МИФИ (ИФЭБ) реализует проект подготовки высококвалифицированных специалистов в сфере информационных технологий, ориентированных на проведение финансовых расследований в интересах подразделений финансовой разведки.

В настоящее время в рамках проекта по программам высшего профессионального образования в ИФЭБ обучается 36 студентов из Армении, Белоруссии, Казахстана, Кыргызской Республики, Китайской Народной Республики, Молдовы, Таджикистана, Украины. На сегодняшний день число выпускников программы составляет 13 человек. Наиболее способные на конкурсной ос-

нове имеют возможность продолжить обучение в магистратуре и аспирантуре.

В процессе обучения широко используются самые современные образовательные средства и технологии, в том числе система видеоконференцсвязи государств Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).

В рамках реализации проекта МУМЦФМ оплачивает обучение и проживание в общежитии МИФИ студентов на основании трехстороннего соглашения, заключаемого между Росфинмониторингом, МУМЦФМ и подразделением финансовой разведки направляющей страны.

Согласно сложившейся практике, подразделение финансовой разведки, как участник программы, представляет не менее двух кандидатов на одно место.

Ежегодно после утверждения квоты МУМЦФМ совместно с ИФЭБ проводит предварительный отбор (собеседование) с абитуриентами по профильным дисциплинам (физика, математика) с использованием системы видеоконференцсвязи

ЕАГ. Абитуриенты допускаются к вступительным испытаниям в ИФЭБ только после успешного прохождения предварительного собеседования с преподавателями по профильным дисциплинам.

15 ноября с.г. в Международном учебно-методическом центре финансового мониторинга (МУМЦФМ) была проведена встреча с первокурсниками ИФЭБ, зачисленными на обучение в 2013 году. Гости ознакомились с презентацией проектов МУМЦФМ, а в ходе экскурсии по Центру узнали об истории, роли и месте МУМЦФМ в международной системе ПОД/ФТ.

Студенты поделились своими впечатлениями об учебе, рассказали о собственной заинтересованности в выбранной специальности, особо отметили важность языковой подготовки для своей будущей профессии. Был отмечен и ряд моментов, требующих внимания, в частности, необходимость проведения дополнительных консультаций по некоторым предметам. Несмотря на то, что все студенты прошли серьезнейший конкурсный отбор, уровень базовой подготовки выпускников школ в разных странах отличается. Руководство и преподаватели МИФИ, понимая важность подготовки кадров для национальных систем ПОД/ФТ государств Евразийского региона, готовы оказывать студентам любую помощь, для чего организуют дополнительные консультации по вызывающим сложности предметам.

Хочется отметить высокую мотивацию и целеустремленность выпускников. Например, уже сейчас некоторые студенты интересуются возможностью в перспективе поступить в магистратуру и аспирантуру. МУМЦФМ, курируя в том чис-

ле и данное направление подготовки студентов из стран ЕАГ, согласовывает с национальными ПФР возможность дальнейшего продолжения обучения для наиболее талантливых выпускников. А руководство национальных ПФР, понимая, что дальнейшее обучение позволит им получить в перспективе эксклюзивного высококлассного специалиста, оказывает поддержку данной инициативе.

Особенно интересовал первокурсников вопрос гарантированного трудоустройства по окончании обучения в МИФИ. На основе заключенных между МУМЦФМ и национальными ПФР при участии Росфинмониторинга соглашений, ПФР направившей страны выступает гарантом трудоустройства выпускников ИФЭБ в организации национальной системы ПОД/ФТ, а также обеспечивает студентам прохождение практики.

В завершение отметим: с учетом того факта, что в этом году состоялся второй выпуск специалистов, особую актуальность приобретает высказанная руководством Росфинмониторинга при проведении защиты дипломных работ летом 2013 года идея о создании клуба выпускников ИФЭБ. В случае реализации такой инициативы одним из инновационных технических средств, которые позволяют выпускникам ИФЭБ не терять контакт друг с другом (несмотря на то, что ПФР, куда они придут работать, удалены друг от друга на тысячи километров), может выступить контур системы видеоконференцсвязи ЕАГ. А МУМЦФМ, являясь одновременно и куратором проекта подготовки кадров на базе ИФЭБ МИФИ и оператором системы ВКС ЕАГ, может оказать существенную помощь в реализации этой идеи.



КРУГЛЫЙ СТОЛ

УСИЛЕНИЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПФР ГОСУДАРСТВ – ЧЛЕНОВ ЕАГ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АНТИНАРКОТИЧЕСКОЙ ОПЕРАЦИИ «КАНАЛ»

*Константин Геннадьевич Сорокин,
кандидат экономических наук*

В круглом столе, инициатором и модератором которого стала российская сторона в лице Управления по противодействию отмыванию доходов Росфинмониторинга, приняли участие представители подразделений финансовой разведки и заинтересованных государственных органов Белоруссии, Казахстана, России и Таджикистана. Модератором круглого стола, прошедшего 25 ноября 2013 г. на базе МУМЦФМ, выступил заместитель начальника – начальник отдела Управления по противодействию отмыванию доходов Росфинмониторинга Константин Иванович Гобрусенко.

Стороны обсудили практические аспекты реализации операции «Канал», в том числе взаимодействие между ее активными фазами по линии подразделений финансовой разведки (ПФР).

Открывая круглый стол, российские представители отметили важность выявления финансовой инфраструктуры наркобизнеса и тот факт, что правоохранительные органы в большей степени ориентированы на исследование его товарной составляющей, что возлагает на подразделения финансовой разведки повышенную ответственность за такое направление работы, как финансовые потоки, связанные с наркобизнесом.

Стороны отметили: несмотря на ряд практических моментов, требующих повышения уровня взаимодействия между национальными правоохранительными органами и ПФР, финансовая разведка в настоящее время признана важной составляющей при проведении операции «Канал», что позволяет ставить вопрос о дальнейшем развитии направления по выявлению финансовой инфраструктуры наркобизнеса. С этой целью в перспективе будет проработан вопрос об инициировании операций под условным названием «Поток», основная роль в которой будет отводиться национальным ПФР.

К последним совместным достижениям стороны отнесли создание карты финансовых центров наркоторговли, презентованной в рамках профильной группы на 19-м Пленарном заседании ЕАГ в ноябре с.г., а также формирование критериев отбора подозрительных операций в рамках ЕАГ.

Белорусские коллеги отметили, что в настоящее время как никогда актуальны новые способы платежей, которые активно осваиваются преступными группировками с целью разнести физическую передачу денежных средств с передачей наркотических средств и, таким образом, затруднить задержание с поличным. В частности, преступники во всем мире активно используют предоплаченные карты, электронные системы денежных переводов, финансовую инфраструктуру мобильных операторов сотовой связи. В данном случае как никогда важна роль ПФР, которые могут оказать неоценимую помощь правоохранительным органам, осуществляя мониторинг подозрительных операций.

Коллеги из Казахстана поделились опытом по отработке операций без открытия счета, которые активно применяются рядом преступных группировок на канале транспортировки наркотических средств – так называемый «Северный маршрут» (из Афганистана). Был отмечен высокий уровень взаимодействия казахских и российских сотрудников органов, занимающихся проблемой незаконного оборота наркотических средств.

В мае с.г. белорусские финразведчики завершили и направили в правоохранительные органы результаты профильного типологического исследования, проведенного ПФР. Ожидается, что результаты исследования позволят правоохранительным органам повысить эффективность своей работы.

Вместе с тем все участники круглого стола отметили, что при проведении операции «Канал» стороны выявляют незначительное количество финансовых операций по фигурантам. Это связано как с использованием новых способов платежей, так и с превалирующей ролью наличных денежных средств в наркоторговле. Иными словами, преступные элементы стараются по возможности обходить стороной финансовую систему. В этих условиях на передний план выходит и проблематика реализации в рамках Таможенного союза Рекомендации ФАТФ № 32 – «курьеры наличных».

Дополнительно стороны рассмотрели опыт зарубежных стран по взаимодействию подразделений финансовой разведки с правоохранительными органами. В частности, в США реализована практика создания рабочих групп, в которые входят представители заинтересованных ведомств – ПФР, органов по борьбе с наркотиками, налоговых и таможенных органов и др.

В качестве важного аспекта дальнейшей работы были названы защищенные выделенные каналы связи между странами ЕАГ, что позволит подключить к информационному обмену ПФР Китая.

В завершение стороны отметили важность проведения совместных обучающих мероприятий, в том числе в режиме видеоконференцсвязи, для сотрудников ПФР и иных правоохранительных органов. Ожидается, что в преддверии очередного заседания ЕАГ в июне 2014 года на базе МУМЦФМ может быть проведен тематический обучающий семинар по линии борьбы с незаконным оборотом наркотиков с упором на межведомственное взаимодействие правоохранительных органов с ПФР и выявление финансовой составляющей наркоторговли.

СЕТЕВОЙ ПОДХОД К ПОДГОТОВКЕ СПЕЦИАЛИСТОВ В СФЕРЕ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

5 декабря 2013 года в Федеральной службе по финансовому мониторингу состоялось совещание по вопросам создания сетевого Института в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

*Инесса Андреевна Лисина,
редактор-корреспондент*

*Константин Владимирович Литвинов,
заместитель главного редактора*

Проект сетевого Института в сфере ПОД/ФТ – пилотный в российской практике. Сама форма была впервые закреплена в Федеральном законе № 273-ФЗ от 29 декабря 2012 года «Об образовании в Российской Федерации». Ее использование позволит добиться более высоких результатов за счет освоения обучающимися образовательной программы с использованием ресурсов нескольких организаций.

Мобильные средства перевода платежей, виртуальные валюты и электронные деньги, финансовые схемы с участием большого количества

компаний из различных государств – это неполный перечень инструментов осуществления финансовых операций, с которыми сталкиваются в своей ежедневной работе специалисты по финансовому мониторингу. Данному сегменту экономики необходимы высококвалифицированные кадры, способные не только противодействовать существующим угрозам легализации незаконных доходов и использованию их в противоправных целях, но и работать на опережение.

Задача подготовки компетентных специалистов в этой сфере рассматривалась в ходе состоявшегося совещания. В нем приняли участие директор Федеральной службы по финансовому мониторингу Юрий Анатольевич Чиханчин, начальник Управления Президен-

та Российской Федерации по вопросам государственной службы и кадров Антон Юрьевич Федоров, руководитель Федерального агентства научных организаций Михаил Михайлович Котюков, заместитель министра образования Российской Федерации Александр Алексеевич Климов. К участию были приглашены руководители и представители ведущих вузов, научных и

образовательных центров – участники сетевого Института – из России, Кыргызстана и Казахстана. Заинтересованность образовательных учреждений из государств СНГ в этом проекте доказывает актуальность вопросов подготовки квалифицированных специалистов по финансовому мониторингу для современных государств.

Антон Юрьевич Федоров:

«Создаваемая система, которая будет работать в модульном или, правильнее сказать, «сетевом» формате, сможет взять на себя функцию подготовки кадров для национальных антиотмывочных систем. Особенно важное значение этот процесс приобретает в свете необходимости подготовки кадрового резерва для государственной службы. Убежден, что консолидация усилий заинтересо-

ванных организаций на базе сетевой формы образования даст свои положительные результаты в деле подготовки кадров уже в обозримой перспективе... Я рад, дорогие коллеги, что сегодня в таком представительном составе мы открываем новую страницу в истории подготовки кадров для национальных антиотмывочных систем».

Высокую оценку и поддержку идея создания сетевого Института получила и со стороны Министерства образования Российской Федерации. В своем выступлении заместитель министра Александр Алексеевич Климов обозначил, что основ-

ной задачей на ближайшую перспективу является создание условий для появления специалистов, интегрированных в государственную систему противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

Александр Алексеевич Климов:

«Считаю, что сетевой Институт должен взять на себя решение ряда важнейших вопросов, которые позволят повысить эффективность образовательной деятельности, повысить качество подготовки тех специалистов, которые сегодня так нужны в сфере финансового мониторинга. Один из важных моментов – фор-

мирование базовых кафедр непосредственно в организациях. Понятно, что без реальной практической деятельности в ходе обучения невозможно получить квалифицированного специалиста, способного решать серьезные задачи, стоящие перед службой финмониторинга».

Главным результатом совещания по вопросам сетевого Института стало подписание соглашения о его создании. Директор Федеральной службы по финансовому мониторингу Юрий Анатольевич Чиханчин подчеркнул, что ратифицированное соглашение – лишь начало пути. Впереди предстоит большая работа по форми-

рованию современной эффективной системы подготовки, профессиональной переподготовки и повышения квалификации кадров для системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Вузы, научные и образовательные центры – участники сетевого Института

1. Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
2. Дипломатическая академия Министерства иностранных дел Российской Федерации
3. Российская академия естественных наук
4. Международный учебно-методический центр финансового мониторинга
5. Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»
6. Институт законодательного и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации
7. Санкт-Петербургский государственный политехнический университет
8. Нижегородский государственный университет имени Н.И. Лобачевского
9. Новосибирский государственный университет экономики и управления
10. Тихоокеанский государственный университет
11. Ростовский государственный экономический университет
12. Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина
13. Институт дополнительного образования государственных и муниципальных служащих Академии государственного управления при Президенте Кыргызской Республики
14. Карагандинский государственный университет им. академика Е.А. Букетова
15. Кыргызско-Российский Славянский университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина.



ОПЫТ СТРАН СНГ

ГЛАВНЫЕ ЗАДАЧИ: ПОВЫШЕНИЕ КВАЛИФИКАЦИИ И МЕЖДУНАРОДНОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ

В следующем году свой 10-летний юбилей отмечает Государственное учебное заведение последипломного образования «Учебно-методический центр переподготовки и повышения квалификации специалистов по вопросам финансового мониторинга в сфере борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма» (г. Киев, Украина). Это одно из первых учреждений на территории СНГ, осуществляющих обучение специалистов в сфере финансового мониторинга

*Инесса Андреевна Лисина,
редактор-корреспондент*

Создание Центра

В 2004 году распоряжением Кабинета министров Украины был создан учебно-методический центр Госфинмониторинга Украины. Его основной задачей является переподготовка и повышение квалификации специалистов по вопросам финансового мониторинга (на основании лицензии Министерства образования и науки, молодежи и спорта Украины).

Сегодня в Центре работают 25 сотрудников, в его состав входят Западное и Восточное реги-

ональные отделения, расположенные, соответственно, во Львове и Харькове, что позволяет улучшить доступность обучения.

Основные направления деятельности, которые осуществляет Центр

В своей деятельности Центр взаимодействует с несколькими основными категориями слушателей.

Первая категория – работники системы государственного финансового мониторинга, правоохранительных и судебных органов. Это направление наиболее важно для национальной безопасности государства, ведь именно специалисты этой области проводят государственную политику в сфере противодействия отмыванию доходов, финансированию терроризма. В данное направление входит обучение специалистов Министерства финансов Украины, Министерства юстиции Украины, Министерства внутренних дел Украины, Министерства доходов и сборов Украины, Службы безопасности Украины, Государственной судебной администрации Украины, Генеральной прокуратуры Украины и ряда иных государственных министерств и ведомств.

Вторым направлением работы Центра является переподготовка и повышение квалификации специалистов в сфере первичного финансового мониторинга. В Центре проходят обучение работники страховых организаций, ломбардов, кредитных союзов, финансовых компаний, товарных, фондовых и других бирж, профессиональные участники рынка ценных бумаг, риелторы, нотариусы, адвокаты, аудиторы и представители других юридических лиц, которые согласно законодательству осуществляют финансовые операции. Для каждой группы слушателей разработаны программы обучения с учетом направлений их деятельности, существующего законодательства Украины в сфере ПОД/ФТ и требований международных организаций.

Также Центр в рамках своей деятельности активно развивает и международное взаимодействие с представителями иностранных государств и организаций. На данный момент состоялось несколько учебных визитов с целью ознакомления с системой борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма на Украине сотрудников ПФР Объединенной Республики Танзания, Азербайджана и ряда стран ЕАГ. Совместно с Мировым банком и ЕАГ организовывались мероприятия по национальной оценке рисков, в рамках инструмента международной технической помощи Европейской комиссии (TAIEX) – учебные мероприятия, направленные на межведомственный обмен практическим опытом и повышение уровня взаимодействия госорганов. Совместно с Международным валютным фондом организовываются мероприятия, посвященные обсуждению совершенствования национальной антикорруп-



ционной системы и системы противодействия отмыванию денег.

Центр располагает значительным ресурсом – как преподавательским, так и материально-техническим для проведения учебных мероприятий с участием представителей иностранных государств и организаций.

Материально-техническая база Центра включает в себя:

- конференц-зал на 65 слушателей;
- учебные аудитории, оснащенные современной компьютерной техникой с соответствующим программным обеспечением;
- мультимедийные проекторы для проведения учебных презентаций.

Основные результаты обучения

За период с 2006 года по сентябрь 2013 года в Центре прошло обучение более 5 тысяч человек. Большинство прошедших обучение – работники правоохранительных и судебных органов. Наибольшее количество слушателей прошло обучение в Центре в 2011 году (1151 человек), когда в новой редакции был изложен Закон «О предупреждении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 28.11.2002 г. № 249-IV.

В среднем за год в Центре обучается порядка 1000 слушателей.



Основные направления развития Центра

На данный момент в рамках совместного проекта с ОБСЕ разрабатывается система дистанционного обучения. Она подразумевает размещение на сайте Центра ряда курсов по финансовому мониторингу и упростит переподготовку или повышение квалификации слушателей. Интерактивное обучение позволит обучающимся самостоятельно изучить имеющиеся материалы. По завершении обучения обучающиеся смогут получить сертификат установленного образца.

В настоящий момент в Центре планируется проведение краткосрочных тренингов в сфере финансового мониторинга. Это позволит в наиболее оптимальные сроки знакомить специалистов финансового мониторинга с последними изменениями в отрасли и актуализировать имеющиеся у них знания.

Основная цель Центра – повышение уровня знаний участников системы ПОД/ФТ. Именно это и является залогом эффективного функционирования национальной системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма.

**ЧАСТНЫЙ СЕКТОР.
ТЕМА – ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ**

ВИРТУАЛЬНЫЕ ВАЛЮТЫ И КРИПТОВАЛЮТЫ: НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ИЛИ НОВЫЕ РИСКИ?

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

*Павел Михайлович Шуст,
аналитик ассоциации «Электронные деньги»*

Рост рынка виртуальных валют и криптовалют представляет собой, пожалуй, самую необычную тенденцию в финансовой сфере за последние десятилетия, подтверждая некоторые гипотезы Фридриха Хайека о частных монетарных системах, сформулированные им в середине 1970-х годов.

В процессе эволюции розничных платежных услуг основная цель состояла в компенсации недостатков наличных – снижении рисков перевозки крупных сумм, обеспечении возможности удаленных расчетов, защите потребителей от возможных подделок. Это определило предоплаченную, производную природу большинства платежных инструментов, начиная с чеков и заканчивая электронными деньгами. Банки и иные финансовые организации никогда не стремились выпускать собственную валюту: в этом нет смысла, если есть обычные, гарантированные государством деньги. В результате в некоторых странах предоплаченный характер платежных

инструментов был даже закреплен законодательно. К числу таких государств относится и Россия – по определению, переводы электронных денежных средств в нашей стране являются лишь переводами без открытия банковского счета.

Различные типы виртуальных валют и криптовалют построены на иных принципах. Хотя среди исследователей пока не сложилось консенсуса относительно единого подхода к классификации этих новых платежных инструментов, полагаем, что можно выделить как минимум три категории.

- 1. Виртуальные валюты ограниченного функционала.** Наиболее показательный пример этой категории – валюты, которые стали выпускаться операторами онлайн-игр для монетизации своих проектов. Современные онлайн-игры стремятся создать виртуальные миры, и появление в них собственных валют очень логично: они дают физическим лицам возможность покупать виртуальные ресурсы или технику. Однако в отличие от электронных

денег, виртуальными валютами можно оплатить только товары и услуги, предоставляемые самим эмитентом. Операторы игр, как правило, запрещают вывод средств, так как для них эти операции просто невыгодны.

К виртуальным валютам ограниченного функционала можно отнести и некоторые единицы (бонусы, баллы, мили), предоставляемые участникам программ поощрения потребителей, но только в том случае, если их можно купить напрямую у оператора.

2. Централизованные криптовалюты.

К централизованным криптовалютам относятся первые проекты электронных денег (например, Digicash), в рамках которых выпускались «цифровые монеты». Банк эмитировал их в обмен на предоставленные деньги, подписывал электронной подписью и передавал клиенту. Потом этими «монетами» можно было расплачиваться так же, как наличными (например, записав на дискету), или удаленно (путем пересылки по Интернету). Такая система предоставляла потребителям определенный уровень анонимности, потому что банк не знал, какая монета у кого находится. Тем не менее, клиенты это преимущество не оценили, ведь оно свело их права к минимуму – как и обычные наличные электронные легко потерять и они не подлежат возмещению. Поэтому в течение 1990-х годов все пилотные проекты централизованных криптовалют были свернуты, а на смену им пришли системы электронных денег, имеющие предоплаченную природу и представляющие собой, скорее, финансовую услугу, нежели самостоятельный платежный инструмент.

3. Децентрализованные криптовалюты.

За всю многовековую историю развития платежных технологий доверие всех участников гарантировал единый эмитент: по существу, потребители используют платежные инструменты только потому, что верят государству, банку или платежному оператору. Других способов обеспечить доверие до последнего времени не существовало. Однако в 2008 году был разработан протокол децентрализованной валюты Биткоин, который позволил исключить единого эмитента без ущерба доверию участников.

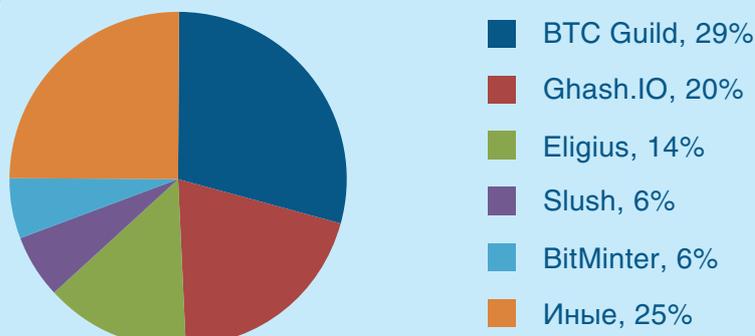
В рамках системы Биткоин отдельные компьютеры получают доступ к сложным математическим задачам, решением каждой из которых является набор символов – цифровая монета. Как только компьютер завершает генерацию очередной монеты, он передает информацию об этом всем остальным участникам сети, которые «регистрируют» новый биткоин и таким образом легитимизируют его. В результате, каждый участник знает, какие «монеты» валидны, а какие нет. Когда биткоины переводятся от плательщика к получателю, эта транзакция также записывается в «коллективную память» системы и всем становится известно, с какого адреса на какой был осуществлен перевод. Распределенный характер системы Биткоин делает ее легко масштабируемой: расчеты будут осуществляться вне зависимости от того, сколько компьютеров в сети – пять, пятьсот или пятьдесят тысяч.

В протоколе Биткоина заложен стабильный темп эмиссии, поэтому с ростом числа участников математическая задача постепенно усложняется. Уже через несколько лет после запуска системы задача стала столь сложной, что для ее решения одного компьютера стало недостаточно, и пользователи начали объединяться в группы («пулы») для более эффективной генерации монет. Сейчас генерация 75% биткоинов распределена между 5 крупнейшими пулами (см. *Диаграмму 1*).

Тем не менее неверно было бы считать, что виртуальные и криптовалюты существуют в изолированном пространстве. На нынешнем этапе своего развития отрасль электронных платежей крайне интегрирована: в мире, в сущности, не существует платежной системы, которая была бы полностью изолирована от других и финансовой системы в целом. В этом отношении виртуальные и криптовалюты не уникальны. Чтобы развиваться, им нужны связи с формальным, регулируемым финансовым сектором. Это наиболее очевидно для виртуальных валют ограниченного функционала: потребители оплачивают их покупку через системы электронных денег кредитными картами или с банковского счета. В таких случаях часто используют термин «обмен» – как если бы фиатная валюта обменивалась на виртуальную, вымышленную. Однако по факту игрок просто приобретает некую услугу, платит за получение преимуществ в игровом процессе.

Не менее важную роль посреднические услуги играют в криптовалютах. Так как генерация электронных монет на индивидуальных компьютерах становится непрактичной, расширение аудитории за счет «добывающих» участников более невоз-

Диаграмма 1. Распределение генерации биткоинов между организованными группами пользователей



можно. В результате возникает спрос на покупку «монет», удовлетворить который призваны обменные пункты или биржи, предоставляющие потребителям возможность приобретать и продавать криптовалюту с использованием традиционных финансовых инструментов. Чтобы эффективно осуществлять свою деятельность, они должны зарегистрироваться в качестве юридического лица, открыть счета в кредитной организации и заключить договоры с платежными системами.

В силу особого положения в качестве «моста» между реальной денежной системой и виртуальной в некоторых странах именно биржи стали основным объектом регулирования. Например, один из крупнейших обменных пунктов MtGox был вынужден подчиниться требованиям американской финразведки и получить лицензию компании по переводу денежных средств. До того его бизнес оказался под угрозой из-за блокировки счетов, открытых в банках США. Обменные пункты представляют собой наиболее очевидный объект регулирования, так как для осуществления надзора можно использовать уже отработанные на кредитных организациях механизмы. В то же время его распространение на других участников экосистемы криптовалют (плательщиков, получателей и тех, кто занимается генерацией «монет») представляет собой более нетривиальную задачу, опыт решения которой у государств пока отсутствует.

Однако понимание того, как работают системы виртуальных и криптовалют, не отвечает на вопрос, почему потребители пользуются этими нетрадиционными средствами платежа. Применительно к игровым валютам ответ наиболее очевиден: их покупка – единственный способ получить конкретную услугу в онлайн-игре. Куда более сложно опреде-

лить мотивацию потребителей, которые выбирают децентрализованные криптовалюты.

По нашему мнению, конкурентные преимущества криптовалют лежат, скорее, в социальной плоскости, нежели в экономической или технологической. Платежи с использованием такой валюты остаются технически сложными, занимают относительно много времени (в среднем, 5-10 минут), а незначительная стоимость транзакций компенсируется издержками, связанными с обменом фиатной валюты. Отдельного рассмотрения требует нестабильный обменный курс биткоинов к фиатным валютам – важно понять, способствует ли он популярности системы (в силу возможных спекуляций, характерных для рынка Forex, но с гораздо большей волатильностью) или, наоборот, мешает (с точки зрения «традиционных» платежей с фиксированной включенной стоимостью).

Популярность децентрализованных криптовалют во многом обусловлена тем, что им удалось гарантировать доверие участников в обход государств и центральных банков. В то время как среди отдельных социальных групп – в особенности, молодежи – доверие к национальным экономикам падало, это независимое средство платежа для многих заполнило возникший пробел. Ценность криптовалют, как и ценность фиатной валюты, базируется на экономическом ожидании, а не на наличии реальных активов (например, золота), но нет такого института, который мог бы единолично повлиять на ее основные характеристики: темпы эмиссии и курс. Число генерируемых цифровых монет заложено в самом протоколе и будет неизменно вне зависимости от того, сколько в платежной системе окажется участников. В отличие от национальной монетарной системы компьютерная программа не может быть

Диаграмма 2. Курс биткоинов по отношению к доллару США



подвержена коррупции, иррациональным или плохо выверенным решениям. Биткоины сложнее (или вообще невозможно) конфисковать у физического лица. В результате, отдельные потребители стали доверять криптографическому протоколу больше, чем государству. С этой точки зрения рост рынка криптовалют – также и закономерный результат усиления регулятивной нагрузки на формальные платежные инструменты. Если раньше в таких случаях отток аудитории происходил в сторону наличных, то сейчас часть клиентов переходит к дерегулируемым электронным наличным.

Тем не менее, несмотря на свою технологическую уникальность, криптовалюты вынуждены подчиняться логике развития глобальной платежной экосистемы. В мире не существует платежных систем, которые были бы изолированы от других. Более того, от степени «встроенности» в мировую платежную инфраструктуру зависит их выживаемость. То же относится и к криптовалютам, которые не могут существовать без обменных пунктов, играющих роль шлюзов между фиатными и нефиатными валютами. В свою очередь любое соприкосновение виртуального мира с реальным резко повышает отслеживаемость операций, как было продемонстрировано в случае с закрытием торговой площадки для нелегальных товаров Silk Road. Потому, как представляется, не изоляция криптовалют, а, напротив, их интеграция с существующими финансовыми продуктами может быть путем снижения возможных рисков ОД/ФТ. В то время как сама по себе циркуляция электронных монет по аналогии с наличными анонимна, на практике пользователям сложно сохранить полную персонифицированность. При заказе товаров на домашние адреса, использовании электронной почты, указании мобильного телефона

или выводе средств на платежные карты клиенты в той или иной степени предоставляют о себе сведения, позволяющие установить их личность. В связи с этим представляется, что со временем подразделения финансовой разведки и регуляторы должны уделять больше внимания информации, которая пока считается неосновной – подобная тенденция будет актуальна как для частных валют, так и для регулируемых розничных финансовых инструментов.

Виртуальные и криптовалюты уникальны, так как существуют только в виртуальном пространстве, которого не существовало еще 30 лет назад. Тем не менее и они вынуждены развиваться по правилам, сложившимся за многовековую историю розничных финансовых инструментов. Вне зависимости от того, какие экономические или даже политические соображения положены в основу проектов новых платежных технологий, они вынуждены взаимодействовать с уже сложившейся инфраструктурой. Это делает уникальные с технологической точки зрения решения относительно тривиальными с точки зрения ПОД/ФТ: в них всегда существуют элементы, которые могут быть встроены в глобальную «антиотмывочную» систему. Однако предпринимать какие-либо масштабные действия, направленные на усиление их регулирования, по нашему мнению, пока преждевременно. В ходе семинара по виртуальным валютам, проведенного под эгидой Евразийской и Тихоокеанской групп по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма в Улан-Баторе, участники сошлись во мнении, что разработка профильных типологий пока не актуальна. Полагаем, что подобная позиция будет актуальна еще как минимум несколько лет, до тех пор, пока рынки виртуальных и криптовалют наконец не приобретут более четкие очертания.

ДИСКУССИЯ НА ТЕМУ: ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ, КАРТЫ И ПЛАТЕЖИ 2013

*Константин Геннадьевич Сорокин,
кандидат экономических наук*

Мероприятие, прошедшее 3–4 октября 2013 года в гостинице «Хилтон Ленинградская» в рамках Форума «WE электронные деньги, карты и платежи 2013», было разделено на два фокус-дня. День первый был посвящен преимущественно тематике электронных денег (далее – ЭД), день второй – картам и платежам.

Модератором первого дня дискуссии выступал президент ассоциации «Электронные деньги» Виктор Достов, во вступительном слове отметивший, что электронный кошелек, который на сегодня интегрирован с банковскими картами (привязанными к кошельку), по сути изменил свою сущность и стал «интерфейсом». Также в качестве одного из ключевых трендов модератор отметил тот факт, что имеющие место «бренды» по факту отмирают, а потребители ориентированы в первую очередь на функциональность, и лишь в последнюю очередь на «бренд».

В качестве перспектив развития интерфейсов В. Достов обозначил «умный кошелек», который самостоятельно выбирает из подключенного набора карт и приложений наиболее оптимальные (выгодные) для клиента. Также актуальными станут более

сложные платежные модели типа оплаты штрафов ГИБДД посредством мобильных приложений, получающих информацию и проводящих платеж в режиме реального времени.

В частном секторе крайне актуален дискуссионный вопрос касательно регулирования ЭД, а именно: как логичнее регулировать электронный кошелек – как карты или же как деньги? И куда в таком случае можно отнести Биткоин и иные криптовалюты, которые не имеют единого эмиссионного центра, банка-эмитента и некоего «единого окна» для общения с регуляторами? В этом же контексте в качестве примера была приведена недавно закрытая электронная площадка по продаже наркотиков SilkRoad в США, связанная с использованием Биткоин. В заключение В. Достов отметил, что мировой тенденцией является «запаздывание» регуляторов за технологиями, и выразил уверенность, что регуляторам придется перестраивать формат работы, чтобы оперативно реагировать на быстрые изменения в платежной экосистеме.

В рамках первого фокус-дня презентации докладчиков были в основном ориентированы на продвижение своих продуктов и имели явный «продуктовый» уклон.

Вызывает определенный интерес представителей сферы ЭД и банковского сообщества предполагаемая передача мегарегулятору



(на базе ЦБ России) полномочий Роспотребнадзора в части надзора за защитой прав потребителей банковских услуг.

В выступлении директора по правовым вопросам компании «Яндекс.Деньги» Татьяны Алексеевой была приведена статистика по некредитным банковским организациям – всего в России 64 таких организации, в т.ч. 48 расчетных, 4 депозитных и 11 платежных. Отличительными особенностями платежных организаций являются: сниженный минимальный размер уставного капитала – 18 млн руб., отсутствие обязательного согласования кандидатур членов правления с ЦБ России, упрощенная отчетность. Платежные организации не имеют возможности обмена валюты и могут производить переводы лишь без открытия счета. Вместе с тем подзаконная база, по мнению докладчика, сильно запаздывает, а в законодательстве остается много неразрешенных вопросов – например, согласовывать кандидатуры членов правления необходимости нет, однако исполняющих обязанности на период временного отсутствия членов правления по-прежнему необходимо.

Также в ходе дискуссии была обозначена возможность обхода существующих ограничений при приобретении покупок (включая авиабилеты) выше установленных пороговых сумм – 15 000 руб. – для неидентифицированных кошельков. Детали было предложено изучить самостоятельно, однако, скорее всего, речь идет о возможности оплаты одной покупки с нескольких неидентифицированных кошельков «в разбивку». При этом отмечалось, что закону это напрямую не противоречит. Тем не менее была озвучена необходимость законодательного регулирования таких моментов в пользу безналич-

ных способов оплаты. Арбитраж в пользу наличных денег, при использовании которых документы не требуются, представляется крайне нежелательным.

Повышенный интерес вызвало выступление докладчика от Росфинмониторинга Надежды Прасоловой. Особенно участников мероприятия интересовала тема замораживания активов, в частности – создание Межведомственного координационного совета (МИД, ФСБ, Росфинмониторинг) по вопросам замораживания. Н. Прасолова отметила, что в связи с разным содержанием понятия «налоговые преступления» в разных странах мира будет сложно произвести унификацию и, как следствие, осуществить скоординированное международное сотрудничество в части тематики налоговых преступлений. Заинтересовали участников и моменты, связанные с недавно принятым законом 134-ФЗ (включая ст. 200.1 УК РФ, 15.27 КОАП и др.). Были заданы вопросы о том, рассматривает ли Росфинмониторинг возможность включения в национальный список террористов и экстремистов лиц, проходящих по базам международных информационных и иных агентств, занимающихся ведением таких списков. В данном случае необходимо иметь в виду, что «зарубежная» часть списка формируется в Российской Федерации на основании резолюций СБ ООН и дополнена информацией, предоставляемой частными структурами, быть к сожалению не может. Такая ситуация характерна для подавляющего большинства стран, ведущих такие списки. Вместе с тем субъекты финансового мониторинга, в рамках реализации риск-ориентированного подхода имеют все возможности использовать различные источники

и выявлять подозрительные операции, а через них присваивать клиентам те или иные степени рисков.

Представитель компании Web-money Петр Драгвелидзе поинтересовался упорядочиванием деятельности в сфере операторов сотовой связи, особенно применительно к ситуации, когда сим-карты оформляются на подставных лиц и используются в мошеннической деятельности. В России при приобретении сим-карт необходимо предъявить паспорт, что позволяет идентифицировать клиента. Другой вопрос, как клиент поступит со своей приобретенной сим-картой. Данная проблема действительно актуальна, но пока не нашла своего комплексного разрешения во многих странах мира, где зачастую сим-карты можно приобрести вообще без документов. Хотя данный вопрос относится к ведению Роскомнадзора, в перспективе Росфинмониторинг будет подключаться к его решению.

Интересный и даже острый вопрос прозвучал со стороны представителей частного сектора Армении касательно возможности наличия неидентифицированных валютных счетов в российских системах ЭД. Сейчас такой возможности нет (есть возможность без идентификации открывать рублевый кошелек и размещать на нем средства в размере до 15 тысяч рублей – однако вывод средств и их обналичивание без процедуры идентификации невозможны), но в перспективе по мнению российских представителей систем ЭД, такая возможность может появиться.

В сессии, посвященной платежной системе PayPal обсуждался вопрос о появлении на российском рынке данной системы и перспективах ее развития. Были названы цифры – объем электронной

коммерции в 2012 году составил более 700 млрд долларов. При этом по России – 12 млрд долларов в 2012 г., а по прогнозам на год нынешний эта цифра может вырасти до 17 млрд долларов. Из указанных объемов порядка 15% оплачивается кредитными картами, 5% – электронными деньгами и иными смежными формами. Ключевым конкурентным преимуществом PayPal называет сервис защиты покупок, иначе говоря – гарантию получения товара или возврата денег. Также была названа безопасность (защита от мошенничества в сфере высоких технологий), т.к. электронный кошелек позволяет скрывать данные кредитной карты. Что касается мнения, согласно которому PayPal неразрывно связан с электронным аукционом eBay, то на долю eBay из годового оборота системы в 145 млрд долларов приходится порядка 40% (для России – 1 млрд долларов, из них на долю eBay – около 50%).

Участники мероприятия отметили в ходе дискуссии, что, на их взгляд, PayPal зарабатывал с одобрения VISA и MASTERCARD, однако данные сервисы планируют сужать нишу и заводить пользователей «кошельки», исключая из цепочки PayPal. Кроме того, по мнению участников дискуссии, PayPal не знаком с особенностями российского рынка. Вместе с тем было единодушно отмечено, что если возврат на карту средств в России составляет 30 дней, то у PayPal этот показатель существенно ниже.

В настоящее время PayPal ведет переговоры для выбора российского банка-партнера. В Российской Федерации с середины сентября 2013 года 13 крупнейших торговых площадок работают с PayPal. В ходе дискуссии участники высказывали мнение о том, что в России чрезмерно жесткое регу-



лирование, но при этом наша страна занимает не самые хорошие позиции по мнению ФАТФ. В. Достов, ведущий эксперт частного сектора по вопросам ПОД/ФТ и частый гость организуемых ФАТФ консультаций с частным сектором, разъяснил, что позиции Российской Федерации с точки зрения ФАТФ как раз достаточно сильны, а показатели по ряду рекомендаций гораздо выше, чем, к примеру, у США, что демонстрирует недавний перевод России на двухгодичный (самый мягкий) режим мониторинга ФАТФ. Касательно вопросов идентификации участники дискуссии обозначили, что в настоящее время на повестке дня различные варианты удаленной идентификации – в том числе посредством skype. Однако все согласились, что применяемая PayPal схема идентификации посредством авторизации банковской карты содержит определенные непруденциальные риски и должна быть более явно проработана с ЦБ РФ. Представителем Армении был задан вопрос о перспективах развития PayPal в других странах СНГ. Сотрудник системы ответил, что данный вопрос находится в проработке и расширение деятельности планируется, однако от конкретики воздержался.

Также активно обсуждались вопросы ухода от наличных платежей. По оценкам ряда участников, в настоящее время комиссия банков за проведение платежей по картам выше комиссии за инкассацию наличных денежных средств, что сдерживает развитие безналичных платежей. Виктор Достов упомянул, что у сотовых операторов расходы по сбору наличных составляют примерно 1,2%, а минимальная комиссия Visa и Mastercard – 1,6% и более.

В ходе дискуссии эксперты отметили, что последние 2 месяца Qiwi осуществляет массовую блокировку подозрительных кошельков с целью проведения идентификации (причем без привязки к пороговым суммам), что делается в целях предотвращения мошенничества.

В качестве резерва для дальнейшего роста оборота безналичных платежей участники отметили потребительские кредиты (выдаваемые на пластиковые карты): если ЦБ России удалось навести порядок с наличным кредитованием, то с картами вопросы скрытых комиссий до конца не решены, что делает их более выгодными для банков.

В завершение первого дня обсуждался вопрос криптовалют, в том числе Биткоин. Представитель компании Webmoney Петр Драгхвелидзе подчеркнул, что данные валюты по факту являются вра-

гами любого государства, поскольку не привязаны к какой-либо юрисдикции и абсолютно анонимны. При этом он отметил, что Webmoney предоставляет своим идентифицированным кошелькам право обмена такой валюты.

Во второй день дискуссии речь в основном шла о том, насколько те или иные платежные инструменты интересны покупателям. Освещались темы, связанные с расширением клиентской базы и повышением лояльности клиентов, рассматривался вопрос использования мобильных терминалов и перспективы их повсеместного внедрения.

Применительно к тематике ПОД/ФТ обсуждались предоплаченные карты на предъявителя (номинал до 15 000 рублей). Данные карты могут быть использованы несовершеннолетними и иными группами лиц, которые по каким-то причинам или статусу не могут получить обычную банковскую карту. По мнению представителей Банка ВТБ, данная ниша совершенно неперспективна и построить на ней бизнес пока нереально. При этом участники отметили, что существуют схемы, связанные в том числе с применением данных карт в сфере незаконного оборота наркотиков (однако обналачивание средств с карт возможно только по факту идентификации). Подчеркивался и тот факт, что банк «Тинькофф» сумел организовать логистику доставки кредитных карт в срок до трех суток по территории России, что является его конкурентным преимуществом.

Общим трендом в перспективе может стать привязка карт сторонних банков к интернет-банку «домашнего» банка, что позволит пользователям получить дополнительные сервисы. Также отмечалась крайняя актуальность для пользователей конвертации бонусных миль различных программ лояльности (прежде всего авиакомпаний).

В ходе мероприятия на стенде компании Baker and McKinsey производилась презентация сборников Doing Business (Россия, Украина, Казахстан, Узбекистан) на английском языке, который содержит аналитические материалы по вопросу ведения бизнеса, включая вопросы законодательного регулирования. Сборник может быть использован как справочное пособие при проведении взаимных оценок или подготовке к таким оценкам для целей национальной оценки рисков, а также для широкого круга читателей.

BITCOIN – НОВАЯ ВИРТУАЛЬНАЯ ВАЛЮТА В РЕАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКЕ

Электронные деньги, системы интернет-платежей, криптовалюты и иные виртуальные финансовые инструменты – их появление стало закономерным результатом развития и широкого распространения современных информационных технологий и новых способов платежей

*Инесса Андреевна Лисина,
редактор-корреспондент*

*Константин Геннадьевич Сорокин,
кандидат экономических наук*

Сравнительно недавно само понятие электронных денег было незнакомо подавляющему большинству населения во многих странах мира, а сегодня электронные деньги превратились уже в интерфейс, при помощи которого можно осуществлять ежедневные платежи в режиме реального времени. Менее чем за 10 лет электронные деньги нашли свою потребительскую нишу, получили регулирование и надзор, став привычным элементом финансового ландшафта.

Сегодня, когда мгновенные денежные переводы с использованием цифровых инструментов широко распространены в мировой экономике, особую роль в интернет-пространстве начинают играть различные криптовалюты, самой известной

из которых является виртуальная валюта bitcoin (биткоин). История ее существования непродолжительна – впервые пользователи Интернета начали использовать ее лишь в 2009 году. Однако менее чем за 4 года биткоины стали широко известным анонимным средством осуществления онлайн-платежей.

Для того чтобы покупать или продавать биткоины, нужно установить на свой компьютер программу-клиент с открытым исходным кодом. Запущенное на множестве компьютеров это программное обеспечение объединяется в одноранговую сеть peer-to-peer или P2P («peer» – равноправный участник сети, предоставляющий сервисы другим участникам и сам пользующийся их сервисами). По похожей схеме работают торренты, только здесь в качестве файлов передается виртуальная валюта. У этой системы нет центрального администратора или регулятора, валюта полностью автономна.

Информация о транзакциях хранится на компьютере в зашифрованном виде у всех участников системы. Это делает сеть биткоин примерно в 256 раз мощнее, чем все суперкомпьютеры мира¹.

Каждый пользователь может создать себе неограниченное количество «кошельков», в которых будет храниться виртуальная валюта. Каждый биткоин-кошелек имеет неограниченное количество не связанных между собой адресов, представляющих собой набор цифр и букв, на которые можно переводить виртуальные деньги. Зная адрес, можно установить, сколько денег на него было получено или отправлено, но нельзя понять, кто именно получил эти деньги и за что. Сами разработчики советуют для каждой транзакции создавать новый кошелек, что позволит обеспечить анонимность и защитить свои сбережения от возможных хакерских атак.

Обменять биткоины на реальные деньги можно на нескольких виртуальных биржах. Самая крупная из них – BTC China, где биткоины торгуются за юани. Продать биткоины за доллары можно на второй и третьей по популярности биржах – Mt. Gox и BitStamp. Биржа BTC-e работает с рублями. На сайте Coinabul.com на биткоины можно купить золотые монеты. Таким образом, биткоины можно перевести как в драгоценные металлы, так и в национальные валюты, что делает их реальным элементом мировой финансовой системы.

Преимущества биткоинов для пользователей очевидны. Как заявлено на официальном сайте самой популярной криптовалюты: «Платеж в биткоинах можно перевести из Африки в Канаду за 10 минут. Никакой банк не может замедлить процесс, взимать огромные комиссионные или заморозить перевод»².

Другой характеристикой системы является псевдоанонимность. Ошибочно полагать, что только преступники или люди, покупающие нелегальные товары, заинтересованы в том, чтобы скрыть данные о своих транзакциях в сети Интернет. Некоторые пользователи не хотят афишировать данные о своих кредитных картах, боясь утечки информации, а кто-то просто пытается таким образом обеспечить свою конфиденциальность в Интернете.

Популярна данная валюта и как альтернативное средство сбережения денежных средств, и как спекулятивный финансовый инструмент (в связи



с тем, что может быть выпущено только определенное количество биткоинов, а сложность их «добычи» постоянно возрастает, данная криптовалюта является хорошим инвестиционным инструментом, стоимость которого в связи с тем, что дефляция в системе будет постоянной за счет сокращения эмиссии, должна со временем возрастать). Ряд национальных правительств, вводя ограничение на оборот иностранной валюты на своей территории, лишают население возможности защитить свои сбережения от инфляции. Биткоины же позволяют обойти данное ограничение. Вместе с тем одновременно данный инструмент отличается повышенной волатильностью и весьма привлекателен для спекуляций.

И все же очевидной тенденцией последнего времени стал тот факт, что анонимность и неподконтрольность национальным органам власти привлекает к виртуальным валютам представителей теневого сектора экономики, который использует криптовалюты для сохранения анонимности. Ряд государств обеспокоен увеличивающейся популярностью криптовалют и возможностью с их помощью анонимно производить транзакции со значительными суммами денег, которые практически невозможно контролировать. Это создает серьезные угрозы национальным системам ПОД/ФТ по всему миру.

Одной из серьезных проблем современной электронной коммерции является существование

¹ Согласно анализу данных, размещенных на сайте <http://www.bitcoinwatch.com>, в сравнении с общей мощностью компьютеров, входящих в ТОП 500.

² Официальный сайт криптовалюты биткоин на русском языке <http://bitcoin.org/ru>.

торговых онлайн-площадок, на которых можно приобрести широкий спектр запрещенных товаров (в основном – наркотики, оружие, поддельные документы) за виртуальную валюту. Контролировать их деятельность достаточно сложно, так как они находятся в так называемом «глубинном интернете», в доменной зоне .onion. Для того чтобы попасть на такой ресурс, необходим специальный браузер Tor. Это усложняет процесс доступа к таким площадкам, однако возможная выгода и неконтролируемое приобретение нелегальных товаров служат причиной, постоянно увеличивающей спрос на соответствующее программное обеспечение и технологии.

Внимание мировой общественности к подобным ресурсам и использованию биткоинов в незаконных финансовых операциях было привлечено в октябре 2013 года, когда был арестован Ульбрихт Росс – возможный владелец сайта Silk Road. Сам ресурс был основан в 2011 году. За это время его ежегодная прибыль составляла, по средним оценкам, около 15 миллионов долларов. Здесь было зарегистрировано порядка 900 тысяч пользователей и несколько тысяч продавцов. Основной ассортимент, представленный на сайте, это нелегальные наркотические вещества. Здесь же можно было договориться об иных незаконных сделках, в частности, имеющих отношение к заказным убийствам, хакерской деятельности, мошенничеству и изготовлению фальшивых денег³.

Кроме самого знаменитого портала Silk Road в «глубинном интернете» существует еще ряд магазинов, специализирующихся на запретных товарах: Marketplace (фальшивые документы, украденные кредитные карты), Drugs (различные наркотические и психотропные вещества), Desert Eagle (оружие) и иные. Перечисленные сайты также в качестве оплаты принимают биткоины. Это подтверждает тенденцию, согласно которой преступники отказываются от традиционных средств платежа, предпочитая им анонимную виртуальную криптовалюту, транзакции по которой трудно отследить и связать с конкретным отправителем или получателем.

Сфера применения биткоинов и виртуальных валют как никогда широка не только в криминальных целях. Сегодня ими расплачиваются и за покупку компаний. В июле 2013 года неизвестный купил

сайт азартных игр SatoshiDice, оплатив покупку компании биткоинами. Сделка обошлась анонимному покупателю в 126 315 биткоинов (11,5 млн долларов – по данным bitcoin-info.net).

Широко применяются биткоины и в повседневной жизни. В качестве эксперимента семейная пара из штата Юта (США) отправилась в кругосветное путешествие. Их целью было доказать, что можно прожить несколько месяцев, расплачиваясь только этой виртуальной валютой. Несмотря на значительные трудности, через три месяца они заявили об успешном завершении эксперимента. Аренда машины, оплата бензина или счета в кафе, заказ авиабилетов и гостиниц – эти и иные товары и услуги были оплачены биткоинами (отчет об этом путешествии опубликован в Wall Street Journal⁴).



Рост числа транзакций в Интернете с использованием данной виртуальной валюты подтверждает и Федеральный резервный банк Чикаго. В опубликованном его специалистами исследовании отмечается, что в Интернете каждую минуту происходит около 30 сделок, средний объем которых – до 16 биткоинов⁵ (на начало декабря 2013 года это эквивалентно примерно 16 000 долларов США). Безусловно, не все транзакции направлены на оплату товаров или услуг. Значительная часть операций с использованием биткоинов – это спекуляция. К сожалению, точную долю этих операций назвать невозможно.

³ Согласно данным отчета Университета Карнеги «Путешествие по «Шелковому Пути»: измерение крупнейшего анонимного онлайн-рынка» <http://www.andrew.cmu.edu/user/nicolasc/publications/TR-CMU-CyLab-12-018.pdf>.

⁴ <http://blogs.wsj.com/moneybeat/2013/11/14/life-on-bitcoin/?KEYWORDS=bitcoin>.

⁵ По данным информационного портала Rambler финансы <http://finance.rambler.ru/news/analytics/138457343.html>.

Несмотря на рост популярности, в октябре 2013 года с закрытием сайта Silk Road курс валюты резко снизился. Однако эта тенденция сохранялась непродолжительное время. Уже через месяц – 5 ноября 2013 года – была открыта вторая версия сайта с более жесткими требованиями безопасности, многие посетители и продавцы зарегистрировались здесь под старыми именами, а на биржах курс биткоинов поднялся до максимальной отметки – более тысячи долларов за один биткоин. На резкий скачок курса биткоинов повлияло заявление главы Федеральной резервной системы США Бена Бернанке – в ходе слушаний в Сенате, посвященных виртуальным валютам вообще и биткоином в частности, он назвал виртуальные валюты перспективным способом платежей.

Такие перспективы виртуальных валют будут привлекать к ним все возрастающее количество потенциальных инвесторов. Однако с учетом неясности правового оформления криптовалют все прогнозы относительно их будущего условны и недолговечны. Быстроменяющаяся природа электронных платежей показала, что невозможно спрогнозировать ситуацию в этой сфере на долгосрочную перспективу. В любом случае ожидается, что выпуск биткоинов прекратится приблизительно в 2140 году. Объем эмиссии алгоритмически ограничен так, чтобы общее количество эмитированных битко-

инов никогда не превысило верхний предел – 21 миллион виртуальных монет. Помимо порога, в протоколе эмиссии алгоритмически заложены и сокращающиеся темпы эмиссии. На сегодня в обращении находится лишь около 12 миллионов биткоинов (в настоящий момент приблизительно 12 млрд долларов США).

Это доказывает то, что виртуальные криптовалюты – в частности биткоины – просуществуют еще значительное время, а значит необходим долгосрочный согласованный подход финансовых регуляторов к данной виртуальной валюте и определение ее статуса, который позволит сделать ее средством совершения законных транзакций в Интернете и ликвидирует возможности использования в противоправных целях, в том числе – и в целях ОД/ФТ. Аналогично должны быть определены правовые основы и механизм функционирования и иных криптовалют.

Также остается открытым вопрос – а что придет на смену криптовалютам, которые рано или поздно неизбежно станут частью интерфейсного набора признанных с точки зрения закона платежных средств и получают как национальное, так и наднациональное регулирование. Когда произойдет появление «новейших» способов платежей, какими будут их технологии в сравнении с криптовалютами, и смогут ли регуляторы вовремя распознать новые тренды, сработав на опережение?

БЛОК НОВОСТЕЙ

Финансовый мониторинг в банках

*Инесса Андреевна Лисина,
редактор-корреспондент*

20 ноября 2013 года в Киеве прошла II Международная конференция «Финансовый мониторинг в банках». Ее организатором выступила компания «Бизнес-Формат» (г. Днепропетровск, Украина), основной сферой деятельности которой является проведение международных мероприятий с привлечением ведущих специалистов финансовой и банковской сферы.



И.А. Лисина

В работе конференции приняли участие представители Азербайджана, Беларуси, Грузии, Казахстана, Молдовы, России и Украины. Большинство участников являются сотрудниками крупных банков, ответственными за осуществление первичного финансового мониторинга и взаимодействие с регуляторами, среди них – Приднестровский республиканский банк, Первый украинский международный банк, Ситибанк (Украина), Укргазпромбанк, Карту банк (Грузия), Цеснабанк (Казахстан) и др. В работе конференции приняли участие и представители двух наиболее известных мировых консалтинговых компаний – Ernst & Young CIS и «KPMG в России и СНГ», специализирующиеся на финансовом консультировании. К участию в работе конференции был приглашен и Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦФМ).

В центре внимания были вопросы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, внутреннего контроля в банковских структурах, внедрения американского налогового режима FATCA в странах СНГ, комплаенс-контроль (соответствие банковской деятельности на финансовых рынках действующему законодательству), механизмы реализации принципа «знай своего клиента» в банковско-финансовом секторе, типологии и признаки подозрительных финансовых операций и ряд других. МУМЦФМ представил на конференции концепцию сетевого Института в сфере ПОД/ФТ. Актуальность этой темы обуславливается тем, что современная система противодействия легализации незаконных доходов нуждается в обеспечении высококвалифицированными кадрами.

Доклад вызвал ряд обсуждений, а тема была оценена участниками как одна из ключевых. Это обусловлено тем, что основной задачей выпуск-

ников института в будущей профессиональной деятельности станет взаимодействие с представителями банковского и финансового секторов. Участники конференции предложили привлекать к обучению студентов – специалистов из банковской сферы, чтобы наиболее полно ознакомить их с существующими практиками и алгоритмами

работы в субъектах первичного финансового мониторинга. Таким образом, в обучении будущих специалистов государственного финансового мониторинга будут в наибольшей степени сочетаться теоретические и практические навыки. В свою очередь это станет основой для успешного функционирования национальной системы ПОД/ФТ.

Сетевой Институт в сфере ПОД/ФТ – сообщество научных и образовательных учреждений, объединенных задачами подготовки квалифицированных кадров и развития учебно-методического и научно-исследовательского обеспечения системы ПОД/ФТ.

Задачи сетевого Института в сфере ПОД/ФТ:

- создание новых форм сотрудничества научных и образовательных центров, образующих сетевой Институт, сфокусированных на исследованиях и подготовке кадров в сфере ПОД/ФТ;
- создание механизмов для развития академической мобильности студентов и преподавателей;
- концентрация в сфере ПОД/ФТ интеллектуальных и иных ресурсов, привлечение наиболее квалифицированных преподавателей и наиболее мобильной и способной к обучению молодежи;
- следование мировым трендам в исследованиях и разработках, Рекомендациям ФАТФ и других международных организаций в сфере ПОД/ФТ.

С целью укрепления региональной стабильности и безопасности

В рамках Содружества созданы правовые и организационные механизмы обеспечения безопасности и реагирования на новые вызовы и угрозы.

С такого заявления начал свое выступление перед участниками открывшейся 27 ноября 2013 года в Минске Международной научно-практической конференции «Совершенствование сотрудничества компетентных органов и специальных служб государств – участников СНГ в сфере противодействия современным вызовам и угрозам безопасности» исполнительный секретарь СНГ – заместитель председателя Исполнительного комитета Токтасын Бузубаев.

Т. Бузубаев отметил, что в Содружестве концептуально определены согласованные принципы,

задачи, основные направления, формы, система сотрудничества и взаимодействия в этой сфере совместной деятельности.

Для их практической реализации принимаются среднесрочные межгосударственные программы совместных мер борьбы с преступностью, с терроризмом и иными насильственными проявлениями экстремизма, с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров, незаконной миграцией и торговлей людьми. В настоящее время завершается реализация таких программ на 2011–2013 годы.

Последовательно проводится работа по оформлению участия государств – участников СНГ в международных правовых документах, регули-



рующих сотрудничество в противодействии современным вызовам и угрозам безопасности.



Т. Бузубаев

По словам Т. Бузубаева, на пространстве СНГ продолжается работа по дальнейшему развитию и совершенствованию международной правовой базы сотрудничества. В этой сфере принято более 60 международно-правовых документов.

Межпарламентской Ассамблеей государств – участников СНГ в рамках реализации Перспективного плана модельного законодательства в СНГ приняты соответствующие модельные законы: «О противодействии терроризму»; «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; «О противодействии торговле людьми»; «О противодействии коррупции»; «О безопасности на транспорте»; «О пограничной безопасности»; «О государственной границе».

Правоохранительными органами государств – участников СНГ продолжается практика проведения по специальным планам согласованных оперативно-профилактических мероприятий и специальных операций. Т. Бузубаев сообщил, что за 2011–2012 годы их проведено соответственно 29 и 5.

Продолжается разработка комплекса организационно-технических мероприятий по созданию и эффективному использованию современных и перспективных систем связи и информационных технологий для обмена информацией между правоохранительными органами государств – участников СНГ.

Осуществляется активное сотрудничество стран СНГ в области подготовки, повышения квалификации и переподготовки кадров.

Налажено взаимодействие с международными организациями, в том числе с Контртеррористическим комитетом Совета Безопасности ООН, Управлением ООН по наркотикам и преступности, профильными структурами ОБСЕ, ШОС, ОДКБ. По мнению Т. Бузубаева, это позволяет координировать сотрудничество и сообща противостоять современным вызовам и угрозам безопасности.

Как следствие, за последние годы уровень преступности в странах Содружества по ряду важных показателей постоянно снижается в среднем на 5,25%.

Отдельно Т. Бузубаев остановился на итогах саммита СНГ, состоявшегося 25 октября в Минс-

ке. Он, в частности, отметил, что руководители государств высоко оценили деятельность и перспективы развития СНГ, обозначили актуальные вопросы и вызовы на пространстве Содружества, наметили пути их решения.

В целях развития сотрудничества государств – участников СНГ в сфере борьбы с преступностью, терроризмом, наркоугрозой и противодействия торговле людьми Совет глав государств СНГ утвердил 4 программы:

- межгосударственную программу совместных мер борьбы с преступностью на 2014–2018 годы;
- программу сотрудничества государств – участников Содружества Независимых Государств в борьбе с терроризмом и иными насильственными проявлениями экстремизма на 2014–2016 годы;
- программу сотрудничества государств – участников Содружества Независимых Государств в борьбе с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров и противодействию наркомании на 2014–2018 годы;
- программу сотрудничества государств – участников Содружества Независимых Государств в борьбе с торговлей людьми на 2014–2018 годы.

Главами государств подписано Соглашение о защите секретной информации в рамках Содружества Независимых Государств и утверждены Правила обращения с секретной информацией в органах Содружества Независимых Государств. Основная цель вышеназванных документов – обеспечить в полном объеме выполнение органами СНГ в сфере безопасности возложенных на них задач в борьбе с международным терроризмом, наркобизнесом и другими проявлениями транснациональной преступности.

Учитывая, что преступления, совершаемые с использованием информационных технологий, приобретают международный характер и создают угрозу национальной безопасности государств – участников СНГ, Совет глав государств СНГ одобрил Концепцию сотрудничества государств – участников СНГ в борьбе с преступлениями, совершаемыми с использованием информационных технологий.

В целях реализации Концепции предусмотрена разработка соответствующей Программы.

Придавая важное значение развитию сотрудничества в противодействии коррупции, на заседании Совета глав государств СНГ подписано Соглашение об образовании Межгосударственного совета по противодействию коррупции. Основными направлениями деятельности Совета обозначены координация взаимодействия компетентных и других заинтересованных органов Содружества и обеспечение реализации принятых документов по вопросам противодействия коррупции.

Особое внимание заместитель председателя Исполкома СНГ уделил внешним вызовам в сфере безопасности. Он отметил, что практически каждый день новостные ленты приносят сведения о кровопролитных вооруженных конфликтах, социально-политических и межконфессиональных потрясениях, террористических актах. Серьезные опасения вызывает сохраняющаяся напряженность вокруг Сирии. По-прежнему высок конфликтный потенциал Афганистана. Причем, по мнению Т. Бузубаева, перспективы развития обстановки там после предстоящего вывода коалиционных сил весьма туманны и неопределенны.

Анализ и оценка складывающейся геополитической ситуации в мире свидетельствуют о сохранении вызовов и угроз, связанных с международным терроризмом, незаконным оборотом наркотических средств и оружия, нелегальной миграцией, торговлей людьми, другими видами транснациональной организованной преступности. Возраста-

ют угрозы применения в террористических целях химического, биологического (бактериологического) оружия и информационных технологий.

Эти факторы, по словам Т. Бузубаева, предопределяют необходимость дальнейшего наращивания совместных усилий по укреплению региональной стабильности и безопасности, в том числе на пространстве Содружества Независимых Государств.



В завершение своего выступления Т. Бузубаев выразил уверенность в том, что «сегодняшняя Конференция станет важным шагом в укреплении практического взаимодействия между государствами – участниками и органами СНГ, а ее результаты будут способствовать обеспечению безопасности наших государств, противодействию новым вызовам и угрозам».

**Пресс-служба
Исполнительного комитета СНГ**

Аннотация к монографии

«Актуальные вопросы развития национальных систем противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в государствах – членах ЕврАзЭС»

Монография посвящена анализу современного состояния и перспективам гармонизации национальных систем противодействия легализации преступных доходов, финансированию терроризма и распространению оружия массового поражения (ПОД/ФТ) государств – членов ЕврАзЭС. Рассматриваемая проблематика приобретает особую актуальность в связи с активизацией процессов финансовой интеграции в ЕврАзЭС, а также в свете необходимости имплементации в национальное законодательство государств – членов ЕврАзЭС обновленных международных стандартов в обла-

сти ПОД/ФТ в преддверии проведения национальной оценки рисков и процедур взаимной оценки по новой методологии Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ). Особое внимание в исследовании уделено актуальным проблемам становления системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в российской банковской системе.

Исследование представляет интерес для ученых и специалистов-практиков в сфере ПОД/ФТ, студентов и аспирантов, обучающихся по направлениям «Экономика» и «Юриспруденция».

Издательство

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

Тираж 500 экземпляров

*Автономная некоммерческая
организация «МУМЦФМ»*

2013 г.