

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

№16/2017 МАРТ

С. В. ЛАВРОВ:

«Результативная борьба с международным терроризмом невозможна без надежного перекрытия источников и каналов его финансовой и материально-технической подпитки».



СОДЕРЖАНИЕ

- 5 Вступительное слово директора Росфинмониторинга Ю. А. Чиханчина

Тема номера

- 6 С. В. Лавров: Россия – за наращивание усилий в борьбе с финансированием терроризма
9 В память о Виталии Чуркине
12 Председатель ЕАГ, директор Росфинмониторинга Ю. А. Чиханчин выступил в КТК ООН
14 Президент ФАТФ: Информационный обмен и сотрудничество основных национальных органов власти – важная характеристика эффективной системы ПОД/ФТ

Надзор и регулирование

- 17 Директор Росфинмониторинга: Мы должны продемонстрировать ФАТФ финансовые меры борьбы с отмыванием денег и эффективность этого механизма на государственном уровне
19 Уголовно-процессуальные аспекты деятельности по возврату из-за рубежа активов, полученных преступным путем

ЕАГ

- 22 25-е Пленарное заседание ЕАГ
25 За короткий промежуток времени Евразийская группа достигла значительного прогресса
27 В Индии состоялось заседание экспертов стран СНГ по борьбе с финансированием терроризма

Международный блок

- 29 Об итогах 28-го Пленарного заседания ФАТФ
31 Представители ФАТФ, МАНИВЭЛ и Группы Эгмонт выступили на международной конференции в Москве «Угрозы и риски для мировой экономики»

Статьи участников конференции «Угрозы и риски для мировой экономики»

- 38 Возврат активов как компонент экономической безопасности и системы государственного управления
43 Анализ использования офшорных компаний в целях перераспределения, отмывания преступных доходов
47 Институциональная структура системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, в России и Китае: сравнительная характеристика
53 Международный семинар для специалистов структур, осуществляющих регулирование и надзор в сфере ПОД/ФТ

Тренд

- 56 Тенденции развития информационно-аналитических технологий, используемых для борьбы с финансированием террористической деятельности

Спорт

- 64 Ориентир – на массовый спорт

Блок новостей

- 66 Об итогах 52-го Пленума МАНИВЭЛ
67 В Дохе прошло очередное Пленарное заседание Группы Эгмонт
68 В Росфинмониторинге состоялась защита дипломов студентов Института финансовой и экономической безопасности (ИФЭБ)
69 Президент АРБ Гарегин Тосунян награжден медалью Росфинмониторинга «За содействие»
69 Выставка «По спирали»
70 В Южной Осетии планируют создать систему противодействия отмыванию доходов

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ



**Председатель
редакционного
совета**

Чиханчин Ю. А.



**Заместитель
председателя
редакционного
совета**

Овчинников В. В.



**Главный
редактор**

Иванова И. В.

Члены редакционного совета



Короткий Ю. Ф.



Бобрышева Г. В.



Глотов В. И.



Иванов О. А.



Клименченко А. С.



Крылов О. В.



Ливадный П. В.



Нечаев В. П.



Петренко А. Г.



Фролов А. Н.

УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ!

Первый номер нашего журнала в 2017 г. мы посвятили теме международных отношений. В прошлом году главными приоритетами в работе Росфинмониторинга на этом направлении были:



- выявление и минимизация внешних угроз стабильности национальной финансовой системы Российской Федерации;
- поддержание лидирующих позиций Российской Федерации в международном антиотмывочном сообществе.

Минувший год стал важной вехой для национальной системы ПОД/ФТ. В том числе и с точки зрения международной составляющей нашей общей борьбы с грязными деньгами, финансированием терроризма и распространения оружия массового уничтожения. В июне 2000 г. страна была включена Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег – ФАТФ – в черный список. От полного неуда за то, как Россия борется с грязными день-

гами, мы пришли к признанию нашей системы ПОД/ФТ одной из самых прогрессивных в мире. Мы стали полноценным участником на всех ключевых международных площадках в профильной сфере (ФАТФ, МАНИВЭЛ, Группа Эгмонт, ЕАГ, Совет руководителей подразделений финразведок СНГ). Обрели уважение и влияние.

В 2018 г. нам предстоит новая оценка национальной антиотмывочной системы. И это будет непростой отчет. Если до недавнего времени эти оценки носили технический характер (приняты ли соответствующие законы, выстроена ли система взаимоотношений с надзорными и правоохранительными органами и т. д.), то теперь мы должны будем продемонстрировать эффективность того, что мы создали за эти 15 лет. ФАТФ будет оценивать Россию не только по показателям работы Росфинмониторинга, но и по показателям эффективности всех звеньев национальной антиотмывочной системы: от финансовых организаций, которые поставляют сведения о подозрительных операциях, до судебных органов, выносящих приговор о конфискации преступно нажитых доходов.

Ставя целью защитить интересы страны на внешнем и внутреннем фронтах, можно снова повторить, что нынешний, 2017 г., должен стать для нас годом эффективной работы.

*Всегда ваш,
Ю. А. Чиханчин,
директор Росфинмониторинга –
председатель ЕАГ*

ТЕМА НОМЕРА

С. В. ЛАВРОВ: РОССИЯ – ЗА НАРАЩИВАНИЕ УСИЛИЙ В БОРЬБЕ С ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА



Сергей Викторович Лавров – министр иностранных дел Российской Федерации

Международная ситуация никогда не остается статичной. На нынешнем же этапе скорость перемен высока как никогда, а разворачивающиеся процессы носят действительно тектонический характер. Речь идет о смене эпох, о поворотном моменте в истории – моменте становления обновленного демократического и справедливого полицентричного миропорядка.

Наши оценки происходящих масштабных изменений, подходы к урегулированию ключевых международных проблем содержатся в обновленной редакции Концепции внешней политики, утвержденной в ноябре прошлого года Президентом В. В. Путиным. В документе сохранена преемственность фундаментальных основ внешнеполитического курса страны, включая его многовекторность, самостоятельность, независимость, на практике доказавших свою эффективность и пользующихся широкой общественной поддержкой; отражены насущные задачи – прежде всего усилено ударение на борьбу с терроризмом и экстремизмом.

Очевидно, что в современном мире общие для всех государств вызовы и угрозы могут эффективно решаться только совместными усилиями. Именно такой логикой руководствуется наша страна, продвигая мирную, положительную, ориентированную на развитие широкого равноправного сотрудничества, повестку дня. Выступаем за уважение норм международного права и Устава ООН, суверенитета государств, их желания самим определять свое будущее, признание культурно-цивилизационного многообразия.

В числе безусловных приоритетов – бескомпромиссная борьба с терроризмом, бросившим беспрецедентный вызов мировому сообществу и представляющим самую серьезную угрозу безопасности России. Многочисленные теракты в различных государствах, в том числе против наших граждан, рост активности «террористического интернационала» на Ближнем Востоке и Севере Африки, сохраняющийся высокий уровень опасности в Афганистане, в других регионах свидетельствуют, что эта проблема приобрела действительно всеохватывающий характер.

Призываем зарубежных партнеров отложить в сторону амбиции и разногласия, отказаться от практики двойных стандартов и объединить усилия для противодействия этому глобальному злу. На решение этой задачи направлена выдвинутая на 70-й сессии Генеральной Ассамблеи Всемирной организации в сентябре 2015 г. инициатива Президента В. В. Путина о формировании на международно-правовой основе и под эгидой ООН широкой антитеррористической коалиции.

Особое внимание уделяем региону БВСА, где в результате попыток ряда стран «экспортировать демократию» возник вакуум власти, чем незамедлительно воспользовались экстремисты и радикалы. Во многом благодаря последовательным действиям Воздушно-космических сил России формирования ИГИЛ* нанесен решительный урон. Как результат – массовое дезертирство старых, уменьшение притока новых боевиков. Группировка теряет ресурсы, сокращает бюджет, в том числе на террористическую и экстремистскую пропаганду, вербовочную работу.

Последовательно исходим из того, что результативная борьба с международным терроризмом невозможна без надежного перекрытия источников и каналов его финансовой и материально-технической подпитки. При активной, а зачастую – лидирующей роли нашей страны за

последнее время удалось достичь значительных успехов на этом направлении.

В начале 2015 г. инициировали заявление председателя СБ ООН по противодействию получению террористами нефтедоходов, а затем принятие Резолюции СБ № 2199, направленной на пресечение финансирования террористов за счет нелегальной торговли нефтью и нефтепродуктами, драгоценными металлами и культурными ценностями. В декабре 2015 г. СБ ООН единогласно принял подготовленную Россией и США Резолюцию № 2253 по борьбе с деятельностью и финансированием ИГИЛ, «Джабхат ан-Нусры» и связанных с ними террористических организаций. Соавторами проекта стали 68 государств, что подтверждает возрастающее понимание опасности терроризма.

Убеждены, что в интересах финансово-экономического ослабления организации ИГИЛ необходимо всеобъемлющее выполнение государствами резолюций № 2199 и № 2253, нацеленных на укрепление режима пресечения каналов ее поддержки за счет нелегальной торговли нефтью, нефтепродуктами, оружием, антиквариатом и другими ресурсами. На повестке дня – углубление международного сотрудничества как на политическом уровне, так и по линии специальных служб, в целях установления конкретных государств, физических и юридических лиц, вовлеченных в экономические отношения с ИГИЛ. Востребовано более полное использование потенциала существующих многосторонних механизмов в данной области, укрепление профильного взаимодействия, ориентированного на достижение конкретных результатов. С учетом исходящей от ИГИЛ угрозы мировому сообществу следует действовать максимально решительно и энергично. Эффективным шагом, в частности, стало бы введение в отношении территорий под контролем ИГИЛ всеобъемлющего торгово-экономического эмбарго, в соответствии со статьей 41 Устава ООН, предусматривающей санкционные меры воздействия на его нарушителей.

Наши коллеги в Росфинмониторинге хорошо знают об активном участии профильного департамента МИД России в 2014–2015 гг. вместе с ними в проведении исследований ФАТФ, направленных на выявление каналов финансовой подпитки ИГИЛ, а также новых источников финансирования терроризма. В июне прошлого года по инициативе России пленум ФАТФ согласился с тем, что эту работу следует продолжать. Отныне все заинтересованные юрисдикции на добровольной основе заблаго-

* «Исламское государство» (ИГИЛ) – террористическая организация, запрещенная в РФ.

временно направляют в Секретариат ФАТФ свой анализ по этой теме. Сводные материалы трижды в год будут издаваться в качестве обновлений к фундаментальному исследованию Группы, проведенному в 2015 г. Также по предложению России и при поддержке США вопрос о противодействии финансированию ИГИЛ включен на постоянной основе в повестку дня пленарных заседаний ФАТФ.

В октябре 2016 г. благодаря слаженной работе российских экспертов удалось реализовать нашу инициативу о внесении изменений в универсальные стандарты ФАТФ в сфере противодействия финансированию терроризма в целях финансово-экономического блокирования деятельности ИГИЛ, «Джабхат ан-Нусры» и связанных с ними террористических группировок. Таким образом, под полный запрет подпадает любая торговля с террористами, в том числе нефтью и другими природными ресурсами. Очевидно, что это будет способствовать всеобъемлющему выполнению резолюций СБ ООН № 2199 и № 2253, поскольку в отношении юрисдикций, нарушающих данные обязывающие решения Совета Безопасности, ФАТФ может применять жесткие меры, вплоть до включения их в свои черный и серый списки.

Россия последовательно выступает за углубление практического взаимодействия между ООН и ФАТФ в сфере противодействия финансированию терроризма. Благодаря усилиям нашей страны в Мандат Группы было включено положение о взаимодействии с ООН и ее Советом Безопасности. Роль ФАТФ в глобальных антитеррористических усилиях была зафиксирована в ряде решений СБ ООН, в том числе в Резолюции № 1617, в которой содержится прямой призыв к государствам выполнять ее универсальные стандарты.

В связи с присоединением к ФАТФ новых государств, в том числе России, Китая, Индии, Бразилии, ЮАР, ее деятельность стала носить действительно универсальный характер. В этой связи полагаем, что настало время подумать над трансформацией Группы в полноправную специализированную международную организацию со своим уставом и юридически закрепленными полномочиями. Это, без сомнения, содействовало бы дальнейшей консолидации международных усилий по противодействию финансированию терроризма.

Поддерживаем расширение и укрепление сети ФАТФ, скорейшее вовлечение в международное сотрудничество в этой сфере как можно более широкого круга государств, в том числе Ирана. С удовлетворением констатируем положительные подвижки в этом направлении, связанные прежде

всего с принятием в прошлом году Тегераном закона о противодействии финансированию терроризма, а также получением статуса наблюдателя в Евразийской группе по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. При сохранении данной динамики считаем, что налицо все основания для продления в июне с. г. действия моратория ФАТФ на применение в отношении Тегерана контрмер в валютно-финансовой сфере в связи с высокими рисками финансирования терроризма. В случае полного и своевременного выполнения Исламской Республикой Иран разработанного совместно с ФАТФ плана действий можно будет ставить вопрос об исключении Ирана из черного списка Группы.

Россия выступает за наращивание взаимодействия ФАТФ не только с ООН, но и с «Группой двадцати», которая утверждает ее Мандат и ставит перед ней первоочередные задачи. В частности, наша страна настояла на включении в итоговое коммюнике саммита «Группы двадцати» в Ханчжоу в сентябре прошлого года призыва к «оперативному, эффективному и повсеместному» выполнению стандартов ФАТФ и положений Резолюции СБ ООН № 2253.

Исходим из необходимости добросовестного выполнения всех решений ООН, ФАТФ и «Двадцатки», направленных на ликвидацию финансовых опор терроризма. Одновременно продвигаем антитеррористическую тематику и на других многосторонних площадках. В частности, по нашей инициативе в прошлом году создана Рабочая группа БРИКС по антитеррору, деятельность которой позволит укрепить сотрудничество в сфере борьбы с терроризмом как на политическом уровне, так и по линии спецслужб. По предложению России 16 сентября 2016 г. главы государств СНГ на саммите в Бишкеке зафиксировали в итоговом заявлении общую решимость бороться с ИГИЛ. Этот тезис закреплён и в совместном заявлении государств – членов ОДКБ, озвученном 3 октября прошлого года в Нью-Йорке в ходе 71-й сессии ГА ООН.

Лидерство нашей страны в сфере антитеррора, включая противодействие финансированию терроризма, опирается на межведомственную координацию. В МИД России высоко ценят тесное товарищеское взаимодействие с Росфинмониторингом, позволяющее добиваться важных результатов в деле обеспечения безопасности России и укрепления международной стабильности. Готовы к его дальнейшему расширению в интересах эффективного и оперативного решения поставленных руководством страны масштабных задач.

В ПАМЯТЬ О ВИТАЛИИ ЧУРКИНЕ

20 февраля 2017 г. скончался один из выдающихся дипломатов современности – Виталий Иванович Чуркин. В разные периоды он был послом России в Чили, Бельгии, Канаде. С 2006 г. Виталий Иванович являлся полномочным представителем Российской Федерации при Совете Безопасности ООН. На протяжении всей своей дипломатической карьеры он отстаивал интересы России на различных международных площадках, разрешая сложнейшие дипломатические споры и противоречия. Его смерть стала большой утратой для всего мира.

В память о Виталии Чуркине публикуем воспоминания его коллег из МИД России Александра Анатольевича Панкина и Дмитрия Валерьевича Феоктисова, которые на протяжении нескольких лет работали вместе с ним в ООН



Виталий Иванович Чуркин – постоянный представитель Российской Федерации при Организации Объединенных Наций и в Совете Безопасности ООН с 8 апреля 2006 г. по 20 февраля 2017 г.

Александр Анатольевич Панкин



Александр Анатольевич Панкин, директор ДМО МИД России

Почти пять лет работы в качестве первого заместителя постоянного представителя России при ООН бок о бок с Виталием Ивановичем Чуркиным научили многому: что делать и чего не делать, как брать ответственность на себя и делить работу в команде, быть улыбчивым, отзывчивым, харизматичным, но не давать спуску, когда кто-то наглеет и хочет обоглгать тебя и твою страну.

Работа в ООН – дело интересное и тяжелое одновременно. Как бы ты ни повздорил с кем-то в накале страстей в зале Совета Безопасности, отстаивая свои аргументы, как бы ни задели неприличные для дипломатического этикета тональность и резкие слова, со своим коллегой из другой страны поддерживать отношения надо постоянно, – ведь по каким-то вопросам сходимся, по каким-то расходимся. Поэтому, наверное, многим было непривычно сравнивать две картинки в один и тот же день: Виталий Иванович утром на «баталиях» в СБ ООН (в прямом эфире) – атмосфера раскалена, запальчивые обвинения, гневные отповеди, хлесткое словцо и выражения, не скрывающие эмоций в адрес «заклятых друзей». А вечером на приеме – улыбки, рукопожатия, сосредоточенный тихий разговор тет-а-тет,

чоканья бокалами, тосты, анекдоты. Это что – театральность, смена актерских масок? Что из этих жестов, взглядов, эмоций, слов – искреннее, а что – напускное? Ответ – все правда: можно и нужно уважать партнера как человека за его эрудицию, опыт, мастерство, но одновременно «наезжать» или давать отпор за озвучиваемую им нечестную позицию, передергивания и прочую грязь, полученную в инструкциях из столицы. И всегда искать общий знаменатель, компромисс, поскольку надо добиваться решения вопросов, а не «хоронить» их.

А еще важно доверие – как в отношениях с иностранными партнерами, так и в своей команде. Когда все сотрудники российской делегации в Нью-Йорке едины и духом, и делами, оппоненты не могут сыграть ни на каких различиях в их характерах или манерах. Бывало, пытались – после дипломатических разъяснений экспертов не внимали советам, рвались наверх к Чуркину – «с ним решим вопрос». А ответ Виталия Ивановича, да еще и с улыбкой, был: «Да? Это вам такими словами мои дипломаты передали нашу позицию? Надо же! Знайте – все это так, только я бы употребил другие определения – более категоричные и ненормативные». Или же наоборот, часто пытаюсь вывести на компромисс партнеров, которые этому сопротивлялись и призывали дать еще поработать на уровне замов, Виталий Иванович говорил им: «Напрасно не соглашаетесь, с моими замами вам будет сложнее договориться, они ведут себя жестче».

И еще из личного. Виталий Иванович научил всегда иметь мобильник при себе – хоть в душе, хоть в бане или бассейне. Ибо позвонить могли в любое время дня и ночи и в выходные – как из Москвы, так и дипломаты или ооновцы. И обычно не с хорошими новостями или с указанием, после которых надо было начинать срочно действовать. Заодно научил никогда не планировать далеко наперед личные дела – с учетом нью-йоркских реалий большинству из них не суждено было бы сбыться. Работа у Чуркина и его команды была превыше всего...

Дмитрий Валерьевич Феоктистов



Дмитрий Валерьевич Феоктистов, заместитель директора Департамента по вопросам новых вызовов и угроз МИД России

Я проработал вместе с Виталием Ивановичем четыре года, начиная с апреля 2006 г. Когда он приехал в Нью-Йорк, я уже пару лет возглавлял в нашем постоянном представительстве при ООН группу по разоружению и нераспространению ОМУ, а также курировал проблематику СНГ.

Будучи безупречным профессионалом, планку – как для себя, так и для других – он всегда держал очень высоко. Поэтому работать с ним было нелегко. И не потому, что нередко приходилось по много раз переписывать проекты документов, подгоняя их под его понимание вопроса. Просто даже самую сложную проблему он видел как бы сразу насквозь, на всю глубину. Мы, достаточно молодые дипломаты, на фоне такой «дальнозоркости» Виталия Ивановича чувствовали себя «близорукими». Конечно, старались подтягиваться, «исправляли зрение».

А еще учились у него экспромтам и умению отвечать недоброжелателям России всегда вежливо, но твердо, а при необходимости – едко и наотмашь. Неудивительно, что после таких «ударов» его оппоненты оказывались в «нокдауне» и в словесную перепалку больше не вступали. Кстати, все свои запомнившиеся многим острые

(а зачастую и остроумные) ремарки Виталий Иванович брал не из написанных нами текстов, а придумывал с ходу, сидя на заседании. В этой связи вспоминаю его слова на консультациях в Совете Безопасности ООН в 2008 г. по грузино-абхазским делам о том, что если бы в зале оказались инопланетяне, они бы наверняка решили, что выгораживавшие Тбилиси западники – «очень принципиальные люди».

Он умел мастерски поставить на место завравшегося собеседника, пусть и тяжеловеца, и другими приемами. В те годы согласовывались санкционные резолюции СБ ООН по Ирану и КНДР, и мы с западниками проводили много времени в вязких дискуссиях. Нередко для разрешения наиболее трудных вопросов встречи поднимались на уровень постпредов. Так вот, помнится на одной из них тогдашний представитель США при ООН С. Райс начала высокомерно читать нам нотации, отмахиваясь от того, что пытались донести до нее мы. Когда стало ясно, что дело заходит в тупик, Виталий Иванович встал из-за стола и направился к выходу, сказав, что в ситуации, когда Россию не слушают, дальнейший разговор просто теряет смысл. Тут уже американка вскочила из-за стола, стала извиняться, чуть ли ни расшаркиваясь. После этого дискуссия пошла совсем по-другому, и в итоге нам удалось вырваться на взаимоприемлемые развязки.

Несмотря на свою внешнюю закрытость (а на нее еще накладывалась вечная усталость от бесконечных словесных баталий в ООН), Виталий Иванович был отзывчивым человеком. Если подготовка донесений в Москву заканчивалась за полночь, мог попросить повара сделать для всех поднос с бутербродами. Мог за задерживающимся на консультациях экспертом прислать свой «мерседес» с водителем. Мог, проходя вечером по коридору, распустить всех скорее по домам, – «чтобы не страдали желудки и семьи».

Виталий Иванович был неординарным человеком. Жаль, что его с нами больше нет. Он мог бы еще многое сделать для России и научить многих из нас тому, как за нее надо сражаться.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЕАГ, ДИРЕКТОР РОСФИНМОНИТОРИНГА Ю. А. ЧИХАНЧИН ВЫСТУПИЛ В КТК ООН

Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор

Председатель ЕАГ, директор Федеральной службы по финансовому мониторингу Ю. А. Чиханчин выступил с развернутым брифингом о деятельности Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию террориз-

ма (ЕАГ) на площадке Контртеррористического комитета СБ ООН (г. Нью-Йорк, США) 15 декабря 2016 г. Председатель ЕАГ в своем выступлении обозначил приоритеты региональной группы по типу ФАТФ в сфере противодействия финансированию терроризма с акцентом на ИГИЛ.



Ю. А. Чиханчин: «ЕАГ ведется системная работа по оценке рисков в вопросах ПОД/ФТ, выявлению и блокировке каналов финансирования терроризма, проведению совместных расследований и спецопераций, подготовке кадров, укреплению взаимодействия с профильными структурами (Антитеррористическим центром СНГ, Региональной антитеррористической структурой Шанхайской организации сотрудничества, Международным банком данных по терроризму, функционирующим под эгидой Совещания руководителей специальных служб, органов безопасности и правоохранительных органов)».

Ю. А. Чиханчин: «Мы видим попытки ИГИЛ подмять под себя местные террористические организации по всему миру для пополнения своих рядов новыми иностранными террористами-боевиками, а также стремление ее лидеров расширить присутствие данной организации в сети Интернет в целях распространения террористической идеологии и привлечения денежных средств. С учетом остроты проблемы на пространстве ЕАГ организована системная работа по выполнению консолидированной стратегии ФАТФ по противодействию финансированию терроризма».

В частности, как заявил глава российского подразделения финансовой разведки, в ходе формирования указанной стратегии ЕАГ поддержала предложение по инкорпорированию в стандарты ФАТФ положений резолюций Совета Безопасности ООН № 2199 и № 2253, направленных на пресечение финансирования и предоставления любой материальной помощи ИГИЛ. В результате в перечень подлежащих замораживанию террористических активов, установленный стандартами ФАТФ, включены нефть, другие природные ресурсы и любые иные активы, которые могут быть использованы ИГИЛ в целях получения средств для финансирования своей деятельности.

В ходе отдельной встречи с исполнительным директором КТК СБ ООН Ж.-П. Лабордом Ю. А. Чиханчин подписал Меморандум о взаимопонимании между ЕАГ и КТК СБ ООН как подтверждение последовательного наращивания сотрудничества с ООН, которая должна продолжать играть центральную координирующую роль в борьбе с терроризмом и его финансированием. Данное соглашение создает правовую основу взаимодействия в сфере противодействия финансированию терроризма, обмена информацией и проведения совместных мероприятий.



Ю. А. Чиханчин: «На пространстве ЕАГ построена система, позволяющая оперативно выявлять и пресекать каналы финансирования иностранных террористов-боевиков, тем самым препятствуя их доступу к финансовой системе государств-членов. Только в Российской Федерации заморожены финансовые активы более 1,4 тысячи иностранных террористов-боевиков, осуждено около 350 лиц.

Проводимая по разработанной Российской Федерацией методологии международная операция «Барьер» уже позволила установить более 800 лиц, имеющих повышенный риск связи с террористической деятельностью. В настоящее время в отношении 220 лиц возбуждены уголовные дела по участию в вооруженных конфликтах на территории иностранного государства, и они внесены в национальные перечни террористов.

Совместно с Советом руководителей ПФР СНГ проведен комплекс мероприятий по выявлению террористов и их пособников, действующих на пространстве ЕАГ, в ходе которого на основании информации ПФР правоохранительными органами взяты в проверку более 1,2 тысячи лиц. В результате совместной отработки удалось вскрыть финансовую активность около 140 членов террористических ячеек. Собранная финансовая информация уже позволила правоохранительным органам пресечь деятельность ряда указанных лиц, в отношении остальных в настоящее время ведутся необходимые мероприятия».

В рамках председательства Российской Федерации в ЕАГ проведение линии на консолидацию Группы, фокусировку ее работы на противодействии финансированию терроризма (прежде всего ИГИЛ) будет продолжено.

ПРЕЗИДЕНТ ФАТФ: ИНФОРМАЦИОННЫЙ ОБМЕН И СОТРУДНИЧЕСТВО ОСНОВНЫХ НАЦИОНАЛЬНЫХ ОРГАНОВ ВЛАСТИ – ВАЖНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЭФФЕКТИВНОЙ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ

С 1 июня 2016 г. представитель Испании Хуан Мануэль Вега-Серрано возглавил Группу разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). В ходе Пленарной недели ФАТФ в феврале 2017 г. президент ФАТФ ответил на вопросы журнала «Финансовая безопасность»

*Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор*



ФБ: Одним из приоритетных направлений вашей работы в качестве президента было усиление роли ПФР в ФАТФ. Интересуют ваши мотивы при создании в рамках ФАТФ площадок, ориентированных на ПФР, таких как Форум ФАТФ для ПФР.

Х. М. В.: Подразделения финансовой разведки (ПФР) играют ключевую роль в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также при выявлении случаев злоупотреблений в финансовой системе.

Многие подразделения финансовой разведки членов нашей организации уже активно принимают участие в работе ФАТФ и являются основными участниками исследований новых и развивающихся тенденций отмывания денег

и финансирования терроризма. Однако имеются возможности для более тесного сотрудничества между ПФР, которые обеспечат более глубокое понимание стандартов ФАТФ и дадут представление об операционных аспектах мероприятий по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). В ходе ориентированных на ПФР мероприятий осуществляется обмен мнениями по основным операционным вопросам, таким как затруднения, с которыми сталкиваются ПФР при проведении расследований, а также полномочия и инструменты, которые им понадобятся. В результате такого сотрудничества появятся более точные и адресные стандарты, передовые методики или руководства, а данные финансовой разведки будут использоваться более эффективно.

ФБ: *Каково ваше видение практической стороны усовершенствования информационного обмена и сотрудничества между основными национальными органами власти?*

Х. М. В.: Информационный обмен и сотрудничество основных национальных органов власти – важная характеристика эффективной системы ПОД/ФТ. В ходе текущего цикла взаимных оценок ФАТФ обращает более пристальное внимание на то, действительно ли система страны по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения обеспечивает достижение ожидаемых результатов. Определение факта сотрудничества основных национальных органов власти и информационного обмена между ними является частью взаимной оценки.

В настоящее время ФАТФ работает над упрощением межведомственного обмена финансовой информацией и другой актуальной информацией, касающейся противодействия терроризму (ПТ) и противодействия финансированию терроризма (ПФТ). ФАТФ пытается определить сложности, а также передовые методики и наглядные примеры механизмов информационного обмена, используемых членами ФАТФ. ФАТФ предполагает, что данный проект будет завершен в июне 2017 г.

Что касается практической стороны информационного обмена в данном контексте, существует ряд способов, с помощью которых основные национальные органы власти могут

усовершенствовать информационный обмен и сотрудничество. А именно, в начале выявляются сложности как правового характера, так и операционные. Затем внедряются передовые методики, такие как создание унифицированной системы засекречивания, защиты и рассекречивания информации, относящейся к национальной безопасности, стандартизация форматов данных, упрощение условий секретности и доступа, а также взаимодействие с другими органами власти. Кроме того, существует несколько практических инструментов, таких как использование координационных комитетов, межведомственных центров разведки, межведомственных целевых групп, групп по проверке сообщений о подозрительных операциях, центров финансовой разведки и т. п.

ФБ: *Как вы думаете, не дублируют ли инициативы Форума для руководителей ПФР работу Группы Эгмонт в этом направлении, ведущуюся в то же самое время?*

Х. М. В.: Группа Эгмонт – активный сторонник и участник данной инициативы, которая дополняет как их работу, так и работу ФАТФ. Цели Форума ФАТФ для руководителей финансовых разведок – выявление ключевых проблем финансовой разведки, повышение операционной ориентированности ФАТФ и обеспечение площадки для обмена профессиональным опытом. В данном контексте, по моему мнению, важная роль руководителей финансовых разведок государств – членов ФАТФ состоит в том, чтобы четко указать возможности укрепления глобальной системы ПОД/ФТ, в частности, когда речь идет об эффективности ПФР.

ФБ: *Каким вы видите будущее Форума ФАТФ для ПФР после вашего ухода с поста президента?*

Х. М. В.: Главы ПФР – членов ФАТФ уже отмечали реальную пользу, полученную посредством Форума, он позволяет им собираться более узкими группами и концентрироваться на сложностях и вопросах, с которыми ПФР сталкиваются сегодня. Я уже обсуждал данный вопрос с моими аргентинскими коллегами и с моим преемником на посту президента ФАТФ, г-ном Сантьяго Отаменди, а также мои ожидания по поводу того, что ФАТФ продолжит проведение встреч в рамках Форума, когда президентство ФАТФ перейдет к Аргентине.

ФБ: *Каковы в настоящее время отношения между ФАТФ и Россией? Между ПФР Испании и ПФР России?*

Х. М. В.: Россия является важным членом ФАТФ и вносит значительный вклад в ее работу. Россия также сопредседатель Группы рисков, трендов и методов ФАТФ и в последние годы предложила ряд полезных инициатив. В апреле в России пройдет Совместное совещание оперативных экспертов ФАТФ, на котором будет обсуждаться ряд вопросов ПОД/ФТ, например, усовершенствование информационного обмена внутри страны, преодоление сложностей, возникающих при определении бенефициарных собственников компаний и трастов, а также вопросов вербовки террористов. Россия активно участвует во всех областях работы ФАТФ, и ФАТФ это активно одобряет.

Являясь активными членами и Группы Эгмонт, и ФАТФ Испании и Россия признают важность международного сотрудничества, в частности, между ПФР. В ходе взаимной оценки Испании эксперты-оценщики подчеркнули высокий уровень международного сотрудничества, инфор-

мационного обмена и использования данных финансовой разведки в стране, и это подтвердили многие страны, включая Россию. И хотя Россия пока еще не подвергалась оценке в соответствии с современными стандартами, я предполагаю, что уровень международного сотрудничества в России столь же высок.

ФБ: *Что касается приоритетных направлений вашей работы, после истечения половины срока вашего пребывания на посту президента видите ли вы какие-либо новые области направления своих усилий до очередного Пленума, который состоится в Испании?*

Х. М. В.: Пока пост президента занимает представитель Испании, приоритетами являются важные области, требующие больших временных затрат, такие как обеспечение конструктивного взаимодействия с финтех- и регтехсообществами. Эти направления развиваются полным ходом, и я предполагаю, что они окажут влияние на приоритеты будущего президента и работу ФАТФ после окончания испанского председательства.

НАДЗОР И РЕГУЛИРОВАНИЕ

ДИРЕКТОР РОСФИНМОНИТОРИНГА: МЫ ДОЛЖНЫ ПРОДЕМОНСТРИРОВАТЬ ФАТФ ФИНАНСОВЫЕ МЕРЫ БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ И ЭФФЕКТИВНОСТЬ ЭТОГО МЕХАНИЗМА НА ГОСУДАРСТВЕННОМ УРОВНЕ

Ю. А. Чиханчин выступил на заседании Совета Федерации в рамках «правительственного часа» с докладом об исполнении законодательства РФ в сфере противодействия незаконным финансовым операциям

*Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор*



Глава ведомства поблагодарил сенаторов за вклад в создание российской антиотмывочной системы.

«Благодаря поддержке верхней палаты за последние три года принято 17 федеральных законов по данному направлению, существенно повысивших эффективность этой деятельности и ее соответствие международным стандартам».

Ю. А. Чиханчин напомнил, что в 2018 г. состоится очередная проверка России Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

«В 2018 г. России предстоит новая оценка ее национальной антиотмывочной системы международным сообществом. Если до недавнего времени взгляд на Россию носил технический характер –

приняты ли соответствующие законы, выстроены ли взаимоотношения между участниками антиотмывочной системы, то теперь мы должны продемонстрировать ФАТФ финансовые меры борьбы с отмыванием денег и эффективность этого механизма на государственном уровне – от финансовых организаций, которые предоставляют сведения о подозрительных операциях, до судебных органов, выносящих приговоры о конфискации преступно нажитых доходов», – отметил глава финразведки России.

Также Ю. А. Чиханчин сообщил, что в 2016 г. в обслуживании было отказано около 350 тысячам клиентов, что позволило предотвратить уход в тень около 300 млрд рублей, имеющих сомнительное происхождение. «Большая часть этих «отказников» – юридических и физических лиц – в дальнейшем в банки не обращались, что позволяет сделать вывод о том, что это были так называемые фирмы-однодневки».

С 1 января 2017 г. Банк России запустил механизм доведения списка таких лиц до финансовых организаций. Эта мера призвана значительно сократить количество подозрительных операций, подчеркнул директор Росфинмониторинга.

Важно поднять уровень законопослушности финансового сектора, сказал Ю. А. Чиханчин. Глава финразведки проинформировал о проектах, запущенных ведомством в 2016 г.: «Это, в частности, «личный кабинет», с помощью которого кредитная или некредитная организация сможет пока в добровольном порядке посмотреть на себя глазами надзорного органа».

В результате совместной работы с Центральным банком, ФСБ, МВД, Следственным комитетом ликвидировано 12 так называемых теневых площадок. Общая сумма денежных средств, выявленных в схемах по обслуживанию сомнительных потоков, составила более 63 млрд рублей. «В работе только по одной из таких площадок, объединяющей девять банков, было организовано взаимодействие с правоохранительными органами и финансовыми разведками четырех стран. Это позволило выявить ряд зарубежных активов. Следственный комитет через решение суда уже наложил арест на часть из них – яхты, гостиничные комплексы».

Ю. А. Чиханчин рассказал, что сфера гособоронзаказа стала полигоном для отлаживания принципиально новой системы государственного контроля за расходованием бюджетных средств. «В 2016 г. мы наработали практику предупреждения хищений за счет своевременного информирования ведомств и уполномоченных банков для

принятия превентивных мер. В результате удалось сохранить средства и предотвратить хищения на общую сумму 5 млрд рублей, сумма возмещенного ущерба составила около 400 млн рублей».

Около 40 тысяч расследований проведено в 2016 г. на основе сообщений о сомнительных финансовых операциях. Более 800 уголовных дел с участием материалов Росфинмониторинга передано в суд, вынесено более 500 обвинительных приговоров, что почти в 2,5 раза больше, чем в предыдущий период.

В результате совместной работы ведомства с правоохранительными и надзорными органами сохранено около 130 млрд рублей, из них бюджетных – 96 млрд. Возвращено 47 млрд рублей, в том числе в виде конфискованного имущества и возмещенного ущерба – около 17 млрд рублей, сообщил глава Росфинмониторинга.

Ю. А. Чиханчин в своем докладе уделил внимание вопросам подготовки кадров и уровню профессионализма участников антиотмывочной системы.

«Созданный по распоряжению Правительства Международный учебно-методический центр финансового мониторинга, учредителем которого является наша Служба, на сегодняшний день превратился в базовый учебный центр для стран евразийского пространства. За период его существования через обучающие программы прошло более 10 тысяч человек, в том числе 2500 граждан зарубежных стран. На базе Центра создан сетевой Институт, объединяющий более 20 вузов России, стран ЕАГ и БРИКС. В прошлом году он отметил свое трехлетие.

Сегодня вместе с пятью институтами Российской академии наук Международный учебно-методический центр и сетевой Институт работают над концепцией комплексного плана научных исследований. Наш опыт по повышению квалификации и программам подготовки кадров привлек внимание ФАТФ, в апреле мы проводим совместное заседание экспертов ФАТФ и семинар по оценке рисков, которые планирует посетить президент ФАТФ».

По окончании выступления директор Росфинмониторинга ответил на вопросы сенаторов о перспективах борьбы с новыми криминальными схемами, использованием современных технологий для отмывания преступных доходов, объемах сомнительных финансовых операций.

По итогам обсуждения принят за основу проект рекомендаций Совета Федерации, который будет доработан с учетом предложений сенаторов.

УГОЛОВНО-ПРОЦЕССУАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ВОЗВРАТУ ИЗ-ЗА РУБЕЖА АКТИВОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ



*Денис Анатольевич Кунев,
руководитель отдела
Главного управления процессуального контроля
Следственного комитета Российской Федерации,
подполковник юстиции*

В последние десятилетия проблематика возврата активов, перемещенных за рубеж преступным путем, стала одной из наиболее обсуждаемых на площадках международных форумов различного формата.

Определенным толчком в развитии этого направления послужили принятые Генеральной Ассамблеей ООН в начале 2000-х гг. резолюции, содержащие призыв к государствам – членам организации проводить политику, направленную на борьбу с организованной преступностью и коррупцией, включая перевод средств и активов, полученных в результате совершения преступлений, а также способствование их возврату в государства происхождения по соответствующей просьбе и с применением надлежащих процедур¹.

Принятая в 2003 г. Конвенция ООН против коррупции² впервые включила в себя правовые установления в виде отдельной главы, касающейся сферы возврата средств, полученных коррупционным путем, в страны их происхождения.

В Российской Федерации пристальное внимание к проблеме противодействия перемещению за рубеж преступных активов и их возврату в нашу страну стало уделяться лишь в последние годы, что во многом обусловлено продолжающейся интеграцией России в мировую экономическую систему, стремительным развитием информационно-коммуникационных технологий, включая банковский сектор, и, как следствие, расширением возможностей для совершения транснациональных преступлений.

¹ См., например: Резолюция 55/61 от 04.12.2000 «Эффективный международно-правовой документ против коррупции», Резолюция 55/188 от 20.12.2000 «Предупреждение коррупции и незаконного перевода средств и борьба с ними и репатриация незаконно переведенных средств в страны происхождения», Резолюция 56/186 от 21.12.2001 «Предупреждение коррупции и перевод средств незаконного происхождения и борьба с ними и возвращение таких средств в страны происхождения», Резолюция 57/244 от 20.12.2002 «Предупреждение коррупции и перевода средств незаконного происхождения, борьба с этими явлениями и возвращение таких средств в страны происхождения».

² Собрание законодательства Российской Федерации, 26.06.2006. № 26. ст. 2780.

В настоящее время глава 53 УПК РФ предоставляет суду, прокурору, следователю, руководителю следственного органа и дознавателю возможность осуществления международного сотрудничества с компетентными органами иностранных государств по вопросам производства на их территории следственных и иных процессуальных действий, предусмотренных российским уголовно-процессуальным законодательством, включая арест находящихся за рубежом преступных активов, на которые по приговору суда может быть обращено взыскание в целях конфискации и возмещения причиненного преступлением вреда.

Вместе с тем такая возможность обусловлена наличием соответствующего международного договора Российской Федерации, международного соглашения либо применения принципа взаимности.

Подобные положения в настоящее время содержатся в целом ряде как универсальных конвенций, так и международных правовых актов по отдельным направлениям межгосударственного сотрудничества³.

Вместе с тем наложение ареста на имущество на стадии предварительного расследования осуществляется по общему правилу, предусмотренному ст.ст. 115 и 116 УПК РФ, вне зависимости от того, на территории Российской Федерации или за рубежом это имущество находится.

Как указано в законе, наложение ареста как мера процессуального принуждения применяется для обеспечения исполнения приговора в части гражданского иска, взыскания штрафа, других имущественных взысканий или возможной конфискации имущества, перечисленного в части 1 ст. 104 УК РФ.

На протяжении последнего десятилетия с момента введения в 2006 г. в Уголовный кодекс Российской Федерации специальной главы, посвященной конфискации имущества, его перечень и установленные для этого законом основания последовательно расширялись. Однако, несмотря на то, что к настоящему моменту в данную статью включен целый ряд тяжких и особо тяжких общественно-опасных деяний, таких как терроризм, взяточничество, коммерческий подкуп, легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и другие, в нем, по-прежнему, отсутствуют такие составы коррупционной на-

правленности, как мошенничество, присвоение и растрата, что многими учеными и практиками расценивается в качестве весомого недостатка уголовного закона.



Таким образом, в ходе предварительного расследования, задолго до далеких в перспективе процедур по возврату преступных активов из-за рубежа, на следователя возлагается выполнение крайне непростой и трудоемкой задачи по организации розыска указанного выше имущества и других объектов конфискации, принятию по ним обеспечительных мер путем обращения с соответствующим ходатайством в судебные органы. В настоящее время установление подлежащего аресту имущества в ходе расследования уголовного дела осуществляется в том числе посредством использования результатов следственных и оперативно-разыскных мероприятий.

В Следственном комитете Российской Федерации издан ряд организационно-распорядительных документов, которыми следователи ориентированы на ответственный и оперативный подход к решению вопроса о розыске, обнаружении и изъятии принадлежащего подозреваемым (обвиняемым) имущества, на которое может быть наложен арест для обеспечения возмещения имущественного вреда, а также подлежащего конфискации, как полученного в результате совершения преступления, точно устанавливая его принадлежность.

Так, в рамках расследования уголовного дела в отношении участников организованной группы, действовавшей под руководством бывшего заместителя председателя Правительства Московской области – министра финансов Правительства Московской области Алексея Кузнецова, обвиняемых

³ См. Конвенция ООН против коррупции от 31.10.2003, Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии, конфискации доходов от преступной деятельности и финансировании терроризма от 16.05.2005, Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности от 08.11.1990 и др.

в совершении мошенничества, растраты и легализации имущества, приобретенного преступным путем, принимались активные меры к возмещению причиненного материального ущерба, а в части обеспечения гражданского иска соответствующие ходатайства о наложении ареста на банковские счета и объекты недвижимости обвиняемых были направлены в Швейцарию, Францию, Кипр и США. В частности, следствие ходатайствовало об аресте двух квартир обвиняемых в Швейцарии общей стоимостью 10,5 млн швейцарских франков, а также 10 автомобилей⁴.

Особая роль в процессе установления имущества, подлежащего аресту и конфискации в порядке уголовного судопроизводства, принадлежит Федеральной службе по финансовому мониторингу. Обширные международные связи ведомства позволяют использовать уникальные инструменты для оперативного получения у подразделений финансовой разведки иностранных государств материалов, которые могут быть использованы в процессе доказывания и установления юридически значимых обстоятельств.

Такое взаимодействие позволяет выявлять не только случаи легализации (отмывания) преступных доходов, но и другие транснациональные преступления.

Так, Следственным комитетом расследовано уголовное дело, возбужденное по признакам преступления, предусмотренного ст. 193.1 УК РФ, по фактам совершения незаконных валютных операций по перечислению денежных средств на счета зарубежных коммерческих организаций (нерезидентов), открытые в Гонконге. На основании собранных по делу доказательств и с учетом представленной информации Межрегионального управления Росфинмониторинга по Уральскому федеральному округу выявлен дополнительный эпизод преступной деятельности.

Вместе с тем, несмотря на совместно принимаемые различными ведомствами усилия в сфере деятельности по возврату из-за рубежа средств и активов преступного происхождения, по-прежнему положительных примеров такого возврата как в Российскую Федерацию, так и из нее, по соответствующему запросу иностранных компетентных органов встречается немного.

Как представляется, причинами подобной ситуации являются определенное несовершенство российского уголовно-процессуального законодательства и недостаточный уровень эффективного международного сотрудничества как в сфере противодействия перемещению за рубеж преступных активов, так и их возврата в страны происхождения.

Так, несмотря на то, что Российской Федерацией ратифицирован ряд двусторонних и многосторонних международных договоров, предусматривающих конфискацию имущества по соответствующему запросу компетентных органов иностранных государств, механизм исполнения решений иностранных судов о конфискации имущества в российском уголовно-процессуальном законодательстве отсутствует, а соответствующие нормы международного права в законодательство Российской Федерации не интегрированы.

На восполнение указанного нормативного пробела направлены дополнения в УПК РФ, подготовленные Правительством Российской Федерации в части установления правил признания и исполнения решений иностранных судов о конфискации доходов от преступлений, находящихся на территории России. Планируется, что новая глава 55.1 УПК РФ определит порядок исполнения соответствующих приговоров и постановлений иностранных судов⁵.

Определенно, положительный эффект также возможен в случае реализации инициированного Росфинмониторингом предложения о принятии под эгидой ООН международной универсальной Конвенции о возврате преступных активов⁶, которая, безусловно, поможет переходу международного сотрудничества в указанной сфере на качественно иной, более высокий уровень, станет действенной гарантией защиты пострадавших от неправомерных действий.

Очевидно, что только совместная и направленная на результат работа заинтересованных министерств и ведомств позволит существенно продвинуться в вопросе эффективности деятельности, направленной на противодействие перемещению за рубеж преступных активов и их возврат в Российскую Федерацию и иные страны происхождения.

⁴ Следственный комитет принимает меры к аресту имущества бывшего министра финансов московской области Алексея Кузнецова и его соучастников // sledcom.ru: [сайт]. URL: sledcom.ru/news/item/959751 (дата обращения: 31.01.2016).

⁵ УПК РФ дополняет новой главой о конфискации криминальных доходов // legal.report [сайт]. <https://legal.report/article/14022017/upk-dopolnyat-novoj-glavoj-o-konfiskacii-kriminalnyh-dohodov> (дата обращения: 17.02.2017).

⁶ <http://www.fedsfm.ru/releases/2270>.

ЕАГ

25-Е ПЛЕНАРНОЕ ЗАСЕДАНИЕ ЕАГ

В период с 7 по 11 ноября 2016 г. в Нью-Дели, Республика Индия, проходило 25-е Пленарное заседание Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)



*Инесса Андреевна Лисина,
заместитель главного редактора*

Заседание прошло под председательством представителя Российской Федерации Ю. А. Чиханчина. Заместителем председателя Пленарное заседание на период до ноября 2017 г. избрало Ч. Т. Кененбаева (Кыргызская Республика).

С приветственным словом к участникам Пленарного заседания ЕАГ обратился секретарь Департамента по экономическим вопросам Министерства финансов Республики Индия г-н Шактиканта Дас. Он подчеркнул важность РГТФ в реализации стандартов ФАТФ и отметил усилия всех стран Группы в их успешной имплементации, повышении эффективности национальных антиотмывочных систем. Так, в Индии сейчас реализуется комплекс мер, направленных на борьбу с фальшивомонетничеством, финансированием терроризма и коррупцией. Национальное ПФР провело исследование, посвященное связи данных явлений, которое было утверждено участниками заседания.

Основным вопросом на пленарных заседаниях Группы является рассмотрение отчетов стран о прогрессе национальных систем ПОД/ФТ. На прошедшем заседании было принято решение о снятии Республики Беларусь с процедур мониторинга ЕАГ. Представители Казахстана, Китая, Кыргызстана, Российской Федерации, Таджикистана, Туркменистана и Узбекистана представили информацию о реализуемых изменениях национального законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Пленарное заседание рассмотрело вопросы, связанные с противодействием деятельности террористических организаций, и призвало все государства-члены к активизации усилий в этой сфере и скорейшей имплементации резолюций Совета Безопасности ООН. При этом участники подчеркнули важность развития тесного взаимодействия между странами, обмена лучшими практиками проведения расследований и их использования в процессе обучения профильных специалистов.



Участники заседания утвердили ряд типологических отчетов по наиболее актуальным вопросам в сфере ПОД/ФТ: «Отмывание преступных доходов от деятельности финансовых пирамид», «Типологии неправомерного вывода активов из кредитных организаций»; итоги исследования «Связь фальшивомонетничества с финансированием терроризма»; «Методические рекомендации по механизмам включения лиц в перечень террористов и экстремистов и исключения из него, а также замораживания (блокирования) активов указанных лиц».

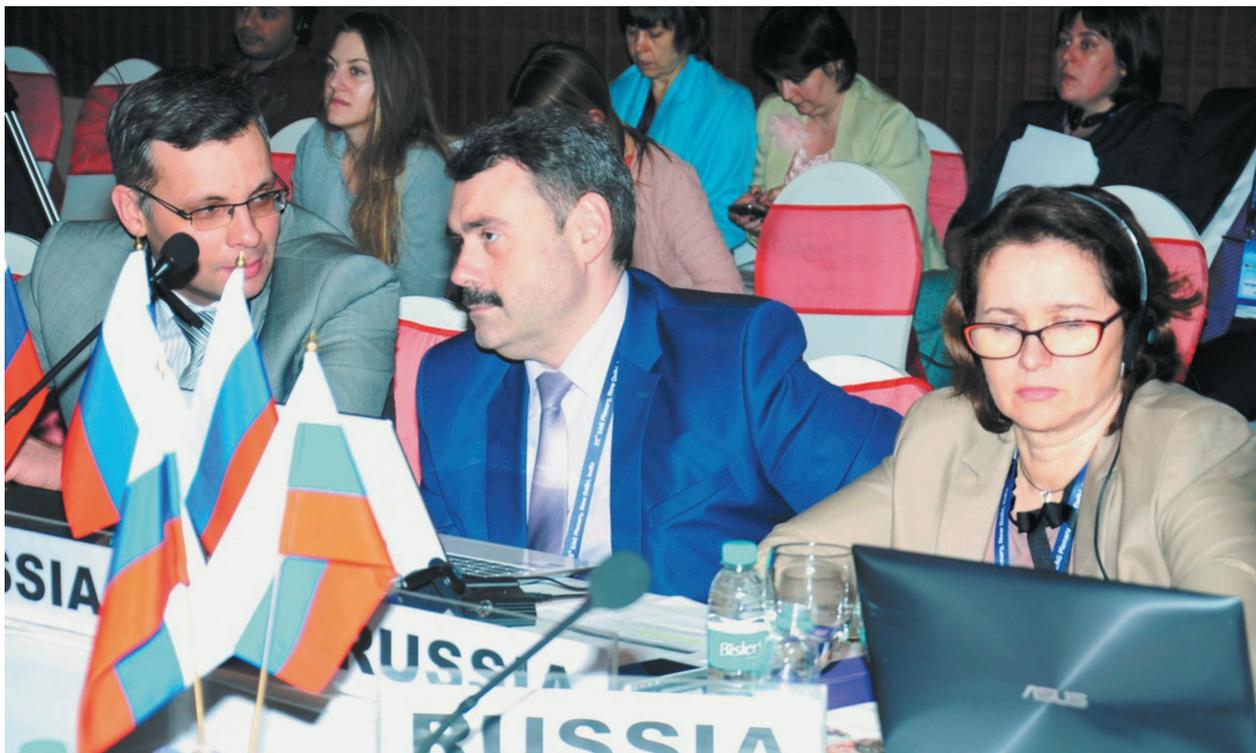
В четвертый раз был проведен конкурс на лучшее межведомственное взаимодействие государственных органов при расследовании дел по ПОД/ФТ. По итогам голосования победителем конкурса стало ПФР Республики Казахстан, второе и третье места заняли ПФР Республики Таджикистан и Китайской Народной Республики соответственно.

На заседании был утвержден план действий Евразийской группы на 2017 г. Его положения основываются на более глобальном документе – Стратегическом плане Группы на 2016–2018 гг. План определяет комплекс мероприятий, проведение которых в 2017 г. будет способствовать выполнению миссии ЕАГ и достижению стратегических целей. Сре-

ди запланированных мероприятий – участие в деятельности ФАТФ, усиление связей с иными РГТФ и региональными организациями, развитие информационного пространства и коммуникаций Группы, проведение второго раунда взаимных оценок и обучение экспертов-оценщиков, содействие странам в организации национальных оценок рисков, усиление взаимодействия с представителями частного сектора, проведение научных исследований по актуальной проблематике в сфере ПОД/ФТ и иные.

В ходе Пленарной недели Евразийской группы прошел семинар по обзору первых отчетов о взаимных оценках ФАТФ/РГТФ/МВФ: распространенные недостатки и лучшие практики. На семинаре эксперты из ФАТФ, УНП ООН и ЕАГ представили свой опыт работы в этой сфере. В рамках развития взаимодействия с региональными организациями – партнерами ЕАГ на полях 25-й Пленарной недели был подписан Протокол о взаимодействии между Группой и Советом руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников СНГ.

Следующее Пленарное заседание Евразийской группы пройдет в мае 2017 г. в Бишкеке, Республика Кыргызстан.



*Секретарь Департамента по экономическим вопросам
Министерства финансов Индии Шактиканта Дас:*

Я желаю нашему заседанию конструктивной и плодотворной работы. Уверен, что самоотверженная деятельность всех стран-участниц в рамках нашей проблематики на пространстве нашего региона даст ожидаемые результаты».

«РГТФ играют очень важную роль во внедрении стандартов ФАТФ в системе ПОД/ФТ во всем мире. ФАТФ сравнительно небольшая организация, но вся система вместе с РГТФ включает в себя порядка 190 стран. Среди девяти РГТФ ЕАГ занимает особое место из-за стратегического геополитического положения стран-участниц.

ЕАГ прилагает особые усилия к борьбе с ОД/ФТ. В рамках деятельности данной организации проводятся важные типологические исследования, например, по деятельности финансовых пирамид, коррупции, отмыванию денег, а также по незаконному выводу активов из кредитных учреждений.

ЕАГ – это единственная РГТФ, государства-члены которой не находятся на мониторинге ICRG ФАТФ. Хотел бы поздравить всех нас с этим значительным достижением. Также хотел бы поблагодарить всех участников за высокие результаты их работы и надеюсь, что и в будущем они будут такими же выдающимися.

ЗА КОРОТКИЙ ПРОМЕЖУТОК ВРЕМЕНИ ЕВРАЗИЙСКАЯ ГРУППА ДОСТИГЛА ЗНАЧИТЕЛЬНОГО ПРОГРЕССА

Глава ПФР Республики Индия Панкай Кумар Мишра ответил на вопросы журнала «Финансовая безопасность»

*Инесса Андреевна Лисина,
заместитель главного редактора*



ФБ: Господин Мишра, уже более 10 лет Индия является членом Евразийской группы. Это уже второе Пленарное заседание, проводимое в стране (первое проходило в Нью-Дели в 2012 г.). Пожалуйста, поделитесь Вашими впечатлениями о 25-й Пленарной неделе ЕАГ.

П. К. Мишра: Во-первых, позвольте мне выразить благодарность за возможность поделиться своими впечатлениями. Для Индии ЕАГ является наиболее важной из всех существующих РГТФ, и мы относимся к своему членству в Группе с большим уважением. Та деятельность, которую реализует ЕАГ, высоко ценится нашей страной. За короткий промежуток времени Евразийская группа достигла значительного прогресса, несмотря на то, что является одной из самых небольших РГТФ. Здесь необходимо отдать должное и предыдущему председателю, представителю Индии, и господину Чиханчину, который управляет не единолично, но собрав всех воедино. Также он обладает большим опытом. Поэтому необходимо отметить, что один из факторов успеха ЕАГ – это руководство Группы.

Мы поддерживаем работу ЕАГ по проведению значительного количества различных исследований. Я не думаю, что иные РГТФ организуют столько исследовательских проектов высокого качества по различным темам, связанным с ПОД/ФТ. Индия рада быть членом ЕАГ, и мы гордимся тем вкладом, который наша страна вносит в деятельность Группы.

ФБ: *Какие проекты ЕАГ являются наиболее важными и интересными для Индии?*

П. К. Мишра: Безусловно, нам интересны различные проекты Группы. Например, исследование по тематике, связанной с деятельностью финансовых пирамид, поскольку в нашей стране было несколько примеров подобной деятельности. Сейчас по ряду фактов проводятся расследования.

Также для нас важны проекты по противодействию финансированию терроризма (ПФТ). Эти исследования дают возможность многое узнать и поделиться нашим опытом в этой сфере. Индия страдает от террористических актов на протяжении нескольких десятилетий. И, как мы знаем, во многих случаях финансирование терроризма использовались поддельные купюры.

ФБ: *В рамках 25-й Пленарной недели ЕАГ также было проведено очередное заседание Совета глав подразделений финансовой разведки государств – участников СНГ (далее Совет, ПФР СНГ). Индия является наблюдателем в данной организации. Почему было принято решение об участии в деятельности Совета?*

П. К. Мишра: Мы решили стать наблюдателями в данной организации, так как увидели,

что группа ПФР СНГ сконцентрирована на решении оперативных вопросов деятельности. Концентрация на этих аспектах позволяет получить большой опыт. Появляется возможность поделиться своими взглядами. Это повышает уровень знаний и качество деятельности всех участвующих ПФР, обогащает их. Мы не хотели упускать возможность принять участие в данном проекте.

Я посетил встречу глав ПФР СНГ 9 ноября и был рад увидеть проделанную оперативную работу и особенно успехи операции «Барьер». У Совета имеется большое количество хороших оперативных наработок, которые все мы должны изучить и применить в своей работе.

ФБ: *На Ваш взгляд, на чем ЕАГ будет особенно сконцентрирована в ближайшем будущем? Какие вопросы для Группы станут наиболее важными?*

П. К. Мишра: В ближайшем будущем деятельность Группы будет по-прежнему очень важной и значимой. Особую роль будет играть руководство и обучение стран на основе опыта государств – членов ФАТФ. Важно также удостовериться в том, что все страны – члены Группы провели национальную оценку рисков на должном уровне и все они соответствуют техническим требованиям ФАТФ, эффективно реализуют меры по снижению рисков. Таким образом, деятельность ЕАГ останется чрезвычайно важной и необходимой для всех нас.

При этом важно помнить, что Евразийская группа также реализует и ряд иных важнейших задач, относящихся к сфере деятельности ФАТФ.

В ИНДИИ СОСТОЯЛОСЬ ЗАСЕДАНИЕ ЭКСПЕРТОВ СТРАН СНГ ПО БОРЬБЕ С ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА

9 ноября 2016 г. в Нью-Дели, Республика Индия, прошло VIII заседание Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников Содружества Независимых Государств (СРПФР)

*Павел Владимирович Кукушкин,
ответственный секретарь*

Республика Индия является наблюдателем в СРПФР, и это первое мероприятие по линии Совета, проведенное в стране. В приветственном слове глава ПФР Панкай Кумар Мишра отметил, что Совет становится все более влиятельной и статусной организацией. Его работа имеет особое значение в практическом плане, особенно при реализации совместных операций в сфере ПОД/ФТ.

В 2016 г. исполнилось 25 лет Содружеству Независимых Государств. Исполнительный секретарь СНГ С. Н. Лебедев направил поздравление в адрес участников заседания. Он выразил уверенность, что результативная борьба с терроризмом не может вестись без надежного перекрытия источников его финансирования.

Разрушение финансовой основы террористических организаций стало ключевой темой прошедшего заседания. Советом реализуется комплекс мероприятий, направленный на преодоление существующих угроз. Так, на предыдущем заседании (июнь 2016 г., г. Астана, Республика Казахстан) была создана рабочая группа по противодействию финансированию терроризма. За четыре месяца с момента создания

ею определены зоны наиболее высокого риска, проведены консультации с частным сектором, в рамках которых до участников доведены материалы, позволяющие идентифицировать лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности. В настоящий момент перед членами Совета стоит задача разработки и реализации комплекса целевых финансовых санкций в отношении данных лиц.

Ключевым направлением деятельности объединения подразделений финансовой разведки на пространстве СНГ является проведение операции «Барьер». Ее цель – выявление террористических центров, их ячеек, представители которых воюют на стороне ИГИЛ, а также определение бизнес-структур, оказывающих содействие террористам и получающих от этого доход. В рамках работы по данному направлению все государства Совета производят анализ транзакций, связанных с высокорисковыми государствами, на территории которых могут находиться террористы или их пособники. Также на пространстве Содружества реализуется комплекс мер по выявлению лиц, участвовавших в боевых действиях на территории Сирии и Ирака.



В 2016 г. в рамках проведения данной операции было установлено местонахождение более 100 человек, находящихся в межгосударственном розыске за преступления террористического и экстремистского характера. В настоящее время правоохранительными органами в отношении данных лиц проводятся меры по аресту и депортации.

Перед государствами – членами Совета стоит задача определения способов, с помощью которых осуществляется перевод денежных средств в целях финансирования террористической деятельности. Особое внимание необходимо уделять новым финансовым технологиям (виртуальные платежные средства, «облачные» технологии и иные). Эта тема станет приоритетной в рамках следующего заседания СРПФР.

Общей целью также является разработка финансовых профилей иностранных боевиков-террористов (ИБТ), которые позволят правоохранительным органам, представителям финан-

совых организаций и иных структур выявлять данных лиц в наиболее короткие сроки. Результаты этой совместной работы будут представлены на заседании Контртеррористического комитета ООН в следующем месяце.

В свете активизации террористических организаций необходимо реализовывать комплекс мер, направленный на недопущение использования ими оружия массового уничтожения. Государства – участники Совета подчеркнули важность информационного обмена в данной сфере и дальнейшего усиления взаимодействия в сфере противодействия существующим угрозам.

На полях 25-й Пленарной недели ЕАГ был подписан Протокол о взаимодействии между Евразийской группой (в лице председателя Ю. А. Чиханчина) и СРПФР (в лице заместителя председателя, представителя Республики Таджикистан Фархода Исмонкуловича Билолова).

Следующее заседание СРПФР пройдет в мае 2017 г. в г. Бишкеке, Республика Кыргызстан.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ БЛОК

ОБ ИТОГАХ 28-ГО ПЛЕНАРНОГО ЗАСЕДАНИЯ ФАТФ

19–24 февраля 2017 г. в Париже состоялась Пленарная сессия Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), в которой под руководством директора Росфинмониторинга Ю. А. Чиханчина приняла участие российская межведомственная делегация в составе представителей Росфинмониторинга, МИД России, ФСБ России, Генеральной прокуратуры, Минфина России, Банка России и Пробирной палаты России

*Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор*

С учетом продолжающегося обострения глобальных террористических рисков тематика противодействия финансированию терроризма продолжает превалировать в повестке дня. Российская Федерация представила результаты работы по выявлению и блокированию источников финансирования ИГИЛ, еще раз подчеркнув важность консолидации международных усилий в данном направлении.

Представитель МИД России Д. В. Феоктистов проинформировал участников о том, что в национальный раздел перечня организаций и лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности и терроризму, за последние два года были идентифицированы и включены более 1400 человек.

Заморожены 1,5 тысячи счетов данных лиц на сумму порядка 120 тысяч долларов США. Среди них есть те, кто непосредственно финансировал

терроризм, осуществлял сбор денежных средств в указанных целях, а также иные лица, действовавшие по указаниям ИГИЛ. Выявлены и направлены в правоохранительные органы сведения о каналах финансирования 382 иностранных террористов-боевиков, воюющих на стороне «Исламского государства», и 82 лица, входившие в ячейки ИГИЛ на территории России. Было подчеркнуто, что борьба с финансированием ИГИЛ является общей задачей.

Сегодня ИГИЛ, потеряв львиную долю своих доходов от торговли нефтью (сократились почти в два раза), ищет новые способы получения прибыли. Среди них: похищение людей с целью получения выкупа и сбор пожертвований.



В этой связи особую озабоченность вызывает рост доли доходов ИГИЛ от денежных переводов со стороны различных благотворительных фондов и НКО: средства идут как в сторону конфликта, так и в сторону боевиков в «режиме ожидания», «спящих ячеек». Названия организаций могут меняться, однако есть то, что их объединяет. Неизменными остаются:

- конкретные лица-отправители;
- учредители и руководители НКО;
- получатели средств.

В целях дальнейшего продвижения наших подходов на «антитеррористическом» треке предложили начать типологическое исследование «Финансирование вербовки в террористических целях». Проект вызвал большой интерес, на данный момент уже 19 делегаций, включая международные организации (ООН, Интерпол и Европол), подтвердили свое желание войти в рабочую группу (ее возглавляют Россия и Испания). В рамках первой встречи рабочей группы был утвержден разработанный Российской Федерацией вопросник, согласованы сроки реализации и дальнейшие шаги. Одним из таких шагов станет семинар под эгидой ФАТФ, который пройдет в Москве в апреле 2017 г.

Также Росфинмониторинг присоединился к рабочей группе нового совместного проекта Группы Эгмонт (объединение подразделений финансовой разведки) и ФАТФ, призванного изучить проблематику террористов-одиночек.

В рамках координации программ оказания технического содействия Российская Федерация выразила готовность делиться опытом и передовыми наработками созданного по инициативе Росфинмониторинга Международного учебно-методического центра. Важно отметить, что президент ФАТФ на состоявшейся встрече с Ю. А. Чиханчиным дал высокую оценку работе МУМЦФМ и выразил пожелание лично посетить

Центр в рамках своего визита на предстоящий апрельский семинар.

Стоит отметить, что на ставшей традиционной встрече глав подразделений финансовой разведки на площадке ФАТФ была представлена новая инициатива России: проект, направленный на выявление и пресечение деятельности трансграничных «теневых финансовых посредников». К проекту уже присоединились США, Канада, Австралия, Новая Зеландия, Германия, Нидерланды и другие страны. Достигнута договоренность о создании специальной рабочей группы по данному направлению.

В работе пленума принял участие Министр финансов Франции Мишель Сапен, который подчеркнул важность работы ФАТФ в части борьбы с финансированием терроризма, отметив конкретные успехи Группы. При этом истинной задачей, которую французское правительство предполагало решить столь представительным уровнем участия, является потенциальное изменение статуса ФАТФ и придание ей юридического статуса «без привязки» к ОЭСР. Дискуссия о статусе уже ведется в рамках промежуточного пересмотра Мандата ФАТФ, однако финальное решение еще не принято. Кроме того, в целях повышения эффективности работы Группы рассматривается вопрос перехода на двухгодичное председательство.

В ходе Пленарной сессии актуализированы списки юрисдикций, имеющих стратегические недостатки в национальных системах противодействия финансированию терроризма и отмыванию денег. По итогам обзора черный список остался без изменений (КНДР и Иран), хотя в отношении Ирана действие контрмер приостановлено.

В штатном режиме был принят отчет о взаимной оценке Швеции в рамках нового четвертого раунда. По результатам рассмотрения страна была поставлена на усиленный мониторинг с необходимостью отчитываться перед ФАТФ об устранении выявленных недостатков каждый год.

В рамках пленарной недели также состоялась встреча Совета БРИКС по ПОД/ФТ и консультативное совещание ЕАГ.

ПРЕДСТАВИТЕЛИ ФАТФ, МАНИВЭЛ И ГРУППЫ ЭГМОНТ ВЫСТУПИЛИ НА МЕЖДУНАРОДНОЙ КОНФЕРЕНЦИИ В МОСКВЕ «УГРОЗЫ И РИСКИ ДЛЯ МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ»

В период с 1 по 3 ноября 2016 г. в Москве прошла Международная научно-практическая конференция «Угрозы и риски для мировой экономики». Мероприятие было организовано сетевым Институтом в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма совместно с Федеральной службой по финансовому мониторингу при участии Российской академии наук и Федерального агентства научных организаций

*Павел Владимирович Кукушкин,
ответственный секретарь*

В открытии форума приняли участие Председатель ЕАГ Юрий Чиханчин, исполнительный секретарь ФАТФ Дэвид Льюис, исполнительный секретарь ЕАГ Владимир Нечаев, исполнительный секретарь Группы ЭГМОНТ Жером Бомон, председатель МАНИВЭЛ Даниэль Телесклаф и исполнительный секретарь Матиас Клотт, руководители ПФР государств – членов ЕАГ, представители СНГ, ОДКБ, ШОС, Ассоциации бизнес-школ стран БРИКС. С российской стороны в мероприятии приняли участие представители органов власти и научных кругов, а также руководители вузов сетевого Института в сфере ПОД/ФТ.

В ходе выступлений участников круглого стола были озвучены основные составляющие, необходимые для обеспечения финансовой безопасности в стране и за ее пределами: современное законодательство, инновационные методы анализа

и прогнозирования, высокоинтеллектуальные системы обнаружения. Однако ключевую роль в борьбе с теневой экономикой играют высококвалифицированные кадры.

Юрий Чиханчин отметил необходимость расширения форм межотраслевого взаимодействия, в том числе и при подготовке кадров. «Объединив наши усилия, усилия сетевого Института с фундаментальной наукой, мы добьемся принципиально новых результатов в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Возможно, что результаты этого объединения выйдут на международный уровень, будут созданы региональные и международные научные группы, и это решение мы должны поддерживать», – считает Юрий Чиханчин.

В рамках конференции прошел студенческий форум «ПОД/ФТ будущего – территория безопасности (риски, вызовы, пути решения)».



Владимир Абдуалиевич Васильев

*Заместитель председателя Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации,
руководитель фракции «ЕДИНАЯ РОССИЯ» в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации*



Борьба с отмыванием денег должна носить комплексный характер. За последние годы принят ряд законов, призванных решать накопившиеся в данной сфере проблемы. Прежде всего приняты меры по деофшоризации российской экономики. Ведется борьба с фирмами-однодневками. Установлена уголовная ответственность за контрабанду и незаконный вывод денег из страны. Россия присоединилась к международному соглашению об автоматическом обмене информацией. Одновременно происходит амнистия капиталов.

В целом для эффективной борьбы с отмыванием денег необходимо сокращение теневого оборота в экономике. Поэтому многие усилия, которые принимаются парламентом для улучшения условий ведения бизнеса, особенно малого, направлены на то, чтобы помочь людям выйти из тени. Пример этому – развитие патентной системы налогообложения.

По мере того как растут и углубляются международные экономические связи, усиливаются угрозы экономической и финансовой безопасности. Финансирование международного терроризма, легализация отмывания преступных доходов, коррупция, теневая экономика – эти проблемы мы не сможем решить в рамках правовой системы только одного государства. Мы, парламентарии, обязаны работать над объединением международных усилий в борьбе с экономическими преступлениями.

Тесное сотрудничество Росфинмониторинга с такими организациями, как ФАТФ, МАНИВЭЛ, ЕАГ, заложило предпосылки для формирования полноценной международной антиотмывочной системы, способной в глобальном масштабе вести борьбу с отмыванием денег во всем мире. Мы должны реализовать эту возможность в интересах наших народов.

В начале 1990-х гг. ситуация в некоторых регионах России мало чем отличалась от сегодняшней ситуации в Ираке и Сирии – шли боевые действия, шла борьба с терроризмом. Мы не могли понять друг друга с европейскими и американскими организациями. Но как только мы нашли понимание, мы навели порядок. И теперь посмотрите, сколько сделано за 15 лет, с чего мы начинали – с хождения черного нала в стране, с разрушения финансовой системы. Весь этот опыт исключительно интересен, потому что усилиями международного сообщества, безусловно, будет наведен порядок, в том числе там, где его сегодня нет.

Михаил Михайлович Котюков

Руководитель Федерального агентства научных организаций (ФАНО России)



Финансовая безопасность является одной из ключевых проблем современного мира. Стремительное развитие информационных технологий качественно меняет формат отношений, делая юридические административные границы все более условными. На сегодняшний день, по нашему мнению, необходим комплексный подход к созданию финансовой безопасности России. Он подразумевает объединение как государственных органов организаций финансовых и нефинансовых секторов, так и организаций фундаментальной науки системы высшего образования. Академический сектор обладает серьезным научным потенциалом в этой области – в институтах РАН существуют исследовательские лаборатории по всем ключевым направлениям, включая гуманитарные науки, которые необходимы для понимания природы теневого финансового рынка.

С помощью знаний, накопленных академическими коллективами, можно разрабатывать современные методики мониторинга финансовых операций и обнаружения нелегальных транзакций. Вместе с тем мощные вычислительные информационные центры, созданные на базе институтов, позволяют решать вопросы, связанные с обработкой больших объемов данных.

Могу сказать, что совместно с РАН мы уже достигли определенных результатов. В настоящий момент разработана программа «Финансово-правовые механизмы обеспечения прозрачности ведения бизнеса». Данная программа направлена на всестороннее исследование условий и предпосылок, которые могут содействовать решению общегосударственной зада-

чи по формированию благоприятной среды для ведения предпринимательской деятельности.

Одна из важнейших задач, которую необходимо решать в рамках построения концепции финансовой безопасности, касается непосредственно обнаружения нелегальных операций. Специалисты признают, что нужен серьезный инструмент, который позволит вовремя выявить подозрительную активность и предпринять необходимые действия. Разработка такого программно-аппаратного комплекса требует междисциплинарного подхода. Создание основы для взаимодействия ученых из самых разных областей (математиков, физиков, социологов, лингвистов, экономистов, международных) является для нас одним из наиболее важных приоритетов. Мы сформировали площадку для развития горизонтальных связей между различными научными институтами. Мы предложили самим коллективам сформировать направления исследования и договориться между собой о принципах координации. Такой формат мы назвали комплексным планом научных исследований.

Современное законодательство, инновационные методы анализа и прогнозирования, высокоинтеллектуальная система обнаружения – это важные составляющие финансовой безопасности, но ключевая роль в борьбе с теневой экономикой принадлежит квалифицированным кадрам. Мы вместе с Росфинмониторингом, с участниками сетевого Института в сфере ПОД/ФТ уделяем пристальное внимание системе подготовки кадров, чтобы специалисты, которые будут получать дипломы о высшем образовании и проходить переподготовку, обладали необходимыми компетенциями, знакомились с передовыми исследованиями в процессе своей образовательной практики. Могу сказать, что мы на сегодняшний день приступили к работе по составлению программ подготовки кадров высшей научной квалификации – аспирантов.

Кадровый резерв – краеугольный камень системы финансовой безопасности. Уверен, что передовые практики подготовки специалистов, которыми на сегодня обладают участники сетевого Института, обеспечат преемственность в области противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, сохранив самое ценное, что есть в этой чрезвычайно важной для страны области – профессиональную культуру.

Павел Маратович Кузнецов

Директор Генерального секретариата (Департамента) МИД России



Деятельность Росфинмониторинга приходится на период беспрецедентного роста активности международного терроризма, признанного Советом Безопасности ООН одной из основных угроз международному миру и безопасности. Задача противодействия финансированию терроризма вышла на передний план в нашей совместной работе. Между МИД России и Росфинмониторингом сложились настоящие партнерские, товарищеские отношения, которые проверены временем и

позволяют оперативно и эффективно решать поставленные вопросы.

В составе российской правительственной делегации наши эксперты вместе отстаивают интересы России в ФАТФ и созданных по ее модели региональных группах. Так, общими усилиями мы обеспечили принятие в 2012 г. нового Мандата ФАТФ, а в 2013–2014 гг. успешно провели первое российское председательство в Группе.

Благодаря коллективным усилиям Росфинмониторинга и МИД России в октябре 2016 г. на Пленарном заседании ФАТФ удалось добиться исторического решения – внести изменения в стандарты ФАТФ, направленные на перекрытие всех каналов финансово-экономической поддержки терроризма, прежде всего ИГИЛ.

Значительно укрепилось наше взаимодействие в сфере противодействия терроризму с нашими партнерами по БРИКС. Предпринимаются шаги по наращиванию сотрудничества между ООН и ФАТФ. Сегодня роль России в качестве одного из лидеров международной системы ПОД/ФТ не вызывает ни у кого сомнений.

Дмитрий Валерьевич Феоктистов

Заместитель директора Департамента по вопросам новых вызовов и угроз МИД РФ



Противодействие финансированию терроризма – наиболее острый вызов времени, который стоит перед нами. Символично, что и Росфинмониторинг, и соответствующая структура в МИД России, а именно Департамент по вопро-

сам новых вызовов и угроз, были созданы практически одновременно – в 2001 г. после беспрецедентных террористических атак в США. Именно тогда, 15 лет назад, Совет безопасности ООН квалифицировал терроризм в качестве одной из основных угроз международному миру и безопасности.

Сегодня мы сами знаем и видим, что террористические риски продолжают лавинообразно нарастать. Статистика говорит сама за себя. Если в 2000 г. было совершено порядка 3,5 тысячи терактов, то в 2015-м – порядка 35 тысяч. Ясно, что этот рост связан с попытками отдельных государств реализовать свои геополитические проекты в Афганистане, Ираке, Ливии, Сирии и других странах.

В том же 2001 г. при принятии фундаментальной антитеррористической Резолюции Совета Безопасности ООН № 1373 Российская Феде-

рация настояла на включении в нее положения о тесной связи терроризма с другими криминальными вызовами и угрозами, такими как незаконный оборот наркотиков, оружия, материалов ОМУ, транснациональная организованная преступность и отмывание денег. Сегодня эта связь терроризма с теневой экономикой укрепляется, расширяются источники финансирования. Согласно ряду оценок, в том числе и МВФ, с которым тесно сотрудничает ФАТФ, ежегодно в мире отмывается от двух до пяти процентов мирового ВВП, что составляет приблизительно от двух до пяти трлн долларов США. Мы знаем, что значительная часть этих средств идет на финансирование терроризма.

Российский подход к вопросам антитеррора неизменен. Он заключается в том, что повышение эффективности противодействия терроризму и его финансированию возможно исключительно на основе укрепления центральной, координирующей роли ООН и ее Совета Безопасности. В этой связи Россия выступает за наращива-

ние практического взаимодействия между ООН и ФАТФ. Россия выступает также за наращивание взаимодействия ФАТФ не только с ООН, но и с G20, которая утверждает Мандат ФАТФ и ставит перед ней первоочередные задачи.

МИД России совместно с Росфинмониторингом и другими компетентными ведомствами будет последовательно добиваться выполнения всех решений ООН, ФАТФ, G20, направленных на ликвидацию финансовых опор ИГИЛ.

В заключение хотел бы заверить, прежде всего международных партнеров, что Россия будет продолжать оставаться в авангарде международных усилий по борьбе с терроризмом и его финансированием. Мы призываем наших партнеров вести такую работу без какой-либо политизации и двойных стандартов, нацеливаться на создание широкой антитеррористической коалиции. Рассчитываем на активный вклад участников конференции в это общее дело, поскольку от его успеха напрямую зависит безопасность наших государств и народов.

Илья Валерьевич Лазутов

Заместитель председателя Следственного комитета Российской Федерации, генерал-лейтенант юстиции



За годы деятельности Росфинмониторинг, по нашему мнению, вошел в число лучших признанных мировых подразделений по борьбе с отмыванием денежных средств и финансированием терроризма. Невозможно не отметить его роль в сотрудничестве с подразделениями финансовой разведки иностранных государств, в первую очередь в рамках Группы Эгмонт.

Росфинмониторинг активно отстаивает позиции Российской Федерации на авторитетных между-

народных площадках, показывая высочайший уровень профессионализма на заседаниях G20, ФАТФ, МАНИВЭЛ, ЕАГ и других.

Отрадно отметить, что в последние годы сотрудничество Следственного комитета и Росфинмониторинга вышло на качественно новый уровень, особенно после проведенного в 2014 г. совместного заседания коллегий двух ведомств. Активизация взаимного сотрудничества также способствовала реализации рекомендаций оценщиков по выполнению международных антикоррупционных конвенций.

В настоящее время Следственный комитет всемерно подключился к реализации плана по подготовке Российской Федерации к четвертому раунду взаимных оценок ФАТФ, где нам отводится в первую очередь работа по своевременному, качественному и оперативному расследованию уголовных дел соответствующей категории. И такие дела имеются. Среди них есть весьма заметные, по которым доказательственную базу составили материалы финансовых расследований, проведенные органами Росфинмониторинга.

Как известно, в настоящее время проблема возврата активов и возмещения ущерба, причиненного в результате совершения экономических и коррупционных нарушений, – один из актуальнейших вопросов следственной работы. Особая роль Росфинмониторинга в этих вопросах бесспорна, особенно учитывая наличие обширных международных контактов ведомства. Мы всецело поддержали инициативу Росфинмониторинга по подготовке международного документа, конвенции по возврату активов, обсуждение которой проходило в ходе последнего заседания

Антикоррупционной группы БРИКС в Париже. Мы готовы и в дальнейшем принимать участие в данной работе, а также и в рамках иных форматов, где требуется экспертное участие сотрудников Следственного комитета.

Уверен, что долгое и плодотворное сотрудничество Росфинмониторинга и Следственного комитета на пути решения задач борьбы с преступностью продолжится и будет способствовать эффективной реализации мероприятий, связанной с противодействием как экономической преступности, так и финансированию терроризма.

Жером Бомон

Исполнительный секретарь Группы Эгмонт



Для меня большая честь принимать участие в мероприятиях, посвященных 15-летию Росфинмониторинга. Некоторое время назад я был сотрудником подразделения ПФР Франции, ко-

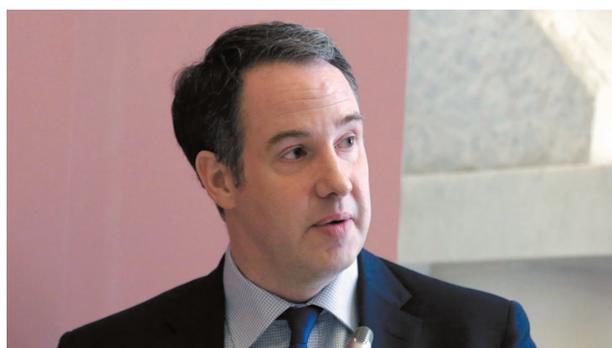
торое отвечает за международное сотрудничество. В связи с этим я взаимодействовал с Росфинмониторингом на протяжении пяти лет – то есть одной трети всей его деятельности. Поэтому я могу сказать, что для меня Росфинмониторинг – это особенное ПФР.

На протяжении нескольких последних лет в рамках встреч Группы Эгмонт и ФАТФ у нас всегда проходили двусторонние встречи между подразделениями финансовой разведки России и Франции.

Если говорить о настоящем, сегодня в качестве исполнительного секретаря Группы Эгмонт я бы хотел подчеркнуть, что Росфинмониторинг играет очень важную роль в рамках деятельности Группы.

Дэвид Льюис

Исполнительный секретарь ФАТФ



Я бы хотел начать с того, что Россия – сильный и важный член Группы разработки финансовых мер (ФАТФ). Я хотел бы выразить благодарность за приглашение на 15-летие Росфинмониторинга.

Как я уже упомянул, Россия – важный член ФАТФ. Это было признано президентством страны в Группе в 2013–2014 гг., которое, как я считаю, было непосредственно поддержано Президентом Российской Федерации.

Россия играет лидирующую роль в деятельности ФАТФ по противодействию финансированию

терроризма. Вместе с Австралией ваша страна возглавляет работу по определению рисков, трендов и методов.

ФАТФ всецело полагается на опыт, знания и компетентность для того, чтобы выявить, как финансируется ИГИЛ, проинформировать страны о том, какие действия надо предпринять для предотвращения и разрушения этих схем.

Ведущая роль России в Евразийской группе – региональной группе по типу ФАТФ – способство-

вала присоединению большего количества стран к глобальной антиотмывочной сети. А Международный учебно-методический центр финансового мониторинга может оказать огромную помощь недавно созданному научно-исследовательскому институту ФАТФ (ТРЕЙН).

Я бы хотел поздравить Росфинмониторинг с 15-летием и пожелать продолжить его деятельность по защите международной финансовой системы и нашей общей безопасности.

Даниэль Телесклаф

Исполнительный секретарь МАНИВЭЛ



Первый раз я приехал в Россию, когда Группа Эгмонт приняла решение о значительном расширении членства. Это результат решения, принятого

в 2000 году. И странам – членам Группы было предложено оказать содействие новым странам, став их спонсорами по вступлению в Группу. В то время я работал в Правительстве Швейцарии – являлся главой ПФР. И нами было принято решение об оказании помощи, спонсорского содействия Росфинмониторингу вместе с Индией и Германией.

Впервые я приехал в Россию в очень непростое время. Но, дорогие коллеги, трудности – это не повод для того, чтобы отворачиваться друг от друга. Наоборот, необходимо искать и выстраивать диалог, который ориентирован на поиск решения. Поэтому я благодарен за приглашение и возможность выступить здесь – я знаю, что мы можем достичь этого.

СТАТЬИ УЧАСТНИКОВ КОНФЕРЕНЦИИ
«УГРОЗЫ И РИСКИ ДЛЯ МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ»

ВОЗВРАТ АКТИВОВ КАК КОМПОНЕНТ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И СИСТЕМЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ

*Владимир Иванович Глотов,
к.э.н., профессор, заместитель директора Федеральной службы
по финансовому мониторингу*

*Юрий Иванович Немцов,
аспирант Московского финансово-юридического университета (МФЮА),
руководитель отдела правовой помощи управления международно-правового
сотрудничества Следственного комитета Российской Федерации*

Борьба с коррупцией как одной из угроз международной экономической безопасности является предметом пристального внимания мирового сообщества на протяжении многих десятилетий.

Коррупция как одно из проявлений криминализации экономической сферы имеет крайне пагубные последствия как для отдельных государств, так и для мировой системы в целом. По данным Международного валютного фонда, мировая экономика теряет из-за коррупции ежегодно около 2% ВВП, или 1,5–2 трлн долларов¹. Коррупция замедляет экономический рост, является причиной снижения налоговых поступлений, бедности и дальнейшего увеличения разрыва между разви-

тыми и развивающимися государствами. Доходы от коррупционных преступлений выводятся, как правило, за рубеж, где вливаются в глобальную теневую экономику.

Недостаток капитала является одним из основных сдерживающих факторов, не позволяющих обеспечивать экономический рост, достойное благосостояние общества, реализацию прав и свобод его граждан. Отток финансовых средств за рубеж лишает государство возможности осуществления социально-экономических преобразований, а их обратный незаконный приток питает теневую экономику, подрывает систему экономической безопасности, стимулирует преступность и коррупцию.

¹ Мировая экономика теряет \$2 трлн из-за коррупции / Ведомости [электронный ресурс]. URL: <http://www.vestifinance.ru/articles/70732> (дата обращения: 10/10/2016).

По официальным данным Банка России, отток капитала из российской экономики в период 1994–2015 гг. составил 731,5 млрд долларов США². По расчетам американских экспертов компании Global Financial Integrity (GFI), с 2004 по 2013 гг. совокупный незаконный вывод капитала из 149 развивающихся стран мира составил 7,847 трлн долларов США, при этом рост данного показателя составляет в среднем 6,5% в год, в два раза превышая увеличение их ВВП.

Расхождения в оценках выведенных активов обусловлены применением различных подходов к определению сути и составляющих феномена бегства капитала и методологий его расчета.

Часть капитала покидает национальную экономику под воздействием рыночных механизмов, побуждающих владельцев финансовых средств выводить их из-под контроля государства, другая представляет собой доходы от преступной, в том числе коррупционной деятельности, а также законно полученные, но нелегально выведенные за рубеж средства.

Значительная часть таких активов сосредоточена в офшорных юрисдикциях – по консервативным оценкам международной исследовательской организации Tax Justice Network (TJN), в офшорах находится до 32 трлн долларов, из которых (на конец 2014 г.) 1,3 трлн долларов имели российское происхождение, 1,2 трлн – китайское³.

Ключевым фактором эффективной борьбы с коррупцией и организованной преступностью является лишение преступного мира его финансовых основ, что требует от каждого государства и всего мирового сообщества проведения постоянной работы по возврату незаконно выведенных из национальных экономик финансовых средств.

Вопрос возврата активов в национальную экономику с каждым годом становится все более актуальным, – помимо прямого и опосредованного негативного воздействия на экономику страны и социальную сферу, бесконтрольный вывод финансовых средств подрывает доверие общества к государству, неспособному обеспечить защиту национальных интересов.

Бегство капитала за рубеж является не только показателем неблагоприятного экономического



климата в стране, но и причиной и следствием низкого уровня государственного управления, отражающего его неспособность противодействовать хищению национальных активов (необходимо заметить, что если вывод средств из национальной экономики осуществляется частным сектором, то их принудительный возврат возможен только усилиями государства).

Доходы от преступной деятельности и выводимые из законного оборота капиталы питают теневую сектор экономики. Теневая экономика, регенерирующая нелегальные финансовые потоки, не только подменяет собой систему государственного управления, формируя альтернативные механизмы контроля и управления, но и устанавливает цели, идущие вразрез с потребностями общества и государства. По оценкам Всемирного банка, размер теневого сектора в Российской Федерации в период 1999–2007 гг. составил в среднем 43,8% от ВВП в год⁴.

Обеспечивая возврат в национальную экономику похищенных активов, государство должно решить ряд разноплановых задач:

- возмещение ущерба бюджету государства и потерпевшим;
- противодействие организованной преступности за счет лишения финансовых основ ее деятельности;
- восстановление доверия общества к государству.

² Сайт Банка России, 2016 [электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/statistics/> (дата обращения: 10.10.2016).

³ Offshore finance: more than \$12tn siphoned out of emerging countries, The Guardian, May, 8 2016 [электронный ресурс]. URL: <https://www.theguardian.com/business/2016/may/08/offshore-finance-emerging-countries-russia-david-cameron-summit> (дата обращения: 10.10.2016).

⁴ В США теневой сектор составляет 8,6%, в Италии – 27%, в ФРГ – 16%, во Франции – 15%, в Японии – 11%. См. F. Schieder, A. Buehn, C. Montenegro. Shadow Economies All Over the World, World Bank Policy Research Working Paper, 2010.

В ходе работы по возврату активов достигаются и иные цели: получают развитие правовая и практическая сферы борьбы с организованной преступностью и коррупцией; выявляются новые методы вывода средств за рубеж, благодаря чему обновляются механизмы контроля за нелегальными финансовыми потоками; укрепляется и совершенствуется система государственного управления (прежде всего за счет расширения взаимодействия между различными органами власти); модифицируются формы и методы сотрудничества с зарубежными странами.

В целом наличие эффективной системы по возврату активов способствует формированию экономических и правовых предпосылок, исключающих криминализацию общества.

В качестве примера устойчивой системы возврата активов можно рассмотреть институционально-правовые модели развитых государств, где борьба с коррупцией и возврат активов сведены в единую концепцию, объединяющую различные сферы деятельности государства и общества.

Систему по возврату активов можно разделить на несколько взаимосвязанных блоков:

- совокупность государственных органов, занимающихся возвратом активов;
- нормативно-правовая конструкция, предоставляющая государству право и возможность изымать у граждан их имущество (полученное преступным путем) и распоряжаться им;
- информационно-коммуникационные технологии и ресурсы (вертикальные и горизонтальные связи между всеми элементами системы по возврату активов, а также базы данных);
- международное сотрудничество в сфере поиска, ареста, конфискации и возврата активов.

С фундаментальной глобализацией рынка и развитием цифровых технологий капиталы обрели способность растворяться на всемирном эконо-

мическом пространстве, приобретать легальный вид и вливаться в глобальную теневую экономику. Отдельные государства и их конгломераты (например, Европейский союз) стремятся противодействовать легализации преступных доходов и их инфильтрации в свои экономики. Мировые финансовые институты (Международный валютный фонд, Всемирный банк), политические и правоохранительные институты мирового (Организация Объединенных Наций, Международная организация уголовной полиции Интерпол) и регионального уровня (Организация по безопасности и сотрудничеству в Европе, Совет Европы, Еврокомиссия, Европейская полицейская организация Европол), научные круги и негосударственные структуры (Базельский институт госуправления) оказывают им методологическую поддержку, содействуют выработке механизмов контроля за нелегальными финансовыми потоками, вырабатывают рекомендации по принятию мер законодательного и практического характера.

Например, созданная в рамках Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в 1989 г. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF, Financial Action Task Force on Money Laundering), которая занимается выработкой мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, разработала 40 Рекомендаций по борьбе с отмыванием, часть из которых касается конфискации и возврата преступных активов⁵.

Стержневым элементом системы возврата активов является конфискация имущества как легитимная форма отчуждения у гражданина его собственности, приобретенной преступным путем. Институт конфискации в западных странах постоянно совершенствуется и ужесточается, – в настоящее время в ряде государств, помимо расширенной, возможна конфискация и вне процедуры уголовного преследования (т. е. без необходимости вынесения обвинительного приговора). Кроме того, в понятийном аппарате и уголовном праве иностранных государств постепенно закрепляется новое преступное деяние – неспособность объяснить разницу между доходами и расходами (unjustified assets)⁶, что существенно подрывает возможность незаконного

⁵ Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, февраль 2012, Вече, М., С.48.

⁶ Communication from the Commission to the European Parliament and the Council, Proceeds of organized crime, Brussels, 20.11.2008, COM (2008) 766 final.

обогащения преступникам и коррумпированным чиновникам.

В процессе работы по возврату активов, предусматривающей прежде всего репрессивные меры в форме отчуждения собственности гражданина, государство должно заручиться поддержкой общества, которая может быть обеспечена воспитанием неприятия преступного образа действия и коррупционного поведения. Следовательно, к системе по возврату активов можно отнести еще один блок – нравственно-идеологический, т. е. идеологию осуждения обществом коррупции и незаконного обогащения.

На сегодняшний день в развитых западных государствах созданы многоуровневые системы по возврату активов, связанные между собой международными договоренностями. Какова их эффективность?

Если оценочный объем преступных доходов в Евросоюзе составляет 109 млрд евро в год, то арестовать государствам удастся 2,4 млрд (т. е. 2,2% от объема преступных доходов), а конфисковать – 1,2 млрд (1,1%)⁷. Низкой результативностью обладает и международное сотрудничество, – по данным Интерпола (инициатива StAR), с 2006 по 2012 гг. в США по запросам иностранных государств арестованы активы в размере 524,2 млн долларов, возвращено в эти государства 179,7 млн; в Великобритании – 680,6 млн арестовано, 69,7 млн возвращено; в Швейцарии – арестовано 852,7 млн, возвращено 166,5 млн, в Люксембурге арестовано 535,4 млн, возвращено 0⁸.

Приведенные данные показывают, что говорить о наличии высокоэффективной западной модели по возврату активов и прочных связей между всеми элементами мировой системы по возврату активов пока преждевременно. Анализ западных источников позволяет выделить ряд причин низкой эффективности системы возврата активов в зарубежных государствах, например:

- конфликт между необходимостью изъятия собственности у гражданина

и обеспечения его фундаментальных прав и свобод;

- неповоротливость и чрезмерная бюрократизированность государственных органов;
- сопротивление банковского и финансового секторов усилиям государства в раскрытии владельцев активов⁹;
- недостаточная квалифицированность специалистов по финансовым расследованиям и раскрытию высокопрофессиональных схем по выводу активов;
- разногласия между национальными правовыми системами в области определения понятия «преступление», размером наказания за него и рамок применения конфискации;
- противоречия между отдельными государствами, обусловленные историческими, политическими или конъюнктурными причинами;
- разрыв в уровне развития систем возврата активов в различных государствах.

Западный опыт является ценным и полезным источником знаний, в особенности интересны разработки в области конфискации имущества, его управления, идеологического сопровождения работы по возврату активов, международного сотрудничества. Однако несмотря на наличие всех необходимых компонентов, правового и практического инструментария и алгоритмов работы по поиску, аресту, конфискации и возврату похищенных капиталов выявленные недостатки зарубежных систем по возврату активов не позволяют перенести принципы их построения на российскую почву в неизменном виде.

⁷ Данные Европола представлены на ежегодной конференции Камденской межведомственной группы по возврату активов (CARIN) в г. Роттердаме (Голландия) в мае 2016 г.

⁸ L. Grey, K. Hansen et al. Hard Facts on Stolen Assets Recovery. World Bank, UNDOC P. 22.

⁹ Один из самых проблемных моментов в процессе поиска активов – идентификация финансовых счетов лица в банках и получение сведений в отношении бенефициаров компаний. По индексу финансовой секретности (financial secrecy index), разработанному TJN, на первом месте по обеспечению конфиденциальности для клиентов находится Швейцария, на втором – Гонконг, на третьем – США. <http://www.financialsecrecyindex.com/>.

В то же время пристального внимания заслуживают системы, построенные на альтернативных принципах поиска и возврата активов. Например, проводимые в течение нескольких лет китайским руководством операции FoxHunt и SkyNet демонстрируют несравнимо более высокие показатели эффективности. По данным Народного банка Китая в 2011 г. от 16 до 18 тысяч госслужащих и управленцев госкомпаний вывели за рубеж до 130 млрд долларов США и скрылись за границей – в США, Канаде, Австралии, Великобритании, Франции, Н. Зеландии, Вьетнаме, Лаосе, Уганде, Таиланде, Анголе, Египте, Мексике, Фиджи, Монголии и России. В 2013 г. в Китай возвращено 762 человека, подозреваемых в извлечении выгоды из служебного положения, конфисковано 10 млрд юаней, в 2015 г. – 1023 человека и 3 млрд юаней¹⁰.

Изучение опыта зарубежных государств в области возврата похищенных средств позволяет выделить сильные и слабые стороны созданных ими моделей и применить лучшие наработки при создании национальной системы по возврату активов.

Создание устойчивой системы изъятия у преступников нелегально полученных средств является непреложным условием успешной борьбы с коррупцией и организованной преступностью. Возврат активов как компонент системы государственного управления и составляющая экономической безопасности государства призван не только обеспечить приток в экономику капитала, упорядочить финансовые потоки и сократить теневой сектор, но и обеспечить достижение одной из основополагающих целей государства – социальную справедливость. Ее достижение возможно только при условии создания эффективных систем по возврату активов в каждом государстве, связанных прочными международными связями.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, февраль 2012, Вече, М.
2. Мировая экономика теряет \$2 трлн из-за коррупции / Ведомости [электронный ресурс]. URL: <http://www.vestifinance.ru/articles/70732> (дата обращения: 10.10.2016).
3. Экономическая безопасность России. Общий курс : учебник / Под редакцией академика РАН В. К. Сенчагова, М. : Бином, 2009.
4. Communication from the Commission to the European Parliament and the Council, Proceeds of organized crime, Brussels, 20.11.2008, COM (2008) 766 final.
5. D. Kar and J. Spanjers. Illicit Financial Flows from Developing Countries: 2004–2013 / Global Financial Integrity, December 2015 P. 8.
6. D. Kar and S. Freitas. Russia: Illicit Financial Flows and the Role of the Underground Economy/ Global Financial Integrity, February 2013 P. j.
7. Offshore finance: more than \$12tn siphoned out of emerging countries, The Guardian, May, 8 2016 [электронный ресурс]. URL: <https://www.theguardian.com/> (дата обращения: 10.10.2016).
8. F. Schieder, A. Buehn, C. Montenegro. Shadow Economies All Over the World, World Bank Policy Research Working Paper, 2010. P. 52 [электронный ресурс]. URL: <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/3928/WPS5356.pdf> (дата обращения: 10.10.2016).
9. L. Grey, K. Hansen et al. Hard Facts on Stolen Assets Recovery. World Bank, UNDOC P. 79.
10. As Panama Papers scandal deepens, China targets offshore accounts in renewed crackdown on fugitive corrupt officials South China Morning Post [электронный ресурс]. URL: <http://www.scmp.com/news/china/policies-politics/article/1937634/panama-papers-scandal-deepens-china-targets-offshore> (дата обращения: 10.10.2016).

¹⁰ As Panama Papers scandal deepens, China targets offshore accounts in renewed crackdown on fugitive corrupt officials South China Morning Post [электронный ресурс]. URL: <http://www.scmp.com/news/china/policies-politics/article/1937634/panama-papers-scandal-deepens-china-targets-offshore>.

АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОФШОРНЫХ КОМПАНИЙ В ЦЕЛЯХ ПЕРЕРАСПРЕДЕЛЕНИЯ, ОТМЫВАНИЯ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

*Константин Иванович Гобрусенко,
заместитель начальника Управления по противодействию отмыванию доходов
Федеральной службы по финансовому мониторингу*

*Григорий Олегович Крылов,
д.ф.-м.н., к.ю.н., профессор, заслуженный работник высшей школы РФ*

*Анастасия Сергеевна Воробьева,
аспирант, кафедра № 75 НИЯУ МИФИ*

На современном этапе развития мировой экономики использование финансовых институтов, зарегистрированных в офшорных юрисдикциях, представляет собой широко распространенное явление. В его основе лежит не только использование механизмов оптимизации налогообложения, но и низкая информационная прозрачность, возможность совершения анонимных операций и слабое регулирование финансовых сделок.

Следует отметить, что на сегодняшний день общее согласие в толковании понятия «офшор» так и не достигнуто. Кроме того, общее число

зон в мире можно определить лишь условно, поскольку каждый год одни из них исчезают, а другие появляются. В Российской Федерации на законодательном уровне закреплено два перечня офшорных зон. Приказом Минфина России утвержден перечень, в который входит на сегодняшний день 40 офшорных юрисдикций¹. Иной перечень с дифференциацией по категориям установлен Центральным банком России (далее – ЦБ РФ)². В данный перечень входят 45 офшорных юрисдикций, разделенных на три группы степеней риска с относительным понижением доверия.

¹ Приказ Минфина России от 13.11.2007 № 108н «Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 03.12.2007 № 10598).

² Указание Банка России от 07.08.2003 № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 10.09.2003 № 5058).

Проведенное исследование позволило выявить несоответствие указанных перечней в критериях отнесения территорий к офшорным зонам. Республика Науру и Республика Панама входят только в перечень Минфина России, а города Ирландии (Дублин, Шеннон), Швейцария, Сингапур, Черногория вошли только в перечень ЦБ РФ. Кроме того, ОАЭ входят в перечень офшорных зон Минфина России, а в перечень ЦБ РФ – только г. Дубай (ОАЭ). Также обращает на себя внимание факт, связанный с исключением из двух указанных перечней Республики Кипр: в феврале 2010 г. – из перечня ЦБ РФ, а в январе 2013 г. Кипр исключен из перечня офшорных зон Минфина России несмотря на то, что Республика Кипр продолжала занимать лидирующие позиции по суммарному оттоку капитала из Российской Федерации.

На сегодняшний день схемы вывода средств в теневой оборот с использованием офшорных юрисдикций приобрели масштабы мирового яв-

ления, являясь одними из основных причин подрыва налоговой базы стран, отмывания в офшорах преступных доходов и дестабилизации глобальной финансовой системы в целом. В этой связи является актуальной проблема обеспечения экономической безопасности путем осуществления контроля за финансовыми потоками капитала.

С целью выявления подозрительных объектов, предположительно связанных с перераспределением и легализацией преступных доходов через счета офшорных компаний, в рамках исследования разработан подход (см. Рис. 1).

На первом этапе разработанного подхода предлагается произвести выгрузку из базы данных подразделения финансовой разведки всех сведений об операциях, связанных с выводом денежных средств в офшорные зоны за определенный период. Далее необходимо произвести сортировку операций по годам, офшорным зонам и суммарному оттоку капитала. На третьем этапе



Рис. 1. Схема разработанного подхода к выявлению подозрительных объектов

экспертным путем отбираются наиболее значимые для исследования офшорные зоны и в дальнейшем производится сортировка и выборка крупнейших офшорных компаний в исследуемых юрисдикциях. На следующем этапе проводится выгрузка всех контрагентов, аккумулирующих денежные средства в выбранных офшорных компаниях, предположительно с целью перераспределения или отмывая преступных доходов. Для выявления источника происхождения денежных средств и наиболее уязвимой отрасли экономики производится сортировка выбранных компаний по кодам классификатора видов экономической деятельности, а также сортировка по регионам. Если на данном этапе установить источники денежных средств не представляется возможным, то на следующем этапе производится выгрузка контрагентов более высоких уровней до тех пор, пока источник средств не станет известен.

В ходе применения данного подхода на примере Швейцарской Конфедерации выявлена схема расходования государственных средств, выделенных по крупномасштабным контрактам. Указанные средства далее перечислялись в адрес подконтрольных организаций с целью их перевода в адрес фиктивных компаний, на счетах которых происходило смешивание средств и их дальнейшее перечисление на счета компаний Швейцарии.

Кроме того, в ходе применения данного подхода выявлена схема, связанная с получением топ-менеджером государственной компании около двух млн евро от резидента Гонконга Alliance Limited. Перечисление средств осуществлялось по договору купли-продажи картин современных художников. В дальнейшем установлено, что авторы картин не являются членами союза художников и иных творческих объединений, упоминаний о них не содержат никакие доступные информационные ресурсы. Таким образом, высказано предположение, что реализация данных произведений искусства может являться одной из схем по легализации доходов, полученных преступным путем. В дальнейшем выявлены финансовые операции, связанные с зачислением средств на общую сумму, эквивалентную двум млн евро, в адрес компании Alliance Limited со счета российской организации ООО «Центурион». Кроме того установлено, что ООО «Центурион» является участником схемы хищения бюджетных средств путем незаконного возмещения НДС в ряде инспекций ФНС России. Выявленные сведения позволили предположить, что топ-менеджер го-

сударственной компании является одним из выгодоприобретателей схемы незаконного возврата НДС (см. Рис. 2).

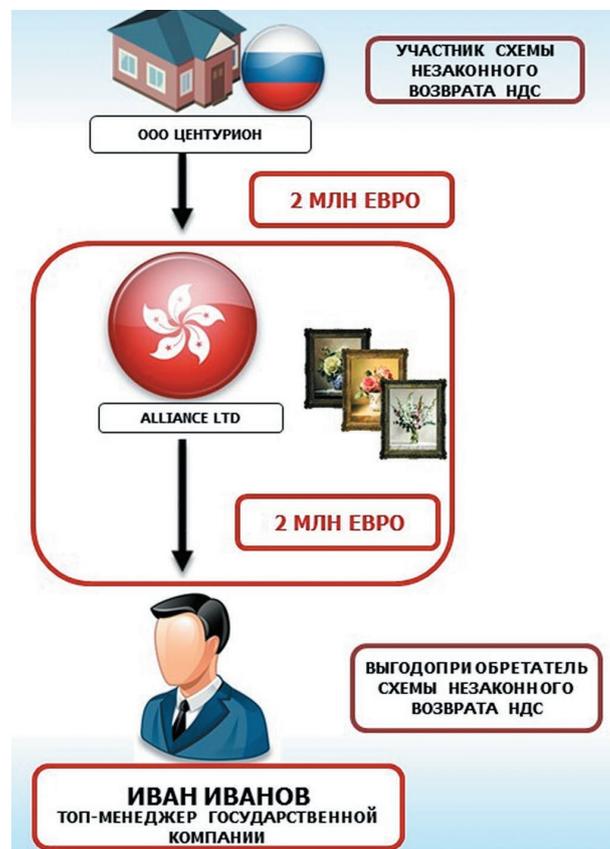


Рис. 2. Пример реализации разработанного подхода

В рамках исследования проведен анализ финансовых потоков, в ходе которого установлено, что организацией ООО «Премьера» получены крупные суммы государственных средств на строительство спортивных объектов. В ходе анализа расходования указанных средств выявлена единая схема вывода в теневой оборот около 150 млн руб. путем перечисления средств по цепочке аффилированных и фиктивных организаций предположительно с целью их дальнейшего снятия в наличной форме. Нельзя не отметить, что счета всех организаций – контрагентов ООО «Премьера» открыты в банке, председателем правления которого являлся бывший руководитель бюджетной организации – заказчика спортивных объектов (см. Рис. 3).

Наряду с указанным в рамках исследования выявлена схема вывода за рубеж на счета офшорных компаний около 300 млн руб. Схема функционировала путем перемещения средств

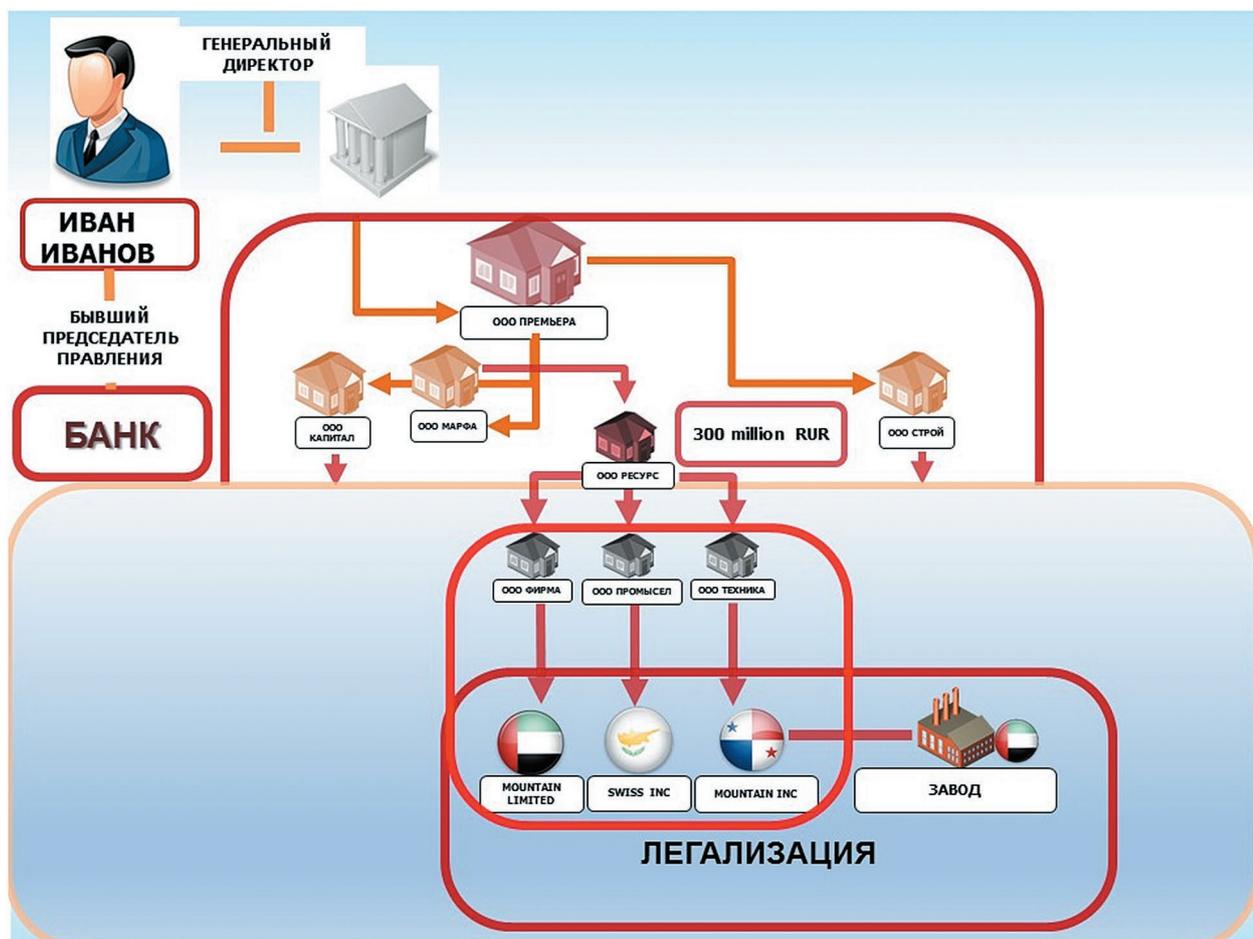


Рис. 3. Пример реализации разработанного подхода

по цепочке аффилированных структур в адрес организаций, заключивших с офшорными компаниями инвестиционный договор на строительство на территории ОАЭ завода.

Таким образом, проведенное исследование позволило установить различия, существующие в российском офшорном законодательстве; оценить масштабы оттока российского капитала в офшорные зоны; разработать подходы, позволяющие выявлять объекты, предположительно связанные с перераспределением, отмыванием преступных доходов через счета офшорных компаний.

Наряду с целой системой мер, принятых Правительством Российской Федерации по деофшоризации российской экономики, в целях минимизации рисков влияния иностранных лиц, зарегистрированных в офшорных юрисдикциях, на функционирование предприятий России, в том числе предприятий первоочередного жизнеобеспечения регионов, в качестве предложения считаем целесообразным разработать их перечень и ограничить осуществление офшорными компаниями прямого или косвенного владения, либо контроля более 20% уставного капитала подобных предприятий.

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ СТРУКТУРА СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, В РОССИИ И КИТАЕ: СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА

*Кирилл Александрович Щегляев,
аспирант Департамента финансовых рынков и банков
Финансового университета при Правительстве Российской Федерации*

*Наталья Анатольевна Амосова,
научный руководитель, д.э.н., доцент Департамента финансовых рынков и банков
Финансового университета при Правительстве Российской Федерации*

За последнее десятилетие России и Китаю удалось укрепить партнерские отношения в самых различных сферах. В настоящее время страны сотрудничают в экономическом и военно-техническом направлении, в области науки и инноваций. В стадии реализации находятся крупные совместные проекты в сфере энергетики. Особое место в сотрудничестве стран занимает торговля. По данным Главного таможенного управления Китая, в 2015 г. товарооборот России с Китаем составил более 68 млрд долларов, что примерно поровну распределяется между экспортом России в КНР и импортом из КНР¹. Среди прочих направлений сотрудничества одним из основных остается сотрудничество в сфере противодействия отмыванию преступных денег. В связи с ускоряющимися процессами глоба-

лизации мировой экономики, интеграции финансовых систем стран в мировую финансовую систему, международное сотрудничество в сфере противодействия легализации преступных доходов становится ключевым компонентом повышения эффективности противодействия отмыванию денег.

Китайская Народная Республика (далее – КНР) обладает одной из самых крупных и быстрорастущих экономик в мире. За последние 30 лет в среднем экономический рост Китая составил более чем 10% в год. ВВП этой страны более чем в пять раз превышает российский. КНР – крупный игрок на международной арене с почти полуторамиллиардным населением и третий в мире по территории. С октября 2016 г. китайский юань имеет статус резервной валюты Международного валютного фонда.

¹ Аналитическая справка о российско-китайском торговом сотрудничестве в 2015 году. Министерство экономического развития Российской Федерации. Портал внешнеэкономической информации. Режим доступа: http://www.ved.gov.ru/exportcountries/cn/cn_ru_relations/cn_ru_trade/.

Таблица 1. Основные показатели социально-экономического развития России и Китая, оказывающие влияние на формирование и функционирование систем противодействия легализации доходов, полученных преступным путем (общая характеристика)

Показатель	Российская Федерация	Китайская Народная Республика
Общая характеристика стран		
Численность населения	146,3 млн чел. (оценка)	1 375,1 млн чел. (оценка)
Территория	17,1 млн км ² (1-я в мире)	9,6 млн км ² (3-я в мире)
ВВП (ППС)	3 725 млрд дол. США (9-я в мире)	19 696 млрд дол. США (1-я в мире)
Форма правления	Президентско-парламентская республика	Однопартийная парламентская республика

Отдельного внимания в контексте борьбы с легализацией преступных доходов заслуживает беспрецедентная по своим масштабам инвестиционная деятельность Китая. По данным информационного агентства Bloomberg, в 2016 г. китайские компании объявили о покупке иностранных активов на сумму более 200 млрд долларов, впервые опередив США. Расширился круг направлений инвестиционной деятельности КНР: если ранее это были, в первую очередь, сырьевые и энергетические компании, то сейчас это инвестиции и в медиа, и в информационные технологии, и в сферы здоровья и развлечений, и в финансы.

Известно, что практически любое развитие торговых отношений, расширение инвестиционной деятельности и экономическое развитие в целом привлекает преступные капиталы.

Развитие торговых отношений с Россией, динамично растущая экономика Китая, широкая география инвестиций китайских компаний – все это несет в себе серьезные риски отмывания денег и требует от стран повышенного внимания и сотрудничества.

По данным Минэкономразвития, доля импортированных в Россию из Китая товаров широкого потребления, которые в России реализуются в большей степени предприятиями розничной торговли, достигает 40%, что в денежном выражении составляет около 12 млрд долларов США². Одновременно с этим, согласно данным Банка России, около 80% розничных операций

в России обслуживаются наличными деньгами, которые, как известно, представляют серьезную угрозу отмывания. Наличные деньги в меньшей степени подвержены контролю со стороны государства, а преступные доходы от продажи наркотиков, коррупции и других наиболее доходных преступлений, как правило, имеют форму наличных.

И несмотря на снижение товарооборота КНР и России в 2015 г., связанное с нестабильной геополитической обстановкой, замедлением экономического роста в обеих странах и падением мировых цен на энергоносители, которые составляют около 70% российского экспорта в Китай, по прогнозам экспертов, товарооборот России и Китая по итогам 2016 г. может достигнуть 90 млрд долларов³.

Использование иностранных инвестиций в качестве инструмента легализации преступных доходов – одна из наиболее распространенных сегодня схем отмывания денег. Используя трансграничные операции, преступники получают преимущества путем смены юрисдикций, что в значительной степени осложняет их контроль.

По данным экспертов, вывод денег за пределы страны и фиктивное реинвестирование в страну как схема отмывания денег распространены в России. Так, на сайте Национального бюро экономических исследований опубликованы результаты исследований связи коррупции и иностранных инвестиций в Россию. Исследователями на осно-

² Аналитическая справка о российско-китайском торговом сотрудничестве в 2015 году. Министерство экономического развития Российской Федерации. Портал внешнеэкономической информации. Режим доступа: http://www.ved.gov.ru/exportcountries/cn/cn_ru_relations/cn_ru_trade/.

³ Объем российско-китайской торговли в 2016 г. может достигнуть \$90 млрд // TKS.RU – все о таможене. – 2016 г. Режим доступа: <http://www.tks.ru/news/nearby/2016/08/15/0006>.

вании данных Росстата изучены подозрительные инвестиции в Россию из офшорных юрисдикций, таких как Кипр и Британские Виргинские острова. Установлено, что наиболее подозрительные инвестиции из офшоров чаще направляются в регионы России с более высоким уровнем коррупции.

Говоря об инвестиционной деятельности Китая, важно также отметить специфику административного деления КНР, которая заключается в наличии в составе Китая двух специальных административных районов: Макао и Гонконга, обладающих высокой долей автономии в правовых вопросах и направлениях экономической политики. Также Макао – игорная столица мира, в которой игорный бизнес формирует до 70% доходной части бюджета. Как известно, игорный бизнес несет в себе высокие риски отмывания денег.

Более того, анализ импорта из Китая показывает, что на фоне общего тренда к его снижению, объем импорта из Гонконга продолжает расти. По данным таможи КНР, в период с января по ноябрь 2016 г. стоимость импорта из Гонконга выросла более чем на 242% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года⁴. Причиной может быть реализация незаконных финансовых схем, скрытых в торговых операциях. С похожими проблемами, связанными с выводом капитала за рубеж, сталкивается и Россия. Надзорными органами России неоднократно выявлялись факты завышения стоимости товаров на калининградской таможне, которые были попытками незаконного вывоза капитала за рубеж и, наоборот, его ввоза в Российскую Федерацию⁵.

В национальных системах противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, основными институтами являются коммерческие банки – основные распределители финансовых ресурсов в стране.

Финансовые и, в частности, банковские системы России и Китая по объективным причинам имеют принципиальные различия. Эти причины безусловно влияют не только на финансовые отношения, но и на все сферы российско-китайских отношений, на государственное, социаль-

ное и экономическое устройство обеих стран. Они обусловлены множеством географических, исторических и культурных факторов. В основе различий Китая и России лежит принадлежность к разным цивилизациям.

Тем не менее многое объединяет наши страны, в первую очередь, то, что и Россия, и Китай, будучи крупными державами, в различные исторические эпохи оказывали сильное влияние на окружающий мир, на мировое сообщество⁶.

За последние 10 лет банковские системы обеих стран претерпели значительные изменения. Трансформация банковской системы Китая связана с объективными вызовами и угрозами, обусловленными бурным ростом китайской экономики и интеграцией китайских банков в международную финансовую систему. Беспрецедентный по своим масштабам рост экономики Китая требовал от банковской системы распределения все большего количества финансовых ресурсов. По данным западных экспертов, в середине 2000-х годов на каждый доллар роста ВВП китайской экономике требовалось \$4,9 инвестиций, что в среднем на 40% больше аналогичного показателя Японии и Кореи в периоды их бурного экономического развития.

С другой стороны, преобладание «политических» инвестиций, т. е. инвестирование в первую очередь в предприятия государственного сектора, несет в себе риски развития теневого банковского бизнеса.

В 2010 г. доля инвестиций в Китае в частные предприятия составляла менее 1% от всех кредитов, выданных крупнейшими государственными китайскими банками. В условиях, когда частным компаниям крайне сложно получить финансовые ресурсы, предприятия вынуждены искать альтернативные источники финансирования. Так, малый и средний бизнес в Китае, формирующий около 60% ВВП и обеспечивающий рабочими местами до 75% экономически активного населения, имеет серьезные проблемы привлечения финансов. В результате возникает повышенный спрос на теневые финансовые услуги⁷. Такая политика представляет угрозу создания финансо-

⁴ Отток капитала: как китайские компании выводят деньги из страны // Южный Китай: Особый взгляд. – 2016 г. Режим доступа: <https://www.south-insight.com/node/218275>.

⁵ Счетная палата выявила новую схему вывода капитала за рубеж // Российская газета. – 2015 г. Режим доступа: <https://rg.ru/2015/10/16/kapital-site-anons.html>.

⁶ Китай и Россия: сходство и различия // Россия навсегда. – 2015 г. Режим доступа: <http://rossiyanavsegda.ru/read/2754/>.

⁷ Вдовин А. Н. Банковская система Китая // Webeconomy. Режим доступа: <http://www.webeconomy.ru/index.php?page=cat&newsid=2791&tyre=news>.

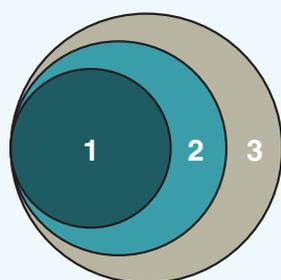
вой основы для деятельности преступных групп, выраженную во вливании преступных денежных средств как из китайских источников, так и источников за пределами страны, через теневой банковский бизнес. Не говоря уже о системных рисках для экономики, возникающих в связи с массовыми спекулятивными операциями, необеспеченностью активов и т. д.

Теневой банковский бизнес зародился в Китае давно, еще до образования традиционных банковских систем. Речь идет о неформальной расчетно-финансовой системе на основе взаимозачета требований и обязательств. В КНР такая система называется Fiechien («полет денег»). Как и распространенная неформальная система переводов «Хавала», она основана на доверии и неформальных связях. Операции с денежными средствами осуществляются путем взаимозачета, в том числе на территории разных стран. Денежные средства вносятся на «счет» брокера в одной стране и получаются клиентом в другой у его партнера с помощью зашифрованных сообщений, направляемых по телефону, факсу или электронной почте.

Такой способ перевода денежных средств привлекателен для представителей преступного сообщества в первую очередь анонимностью. Система позволяет не оставлять бумажных следов, отследить движение денежных средств практически невозможно.

Существование такой институциональной проблемы, как подпольный и теневой банковский бизнес, отмечается и руководством Китая. В частности, связь теневых банковских процессов

Рис. 1. Структура банковского сектора России и Китая



- 1** – крупнейшие государственные банки,
- 2** – другие крупные системно значимые банки,
- 3** – прочие банки

с незаконными операциями по выводу денежных средств за рубеж и отмыванию преступных денег была отмечена в сентябре 2015 г. на III собрании Госсовета КНР, посвященном этой проблеме⁸.

Но указанная проблема, хотя и имеет в Китае свою специфику, характерна и для России. С похожими проблемами российская финансовая система может столкнуться в связи с массовым отзывом лицензий у кредитных организаций, обслуживающих теневую или криминальную экономику. В результате этого процесса финансовые ресурсы перетекают в сферу теневого банкинга: различного рода паевые инвестиционные фонды, в том числе закрытого типа, микрофинансовые организации, хедж-фонды и другие. Такие организации в значительно более низкой степени подвержены контролю и надзору, что несет в себе большие риски слияния капиталов с деньгами, полученными в результате совершения таких преступлений, как торговля оружием, наркотиками, людьми и, конечно, коррупционная деятельность.

Особого внимания в связи с вышеизложенным заслуживает сравнение банковских систем Китая и России, которые, на первый взгляд, имеют принципиальные различия, но во многом и схожи.

Как российская, так и китайская банковские системы, имеют двухуровневую модель: на первом уровне – центральный банк, на втором – остальные. Различие заключается в том, что в Китае законодательно установлены разные значения уставного капитала для разных типов: сельского, городского и национального коммерческого банков. В обеих странах банковские системы сложно структурированы. На Рис. 1 схематично представлены структуры банковских систем России и Китая⁹.

Первой области соответствуют наиболее крупные государственные банки, второй – другие крупные, системообразующие банки, в третьей соседствуют более мелкие, региональные банки. Таким образом, в российской банковской системе, также как и в китайской, условно сформировался отдельный уровень банковской системы – крупнейшие государственные банки, валюта баланса которых во много раз больше, чем у других крупных банков из топ-100. Такая ситуация в банковской сфере характерна для обеих стран.

⁸ Цзя Сун. Теневой банкинг в Китае // Центр экономических и социальных исследований Китая, Институт Дальнего Востока Российской академии наук. – 2016 г. Режим доступа: http://ecsn.ru/files/pdf/201603/201603_101.pdf.

⁹ Верников А. В. Сравнительный анализ российской и китайской моделей банковских систем: пять лет спустя // Научная электронная библиотека КиберЛенинка. – 2015 г. Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/sravnitelnyy-analiz-rossiyskoy-i-kitayskoy-modeley-bankovskih-sistem-pyat-let-spustya>.

Таблица 2. Основные показатели социально-экономического развития России и Китая, оказывающие влияние на формирование и функционирование систем противодействия легализации доходов, полученных преступным путем (финансово-экономическая характеристика)

Показатель	Российская Федерация	Китайская Народная Республика
Финансово-экономическая характеристика		
Национальная валюта	Рубль	Юань* <i>С 01.10.2016 г. является резервной валютой МВФ (данные по статусу валюты на 2016 г.)</i>
Денежная масса (M2)	570,92 млрд долл. США	20 025,63 млрд долл. США
Наличные деньги в обращении (M0)	127,52 млрд долл. США	1 015,86 млрд долл. США
Доля наличных денег в обращении	22,3%	5%
Центральный банк страны	Центральный банк Российской Федерации (Банк России)	Народный банк Китая

Около 43% активов банковской системы Китая принадлежат четырем крупнейшим государственным банкам¹⁰. Так, указанные банки, как российские, так и китайские, были преобразованы в открытые акционерные общества, некоторые из которых даже провели IPO. Собственниками этих банков являются, помимо государства, и частные инвесторы, в том числе иностранные.

Регулятором банковской деятельности в России выступает Центральный банк Российской Федерации (Банк России), являющийся юридическим лицом, наделенным имущественной и финансовой самостоятельностью, но выполняющим по сути государственные функции.

В Китае классические функции центрального банка разделены. Так, функции по регулированию денежного обращения и кредита выполняет Народный банк Китая – структурное подразделение Правительства КНР, а функции по регулированию и надзору банковской деятельности выполняет созданная в 2003 г. Комиссия по регулированию банковской деятельности Китая.

Кроме того, функции по регулированию деятельности участников финансовых рынков и страховых организаций, в России выполняющиеся Банком России, в Китае также выполняются другими органами.

Схожая ситуация сложилась в Китае в отношении надзора за деятельностью финансовых ин-

ститутов в сфере противодействия легализации преступных доходов. Так, надзор за соблюдением законодательства в сфере противодействия отмыванию доходов в Китае организован следующим образом (см. Таблица 3)¹¹.

В Китае меньше надзорных органов в сфере противодействия легализации доходов, чем в России. Основным надзорным органом являются подразделения Народного банка Китая, которые осуществляют надзор за всеми организациями, кроме банков, страховых компаний, и участников рынка ценных бумаг. В России соответствующие полномочия по надзору распределяются между Банком России, Росфинмониторингом, Пробирной палатой России и Роскомнадзором следующим образом (см. Таблица 4).

Функции подразделения финансовой разведки, выполняемые в России Федеральной службой по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) – федеральным органом исполнительной власти, в Китае осуществляются центральным банком страны – Народным банком Китая и разделены между двумя его структурными подразделениями: Бюро по борьбе с отмыванием преступных доходов (AMLB) и Китайским центром по анализу и мониторингу противодействия отмыванию денег (CAMLMAC).

Бюро по борьбе с отмыванием преступных доходов, помимо осуществления надзорной деятельности за организациями (кроме банков, страховых

¹⁰ Леонов М. В. Регулирование банковской деятельности в Китае // Научная электронная библиотека КиберЛенинка. – 2015 г. Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/regulirovanie-bankovskoy-deyatelnosti-v-kitae>.

¹¹ Схема организации надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ // Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Режим доступа: http://www.eurasiangroup.org/files/MERs%20%20RUS/Belarus/Shema_nadzornoj_deyatelnosti_-_Kitaj_rus.pdf.

Таблица 3. Надзорные органы КНР в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и поднадзорные организации

Вид надзорного органа	Поднадзорные организации
Народный банк Китая	Все финансовые и платежные организации
Комиссия по регулированию банковской деятельности Китая	Банковские организации
Комиссия по ценным бумагам Китая	Участники рынка ценных бумаг, фьючерсные и форвардные компании
Минкомсвязи	Организации почтовой связи, операторы связи

Таблица 4. Надзорные органы Российской Федерации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и поднадзорные организации

Вид надзорного органа	Поднадзорные организации
Центральный банк Российской Федерации (Банк России)	Кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, управляющие компании инвестиционных фондов, клиринговые организации и другие
Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)	Лизинговые компании, факторинговые компании, организации игорного бизнеса, риелторы, операторы по приему платежей
Пробирная палата России	Организации ювелирного сектора
Минкомсвязи	Организации почтовой связи, операторы связи

организаций и участников рынка ценных бумаг), проводит финансовые расследования и осуществляет взаимодействие с другими государственными органами в сфере противодействия легализации преступных доходов. При наличии подозрений, что операция связана с легализацией преступных денег, AMLB направляет соответствующую информацию в Министерство общественной безопасности и другие правоохранительные органы.

Свою деятельность Бюро по борьбе с отмыванием преступных доходов осуществляет как напрямую, так и через региональные подразделения Народного банка Китая, которые наделены соответствующими полномочиями в определенном географическом регионе. В провинциях действуют порядка 36 таких подразделений¹².

Китайский центр по анализу и мониторингу противодействия отмыванию денег (CAMLMAC) осуществляет деятельность по сбору, обработке и анализу данных. Центр получает информацию по подозрительным операциям и сделкам на круп-

ные денежные суммы, анализирует ее, после чего направляет в Бюро по борьбе с отмыванием преступных доходов. Центр является ключевым звеном в осуществлении сотрудничества с подразделениями финансовой разведки других стран¹³.

При этом в России все классические функции подразделения финансовой разведки, разделенные в Китае между двумя подразделениями центрального банка Китая, сосредоточены в специальном органе государственной власти – Росфинмониторинге.

Таким образом, глобализация, интеграция национальных финансовых систем в мировую и динамично развивающиеся российско-китайские отношения обязывают страны все больше внимания уделять вопросам сотрудничества в сфере борьбы с отмыванием преступных денег, обмена соответствующим опытом и, конечно, понимания различий в национальных системах противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

^{12,13} Национальная система ПОД/ФТ Китая // Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Режим доступа: <http://www.eurasiangroup.org/ru/China.php>.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ СЕМИНАР ДЛЯ СПЕЦИАЛИСТОВ СТРУКТУР, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР В СФЕРЕ ПОД/ФТ



Мария Сергеевна Бортникова,
корреспондент

В Минске (Республика Беларусь) 12–13 декабря 2016 г. состоялся международный семинар для специалистов структур, осуществляющих регулирование и надзор в сфере ПОД/ФТ, государств – членов и наблюдателей ЕАГ «Эффективный надзор как механизм обеспечения прозрачности и стабильности финансовой системы». Организатором мероприятия выступил МУМЦФМ при содействии Департамента по финансовому мониторингу Комитета государственного контроля Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь. В качестве международных экспертов были приглашены представители секретариатов ЕАГ и МАНВЭЛ.

Основной целью мероприятия стал обмен передовыми практиками по организации надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ в рамках подготовки стран ЕАГ к новому раунду взаимных оценок.

Участниками также обсуждались вопросы оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма, эффективность принимаемых мер и взаимодействия с организациями частного сектора, а также проблематика под-

готовки кадров для работы по данному направлению деятельности.

Особое внимание было уделено опыту стран, уже прошедших процедуру взаимной оценки, рекомендациям экспертов-оценщиков, а также недостаткам национальных систем ПОД/ФТ.

В качестве положительного примера были отмечены отчеты Армении, Сингапура, Канады, Италии и, в частности, Испании, проводившей секторальную оценку рисков.

Особо важными являются вопросы межведомственного взаимодействия всех субъектов национальных антиотмывочных систем, включая консолидированный надзор и операционно-технический компонент, обеспечивающий взаимодействие и постоянный профессиональный «диалог» подразделения финансовой разведки с правоохранительными, контрольно-надзорными и иными органами и ведомствами, реализующими меры по ПОД/ФТ. Также важно продолжить работу по развитию взаимодействия и информационному обмену между государственным и частным секторами с использованием современных технологических решений.



В ходе мероприятия участники обменялись лучшими практиками в сфере контроля за отмыванием денег и финансированием терроризма. Так, например, Республика Беларусь представила свою систему поиска лиц и террористических организаций (ПЛИТО), разработанную для предоставления банкам перечня лиц и компаний, совершающих финансовые операции, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности либо нахождении под контролем лиц, занимающихся террористической деятельностью. Республика Армения, уже прошедшая процедуру взаимной оценки, поделилась своим подходом к проведению оценки рисков ОД/ФТ в финансовых организациях (бан-

ках). В выступлении Российской Федерации упоминался новый механизм выявления операций и лиц, потенциально связанных с финансированием терроризма. Остальные участники семинара также поделились своим опытом в сфере обеспечения прозрачности и стабильности национальных финансовых систем.

Результатом работы семинара стала выработка рекомендаций по повышению эффективности механизмов надзорной деятельности. В частности, странам предлагается следить за отчетами ФАТФ и РГТФ, уделять больше внимания качественной составляющей СПО и контролю за УНФПП, а также доводить до частного сектора результаты национальной оценки рисков ОД/ФТ.



**Светлана Лысенко, главный специалист,
Главное управление валютно-финансового мониторинга
Республики Беларусь:**

«Тема семинара очень актуальна для Республики Беларусь, потому что в 2018 г. нам предстоит оценка, и все, что было сказано в эти дни, будет учтено в работе. Было очень ценно услышать мнение оценщика Майкла Стеллини. Он дал непосредственные советы, которые очень нам понадобятся для подготовки к национальной оценке рисков, и в ходе проведения мы также будем их учитывать.

Очень полезен был обмен опытом с другими сотрудниками, представителями национальных банков, потому что сейчас число организаций в сфере ПОД/ФТ подконтрольных Национальному банку Республики Беларусь увеличилось до 240. В него вошли как лизинговые, так и микрофинансовые организации. В этой связи опыт других стран был очень интересен. Думаю, что наш опыт тоже оказался полезным для участников семинара».



Глеб Елизаров, Департамент по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан:

«Позвольте выразить благодарность организаторам данного семинара и экспертам за предоставленные возможности по обмену опытом и координации совместных усилий в осуществлении эффективного надзора в сфере ПОД/ФТ государств – участников ЕАГ.

Проведенный семинар имел практическое значение в плане ознакомления как с опытом

государств, прошедших взаимные оценки ФАТФ/РГТФ/МВФ, так и с международными стандартами в отношении надзорных органов в сфере ПОД/ФТ.

Полученный опыт будет использован при проведении национальной оценки, а также при подготовке к проведению взаимной оценки рисков в сфере ПОД/ФТ Республики Узбекистан».



Ваге Аветисян, аналитик, Центр финансового мониторинга при Центральном банке Республики Армения:

«Известно, что эффективное правоприменение и качественный надзор являются важной составной частью системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма каждой страны. Международный семинар на тему «Эффективный надзор как механизм обеспечения прозрачности и стабильности финансовой системы» затронул важные аспекты надзорной деятельности с применением риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ.

В ходе семинара были обсуждены как распространенные недостатки, так и передовые практики по применению риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности государствами, прошедшими взаимные оценки по пересмотренным Рекомендациям ФАТФ. В частности, важно подчеркнуть обсуждение актуальных вопросов по имплементации непосредственных результатов 3-й и 4-й методологий оценки ФАТФ с участием администраторов секретариатов ЕАГ и МАНВЭЛ.

Хотелось бы отдельно поблагодарить белорусских коллег за теплый прием и МУМЦФМ за превосходную организацию мероприятия».

ТРЕНД

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ БОРЬБЫ С ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



Светлана Ивановна Борталевич, д. э. н., доцент, заведующая Центром исследования проблем развития энергетических рынков и энергетической инфраструктуры Института проблем рынка РАН



Евгений Леонидович Логинов, д. э. н., профессор РАН, заместитель директора по научной работе Института проблем рынка РАН, заместитель руководителя Департамента мировой экономики и мировых финансов Финансового университета при Правительстве Российской Федерации



Андрей Владимирович Михайлов, аспирант Института проблем рынка РАН

В последние годы в нашей стране и за рубежом активно развиваются научно-практические разработки в области использования новых информационных технологий для борьбы с операциями по финансированию террористической деятельности с опорой на информационные системы гражданского, военного и специального назначения.

Несмотря на активно ведущиеся разработки в этой сфере наблюдается определенное отставание идей по проблеме ПОД/ФТ в отно-

шении качественно новых объектов организационной среды, свойственных рыночной экономике (например, неформализованные явно или латентно деструктивные сетевые сообщества, собирающие деньги для террористических формирований, трудно локализуемые «блуждающие» очаги отмывания денег или теневой экономической деятельности и пр.). Появляется специфический вид инициированного снижения стабильности некоторых процессов государственного управления вследствие действий

латентных организационных сетей террористического или просто криминального характера, но действующих в интересах террористических формирований, как классических многоагентных объектов, пока не нашедший своего отражения как в научных исследованиях, так и в практических разработках соответствующих госорганов и служб.

Традиционные модели противодействия криминальным финансовым операциям здесь часто не могут быть взяты за основу, поскольку средства и способы финансовых операций могут оказаться принципиально новыми: как вследствие применения принципиально новых технологий финансового обслуживания террористической деятельности (криптовалюта, использование не поддающихся контролю операций с нефтепродуктами в зоне боевых действий: Сирия, Ирак, Ливия и пр.) с большим числом сложно прогнозируемых управленческих траекторий собственного поведения, так и методов действий террористов и их финансовых пособников, которые в ряде случаев могут находиться за пределами (для цивилизованных стран) сферы их возможного упреждающего обнаружения и идентификации, что для финансового мониторинга и моделирования этих процессов требует применения методов нечеткой логики.

Противодействие операциям по финансированию террористической деятельности, помимо политической составляющей, требует очень серьезной организационной работы, включая развитие группы базовых технологий и систем, позволяющих осуществлять мониторинг, накапливать информацию, анализировать, моделировать, прогнозировать, идентифицировать террористические угрозы, осуществлять поддержку выработки управленческих решений, планирование мер противодействия, их реализацию, сопровождение, установление обратной связи и принятие мер по совершенствованию процессов и процедур, а также развитие самих систем противодействия операциям по финансированию террористической деятельности как высоко динамичной совокупности нелинейных операционных процессов[1].

Можно выделить следующие проекты, реализуемые за рубежом в этой сфере деятельности, объединяющие значительно более широкий перечень анализируемых показателей (событий, явлений, фактов, ситуаций и пр.), чем просто финансовые операции или сами террористические действия.

Так, основная цель, которую преследует DARPA (англ. Defense Advanced Research Projects Agency – Агентство передовых оборонных исследовательских проектов США) в проекте «Знания информации о терроризме» (Terrorism Information Awareness – TIA), заключается в создании системы, позволяющей на основе больших объемов не связанной информации в различных базах данных выявить группу лиц, готовящихся совершить террористический акт на территории США: перевод с иностранных языков на английский и обратно, выявление скрытых данных и распознавание образов, корпоративный анализ информации для принятия решений.

На основе статистического анализа информации из баз данных будут определяться корреляции (взаимосвязь) таких, на первый взгляд случайных и не связанных между собой, событий, как заказ билетов, заявки на визы, получение водительских прав, бронирование номеров в отелях, покупка химикатов и взрывчатых веществ, приобретение огнестрельного оружия и другие подозрительные действия, включая уже известные террористические акты. В интересах эффективной обработки полученных знаний о паттернах (статистических шаблонах) поведения подозреваемых лиц будет организована совместная работа специалистов всех спецслужб, задействованных в противодействии терроризму. Используя математические методы (исследования операций, принятия решений, теории игр, вероятностные и статистические, нейросети и др.), участники корпоративных аналитических групп на основе выдвинутых гипотез о паттернах и заданных критериях целевой функции получают набор альтернатив, по которым они примут окончательное решение о проведении специальной операции по обезвреживанию подозреваемых лиц и предотвращению их предполагаемых преступных действий.

Анализ угроз внутренней безопасности США, проведенный аналитиками американских спецслужб после событий 11 сентября, показал, что в исторической ретроспективе новые вызовы оказались беспрецедентными как по масштабу, так и по асимметричности, с точки зрения высокой вероятности осуществления небольшой преступной группой целой серии террористических актов с применением оружия массового уничтожения (ядерного, химического, биологического) на объектах критической инфраструктуры. Катастрофические последствия подобных

терактов поставили на повестку дня задачу своевременного обнаружения таких групп и прогнозирования их возможных действий с использованием новых информационных технологий. Поэтому важное направление НИОКР в области информационных технологий для внутренней безопасности США связано с разработкой специализированного программного обеспечения так называемого «ситуационного анализа» (Software for Situational Analysis).

С этой целью DARPA выполняет ряд проектов, направленных на развитие информационных технологий, обладающих такими функциональными возможностями, как автоматически распознавать и различать людей на расстоянии, обнаруживать противника (агента), осуществляющего наблюдение за целями (объектами критической инфраструктуры) на территории США; автоматически находить, извлекать и связывать между собой отрывочные и фрагментарные представления о намерениях и деятельности групп людей, содержащихся в больших массивах информации из секретных и несекретных источников; достаточно точно моделировать субъективные представления и социальное поведение малочисленных по составу групп для имитации и проигрывания асимметричных действий противника; обеспечить более эффективные корпоративные средства для анализа и принятия решения в интересах повышения оперативности и эффективности распределенных групп аналитиков в динамичной обстановке.

В интересах научно обоснованного прогнозирования возможных сценариев поведения террористов при совершении преступлений DARPA разрабатывает специальный проект – «Моделирование асимметричной среды» (Wargaming

the Asymmetric Environment – WAE), который позволит аналитикам спецслужб лучше понять мотивы и разгадать замысел террористических действий. С этой целью на основе методов прикладной математики разрабатывается комплекс математических моделей, имитирующий поведение отдельных людей и небольших групп с учетом их психологии, культуры, политических взглядов, уровня образования и жизненного опыта (Scalable Social Network Analysis – SSNA).

Кроме того, DARPA разрабатывает имитационные модели поведения отдельных стран, их ключевых политических лидеров и террористических групп, а также аналитические модели для принятия решений, технологии отслеживания ситуаций в реальном времени (Rapid Analytical Wargaming – RAW). С этой целью разрабатываются специальные методы для анализа политической стабильности в регионах, прогнозирования влияния рынка стратегических технологий на состояние национальной безопасности и оценки возможных результатов перспективных программ или будущих событий (Future Markets Applied to Prediction – FutureMAP) [2].

Предлагаем вниманию читателей новые проекты DARPA, ориентированные на создание системной основы противодействия террористической деятельности, запущенные в 2015 г.:

- Граф-теоретические исследования эффективности алгоритмов и вычислительной архитектуры для социальных сетей. В то время, как американские госведомства достигают серьезных успехов в развитии аналитических и прогнозных методов для задач обработки непрерывных сигналов, аналитические методы для дискретных данных, такие как графы и сети, не поспевают за ними. Последние события в мире доказывают, что анализ социальных сетей может иметь критическое значение. В этой парадигме узлы являют собой людей, представляющих интерес, а их отношения или взаимодействия образуют ребра графа; результат представляется в виде сети или граф. В настоящее время анализ социальных сетей находится в зачаточном состоянии, когда реальные сети представляются в грубых и примитивных элементах (диаметр, распределение узлов по числу связей). Требуется лучшее понимание тонкой математической структуры социальных сетей (Graph-theoretical Research in Algorithm Performance & Hardware for Social networks (GRAPHS)).



- Технологии вероятностного программирования для самообучающихся машин. Программа PPAML ставит целью построить машины, которые будут учиться с помощью алгоритмов вероятностного программирования просеивать огромные базы данных и выбирать наилучшие варианты решения проблемы. В ходе этой работы искусственный интеллект будет учиться и спустя некоторое время сможет легко решать простые задачи. Технология PPAML поможет более эффективно решать множество аналитических задач, которые сегодня требуют огромных людских ресурсов, – таких как разведка, наблюдение, распознавание речи, вождение автомобиля, просеивание информации в поисках ценных данных и т. д. При этом аппаратное обеспечение может быть разнообразным – суперкомпьютеры на базе многоядерных процессоров, кластеры обычных ПК и облачные сети (Probabilistic Programming for Advancing Machine Learning (PPAML)).

- В рамках программы «Транспарентные вычисления» разрабатываются технологии, позволяющие осуществлять более эффективные политики безопасности в распределенных системах. Масштаб и сложность современных информационных систем скрывают связи между событиями, связанными с безопасностью, в результате чего работа по обнаружению атак и аномалий приходится на специализированную контекстную информацию, а не доскональное знание происхождения события. Этот недостаток позволяет выполнять атаки, такие как подмена (на уровне пользователя) и мимикрия (на уровне машинного кода). Программа ставит целью разработку нескольких перспективных подходов к этим проблемам. Результаты программы особенно важны для крупных интегрированных систем с разнородными компонентами, такие как распределенные системы видеонаблюдения, автономные системы корпоративных информационных систем (Transparent Computing).

- Программа ADAMS разрабатывает приложения, предназначенные для выявления аномальных процессов, происходящих в обществе, наблюдения за неадекватным поведением отдельных индивидуумов и групп людей (Anomaly Detection at Multiple Scales).

- Глубокий анализ и фильтрация текстовых материалов. Программа разработана для по-

мощи военнослужащим, работа которых связана с принятием решений на основе выводов, полученных из скрытой в текстах информации, она фильтрует избыточные и соединяет подобные документы. Значительная часть оперативной информации может быть выражена скорее в имплицитном, нежели в эксплицитном виде. В большинстве случаев информация намеренно запутана, и важные действия и объекты представлены исключительно непрямым образом. Создаваемые в рамках DEFT технологии автоматизированного, глубокого понимания естественного языка смогут обеспечить разработку усовершенствованного решения для более эффективной обработки текстовой информации, исключая возможность двусмысленного понимания со стороны человека-оператора. (Deep Exploration and Filtering of Text (DEFT)).

- Высокая чувствительность к иностранным языкам. Программа FLRR предусматривает разработку методов быстрого конструирования переводческих технологий для произвольных иностранных языков. Исторически сложилось так, что использование материалов иностранного языка требует продолжительных усилий, и в результате системы автоматизированного перевода существуют только для наиболее распространенных языков. Вооруженные силы действуют глобально и часто сталкиваются с редкими языками, для которых не существует никаких автоматизированных переводческих технологий. Технологии FLRR идентифицируют общности между недавно обнаруженным редким языком и распространенными языками и идентифицируют языковые универсалии для быстрой перориентации существующих переводческих технологий на редкий язык. Это позволит быстро создавать системы автоматизированного перевода для кросс-языковой разведки и стратегических коммуникаций (Foreign Language Rapid Response (FLRR)).

- Программа XDATA разрабатывает вычислительные методы и программные инструменты анализа больших объемов данных как структурированных, так и неструктурированных. Планируется решить следующие основные задачи: создать масштабируемые алгоритмы обработки сырых данных в распределенных хранилищах; создать эффективные средства взаимодействия человека с компьютером, помогающие с помощью настраиваемых визуализа-

ций делать логические выводы из данных, полученных в ходе всевозможных миссий. В рамках программы будет поддержано развитие инструментариев с открытым кодом, чтобы гибко создавать программное обеспечение для обработки больших объемов данных в сроки, заданные требованиями оборонных проектов (XDATA).

- Система автоматизированного контент-анализа изображений и мультимедиа. Сегодня объем визуальных данных необычайно быстро растет и уже сейчас опережает возможности ручного анализа, не говоря уже о том, чтобы анализировать каждое изображение в отдельности. В рамках программы VMR будет разработано программное обеспечение, позволяющее визуально исследовать миллионы цифровых фотографий и каталогизировать их по тому или иному признаку (Visual Media Reasoning (VMR)).

- Программа Memex разрабатывает информационные технологии, способные быстро и тщательно организовать подмножество сведений интернета по отношению к своим интересам. В рамках работы будут рассмотрены присущие недостатки централизованного поиска для предметно-ориентированной индексации веб-контента, а новый алгоритм поиска обеспечит быстрый, гибкий и эффективный доступ к предметно-ориентированному содержанию. В результате реализации программы сверхмощная поисковая система на основе продвинутых ботов-пауков будет способна вести поиск в самых отдаленных уголках интернета, которые недостижимы для современных интернет-поисковиков, обеспечивая своим пользователям технологическое превосходство в области индексации контента и веб-поиска (Memex).

- Система сбора информации, наблюдения и разведки по всему миру (WISR) обеспечит работоспособность систем ISR в запретных зонах. Американские войска ограничены в использовании бортовых систем разведки, наблюдения и рекогносцировки (ISR) во многих критически значимых проблемных областях. В то же время миллионы отправляемых по всему миру видеороликов, число которых только увеличивается, отражают интересные для национальной безопасности события в мире. В рамках программы WISR будет произведена интеграция видео и изображений в 3D- и 4D-реконструкции событий, позволяющая отслеживать динамические

изменения. Методы WISR также могут быть использованы для отслеживания культурных и социальных изменений при подготовке к вводу на территорию экспедиционных войск (Worldwide Intelligence Surveillance and Reconnaissance (WISR)).

- Доказательства агрессии. На сегодняшний день основной объем работы по судебно-криминалистической экспертизе приходится на интенсивную работу аналитиков и следователей по кропотливому поиску всей доступной информации, а затем представлению полученных данных в виде логичной цепочки событий. Программа предусматривает создание технологий для поиска и сопоставления разнообразных типов неструктурированной информации, включая медиаматериалы, для получения необходимых доказательств действий злоумышленников. Планируется развить, объединить и расширить технологии поиска по тексту, речи и видеoinформации для представления в виде соответствующей пространственно-временной информации. Программа также разовьет и применит методы, позволяющие аналитикам эффективно и на уровне интуиции искать подозрительные действия, неочевидные отношения и другие зацепки для последующих оперативных мероприятий (Battlefield Evidence)[3].

Ученые из Network Science Center Военной академии (Вест-Пойнт, США) разработали алгоритм, который позволяет вычислять ключевые узлы в террористической сети и разрушать ее.

Алгоритм GREEDY_FRAGILE не просто выполняет банальную задачу обнаружения «медийных» террористов, которые постоянно на слуху, но зачастую к реальной вооруженной борьбе имеют косвенное отношение. Разработка американских военных ученых направлена на разрушение террористической сети. Например, алгоритм может выявить террористов-командиров среднего уровня, которые командуют боевыми группами. Если этих командиров устранить, командование террористической сетью вынужденно концентрируется в руках одного-двух человек, арестовав которых можно разрушить или парализовать деятельность всего террористического подполья. Таким образом, полагается, что вместо уничтожения лидера нужно наоборот делать террористическую сеть более централизованной. Такая сеть из-за концентрации властных полномочий станет более

хрупкой и впоследствии после уничтожения лидера рассыплется на отдельные менее опасные группки и террористов-одиночек.

Теперь после разработки GREEDY_FRAGILE появилась возможность выявить ключевых террористов, даже если точная структура террористической сети неизвестна, а использование внедренных агентов или других разведсредств невозможно.

В ходе испытаний нового алгоритма использовались хорошо изученные данные по пяти террористическим сетям, в частности подразделению Аль-Каиды, которое участвовало в подрыве посольства США в Дар-эс-Саламе в 1998 г.

GREEDY_FRAGILE показал, что в каждой из пяти реальных террористических сетей удаление только 12% узлов может увеличить централизацию всей сети на 17–45%. Таким образом, постепенно удаляя ключевые фигуры, можно делать террористическую организацию все более хрупкой и беспомощной [4].

Есть и другие аналогичные проекты как в США, так и в ЕС, странах Азии и пр.

В результате использования вышеперечисленных подходов у правоохранительного сообщества появятся возможности:

- выявлять скрытые отношения – обнаруживать связи между преступными организациями и их членами;
- вскрывать организационную структуру преступных сообществ – устанавливать и фиксировать иерархические отношения между членами преступных организаций;
- устанавливать подпольную инфраструктуру преступных сообществ – обнаруживать связи с другими организациями и отдельными лицами, выявлять местоположение, оборудование и сети связи;
- выявлять финансовые операции преступных сообществ – вскрывать источники и каналы финансирования для совершения преступлений;
- выявлять типичные признаки подозрительного поведения – устанавливать и анализировать признаки подозрительного поведения членов

групп риска с целью своевременного обнаружения возникающих угроз;

- вскрывать уязвимые места – выявлять источники финансирования и материального обеспечения преступной деятельности, склады и другие ресурсы преступных групп и сообществ, способы связи между отдельными преступниками и организованными группами, а также методы вербовки их участников с целью обнаружения особенностей, которые могут быть использованы для предупреждения, пресечения и расследования преступлений [5].

С учетом зарубежного опыта для развития организационных и информационных механизмов борьбы с операциями по финансированию террористической деятельности в России и в ЕАЭС в целом необходимо:

- обосновать научно-практический подход к формированию качественно новой модели мониторинга, идентификации и прогнозирования операций по финансированию террористической деятельности с учетом проблем межведомственного взаимодействия с максимальным расширением общего информационного поля данных, доступных для ПОД/ФТ;
- определить теоретические и практические основы повышения эффективности российских механизмов противодействия операциям по финансированию террористической деятельности в условиях критического дефицита априорной информации о поведении террористических структур за счет интеграции в единый комплекс оргструктур и информационных систем различных государственных ведомств как разноцелевых агентов для межведомственного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ как многоагентной системы на более четких условиях, чем это складывается в рамках их текущей деятельности, с целью возможности оперативной блокировки финансовой основы резкой активизации террористических атак в связи с действиями боевиков, ассоциированных

в рамках организационных структур, например, так называемого «Исламского государства» и его союзников;

- уточнить возможности интеграции информационно-вычислительных платформ на межрегиональном, национальном и евразийско-союзном уровнях для расширения возможностей выявления широкого спектра экономических событий, которые могут иметь отношение к финансированию террористической деятельности как высокодинамичной совокупности нелинейных операционных процессов с использованием многоаспектной систематики семантики анализируемых связей различных субъектов, находящихся в поле финансового мониторинга на территории Российской Федерации, а также, по возможности, на территории других государств – членов ЕАЭС;
- охарактеризовать сложившиеся условия для перехода к созданию сетцентрической информационной решетки (совокупности информационных систем различных ведомств) для противодействия операциям по финансированию террористической деятельности на принципах конвергенции информационных, телекоммуникационных и вычислительных сервисов, имеющих у различных госорганов как объектов управления со значительным числом отклоняющихся реализуемых операционных переменных;
- охарактеризовать и обосновать необходимые меры, направленные на совершенствование планирования, оптимизированного для повышения устойчивости и адекватности модели управления, в отношении организации межведомственных действий различных госведомств в сфере ПОД/ФТ с переходом от нечетких выводов к точному значению регулируемого параметра по ключевым направлениям целевой концентрации мер противодействия операциям по финансированию террористической деятельности с выделением ключевых

операционных узлов по финансированию террористической деятельности в отношении наиболее опасных форм террористической активности;

- определить направления расширения контроля совокупных массивов данных в доступных для анализа базах данных и глобальных информационных сетях (в условиях политических и экономических санкций) с целью формирования динамично конфигурируемой структуры мер ПОД/ФТ, направленных на упреждающее подавление террористической активности, включая пресечение финансирования террористических формирований из любых возможных источников, в первую очередь на территории государств – членов ЕАЭС;
- наметить пути совершенствования системы союзной координации мер ПОД/ФТ с выделением ключевых операционных узлов по финансированию террористической деятельности в отношении наиболее опасных форм террористической активности на территории Российской Федерации, а также, по возможности, на территории других государств – членов ЕАЭС как комбинаторно-расширяемого пространства ПОД/ФТ.

В результате должна быть разработана целостная концепция внедрения качественно новых механизмов мониторинга, идентификации и прогнозирования операций по финансированию террористической деятельности на территории Российской Федерации, а также на территории других государств – членов ЕАЭС как комбинаторно-расширяемого пространства ПОД/ФТ с развитием кооперационного взаимодействия госведомств для выявления на основе финансового мониторинга структур, осуществляющих денежно-кредитные и валютные операции в интересах террористов или их бенефициаров.

При этом результирующая межведомственная координация и ведомственное планирование мер противодействия операциям по финансированию террористической деятельности с выделением ключевых операционных узлов по финанси-

ванию террористической деятельности в рамках предлагаемого механизма ПОД/ФТ произойдет с учетом необходимости преодоления условий неопределенности, когда заранее часто не известны факторы, объекты и субъекты террористической деятельности, необходимый объем ресурсов и уровень сложности необходимых антитеррористических действий.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Логинов Е. Л., Эриашвили Н. Д., Борталевич С. И., Михайлов А. В. Мониторинг сетевых связей, идентифицирующих скрытых бенефициаров операций с финансовыми и имущественными активами // Государственная служба и кадры. – 2016. – № 2. – С. 188–192.
2. В интересах национальной безопасности. Режим доступа – <http://www.agentura.ru/dossier/usa/darpa/>.
3. Исследовательская программа DARPA на 2015 год (Review of DARPAFY 2015 Research Programs). Режим доступа – https://mipt.ru/education/chairs/theor_cybernetics/government/upload/3af/Program_darpa2015_rus.pdf.
4. Callahan D., Shakarian P., Nielsen J., Johnson A. Shaping Operations to Attack Robust Terror Networks. Режим доступа – <http://arxiv.org/pdf/1211.0709.pdf>.
5. Аналитический комплекс Security AS (Security Analyst's Station). Режим доступа – <http://irule.ru/resheniya/universalnoe-reshenie-security-as.html>.

СПОРТ

ОРИЕНТИР – НА МАССОВЫЙ СПОРТ

26 января 2016 г. в Федеральной службе по финансовому мониторингу состоялось совещание попечительского совета Центрального спортивного клуба финансовых органов, организации «Динамо» № 33 под председательством директора Росфинмониторинга Ю. А. Чиханчина

Евгения Николаевна Калихова,
редактор-обозреватель

В работе совещания приняли участие председатель общества «Динамо» Владимир Стржалковский, депутат Государственной думы Российской Федерации, трехкратный олимпийский чемпион Александр Карелин, статс-секретарь, заместитель министра спорта Российской Федерации Наталья Паршикова, статс-секретарь, заместитель министра финансов Российской Федерации Юрий Зубарев, заместители директора Федеральной службы по финансовому мониторингу Юрий Короткий и Владимир Глотов, заместитель председателя общества «Динамо», председатель МГО «Динамо» Николай Рогожкин, председатель РОО «Динамо»

№ 33 Олег Шабуневич, руководитель Управления Федерального казначейства по г. Москве Александр Гурович, вице-президент ОАО АК «Транснефть» Борис Король, начальник Департамента контроля в экономической сфере контрольного управления Администрации Президента Российской Федерации Игорь Голиков, президент Ассоциации российских банков, доктор юридических наук, член-корреспондент РАН Гарегин Тосунян, заслуженный экономист России Ислам Вазарханов, представители ФНС, Банка России, ГК «АСВ», президент Ассоциации организаций негосударственной системы безопасности города Москвы Николай Резниченко.



В своем приветственном слове директор Росфинмониторинга Ю. А. Чиханчин поблагодарил собравшихся гостей за возможность участия в совещании попечительского совета финансовых органов России. Он напомнил о поручении Президента Российской Федерации Владимира Путина, в котором особое внимание было уделено возрождению массового спорта в финансовых органах страны и России в целом. Также руководство страны уделяет большое внимание проведению целенаправленной, постоянной работы по нравственному, патриотическому и физическому воспитанию молодежи, организации детских и семейных соревнований, поддержке массового физкультурно-оздоровительного движения среди руководства, сдаче испытаний все-российского комплекса ГТО, а также укреплению межведомственного сотрудничества в области физической культуры и спорта.

Подводя итоги мероприятий за прошедший год, глава Росфинмониторинга выразил благодарность Центральному спортивному клубу финансовых органов, организации «Динамо» № 33 за проделанную работу, дав положительную оценку ряду проведенных мероприятий. Среди них – спортивный праздник финансовых органов в рамках XII Физкультурно-спортивного форума «Готов к труду и обороне», слет молодых специалистов финансовых органов РФ в городе Анапе, II Спартакиада финансовых органов РФ, посвященная 15-летию со дня образования Росфинмониторинга.

«Считаем, что мероприятия прошли на высоком организационном уровне. На наш взгляд, такие соревнования дают возможность решать не только производственные вопросы, но и житейские, укрепляя внутриведомственное и межведомственное взаимодействие», – подчеркнул Юрий Анатольевич.

С отчетом о деятельности организации за 2016 г. выступил председатель Центрального спортивного клуба финансовых органов России и организации «Динамо» № 33 О. В. Шабуневич. Он поблагодарил всех присутствующих за проведение работы по пропаганде здорового образа жизни среди сотрудников финансовых органов России, подробно изложил результаты деятельности



организации за прошедший период, особо отметил коллективы Центрального Банка России, ГК «Агентство по страхованию вкладов», Министерства финансов Российской Федерации, занявшие призовые места по итогам II Спартакиады, дал общую оценку проведенным в 2016 г. мероприятиям.

В обсуждении отчета также приняли участие Александр Карелин, Юрий Зубарев, Наталья Паршикова. В своих выступлениях они выразили поддержку деятельности, направленной на развитие спорта в финансовых министерствах и ведомствах страны, дали высокую оценку той работе, которая проводится среди молодежи, подчеркнули важность дальнейшего совершенствования спортивно-массовой и физкультурно-оздоровительной работы.

А. А. Карелин: *«Участие коллектива Центрального спортивного клуба финансовых органов России и организации «Динамо» № 33 в спортивных мероприятиях позволит выполнять пропагандистские, миссионерские задачи, которые всегда стояли перед обществом «Динамо». У организации есть к этому все предпосылки, учитывая, что Олег Шабуневич – инициативный и системный человек. Тем более при такой поддержке попечительского совета перед ними открыты все перспективы».*

По итогам совещания участники были награждены специальными наградами, кубками и почетными грамотами.

БЛОК НОВОСТЕЙ

Об итогах 52-го Пленума МАНИВЭЛ

В период с 5 по 9 декабря 2016 г. в Страсбурге прошла 52-я Пленарная сессия Комитета экспертов Совета Европы (СЕ) по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНИВЭЛ).

Мероприятие открыл президент ФАТФ Хуан Мануэль Вега-Серрано, который дал высокую оценку вкладу МАНИВЭЛ в реализацию задач по обеспечению финансово-экономической безопасности в мире, в том числе в контексте консолидации международных усилий в противодействии финансированию терроризма (ПФТ). Помимо проблематики ПФТ, высокий гость обозначил в качестве текущих приоритетов работы ФАТФ вопросы, связанные с прозрачностью бенефициарной собственности, повышением статуса ПФР, а также новыми финансовыми технологиями и их регулированием.

Председатель МАНИВЭЛ Даниэль Телесклаф информировал участников о ходе пятого раунда

оценки, начавшегося в 2015 г., основное внимание в рамках которого уделяется вопросам эффективности реализации Рекомендаций ФАТФ. По его мнению, в странах наблюдается постоянный прогресс относительно соответствия международным стандартам борьбы с ОД/ФТ. Д. Телесклаф также подчеркнул, что взаимодействие ФАТФ и МАНИВЭЛ, координация совместных действий имеет сегодня стратегическое значение.

В рамках заседания были заслушаны отчеты о прогрессе в совершенствовании национальных систем ПОД/ФТ бывшей югославской Республики Македонии, Израиля, Польши, Хорватии, Черногории и Чехии, а также рассмотрены и удовлетворены заявки о снятии с регулярного мониторинга Литвы, Молдовы и Словакии.

Очередное пленарное заседание МАНИВЭЛ состоится в Страсбурге в мае 2017 г.



В Дохе прошло очередное Пленарное заседание Группы Эгмонт

В период с 29 января по 3 февраля 2017 г. в г. Доха, Катар проходило очередное Пленарное заседание и заседание рабочих групп Группы Эгмонт. Оно стало рекордным по количеству проведенных мероприятий.

Глава ПФР Катара его превосходительство шейх Ахмед Бин Эйд Аль Тхани отметил в своей приветственной речи, что на протяжении последних лет можно наблюдать постоянный рост влияния Группы Эгмонт в глобальной системе ПОД/ФТ. Особую важность деятельности Группы придает тот факт, что в ее рамках разрабатываются типологии и инструментарий, которые поддерживают усилия ПФР в борьбе с преступлениями, связанными с отмыванием доходов и финансированием терроризма. Общая цель всех ПФР сегодня – искоренить эти явления.

В рамках прошедшего заседания было организовано порядка 26 различных мероприятий – заседания рабочих и региональных групп, обучающие сессии по ключевым вопросам ПОД/ФТ и иные. Их ключевые темы – совершенствование информационного обмена, возвращение иностранных террористов из зон конфликтов, виртуальные валюты, новые финансовые технологии, антикоррупционные усилия государств и иные. Так, представители

Росфинмониторинга провели обучающую сессию по теме «Взаимодействие ПФР с национальными правоохранительными органами в расследовании дел по финансированию терроризма». Сессия вызвала большой интерес со стороны представителей иностранных ПФР – за два дня ее посетили более 100 человек.

Вопрос расширения членства является приоритетным для Группы Эгмонт. На следующем Пленарном заседании рекомендованы к принятию ПФР Кувейта и Судана.

На прошедшем заседании были подведены итоги конкурса на лучшее дело Группы Эгмонт. В нем приняли участие более десяти ПФР, однако судьи среди них определили двух финалистов – Израиль и Колумбию. По итогам прошедшего голосования победа была присуждена ПФР Израиля. В настоящий момент анонсировано начало приема заявок на участие в конкурсе 2017 г., итоги которого будут подведены на следующем Пленарном заседании.

Подводя итоги Пленарного заседания, председатель Группы Эгмонт на 2015–2017 гг. Сержио Эспиноза поблагодарил ПФР Катара за организацию мероприятия на самом высоком уровне. Следующее заседание Группы пройдет в июле 2017 г. в Макао.



В Росфинмониторинге состоялась защита дипломов студентов Института финансовой и экономической безопасности (ИФЭБ)

В Федеральной службе по финансовому мониторингу 2 февраля 2017 г. состоялась защита дипломных проектов выпускников Института финансовой и экономической безопасности (ИФЭБ) НИЯУ МИФИ. В этом году кафедра осуществила первый выпуск студентов (специалистов) по направлению подготовки «Информационно-аналитические системы безопасности».

Работы представили 14 студентов из России, Кыргызстана и Китая. В защите в режиме видеоконференц-связи приняли участие сотрудники государственной службы финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики, отметив высокий уровень проработки и актуальность выбранных студентами тем.

С напутственными словами к учащимся выступил директор Росфинмониторинга Ю. А. Чиханчин, заведующий кафедрой финансового мониторинга ИФЭБ, член Государственной эк-

заменационной комиссии, пожелав всем студентам не останавливаться на достигнутых результатах, идти вперед, чтобы применять и внедрять практические задачи в сферу ПОД/ФТ.

Также в ГЭК входили заместитель директора Федеральной службы по финансовому мониторингу В. И. Глотов, заместитель начальника Управления Росфинмониторинга по противодействию отмыванию доходов К. И. Гобрусенко, заместитель заведующего кафедрой финансового мониторинга НИЯУ МИФИ П. Ю. Леонов, представители профессорско-преподавательского состава ИФЭБ МИФИ.

Экзаменационная комиссия высоко оценила уровень подготовки и проработки представленных студентами тем. Все дипломные работы были успешно защищены на «отлично» и «хорошо».

Вручение дипломов выпускникам ИФЭБ МИФИ состоялось 9 марта 2017 г.

*Евгения Николаевна Калихова,
редактор-обозреватель*



Президент АРБ Гарегин Тосунян награжден медалью Росфинмониторинга «За содействие»



Директор федеральной службы по финансовому мониторингу Юрий Анатольевич Чиханчин 17 февраля 2017 г. вручил президенту Ассоциации российских банков Гарегину Ашотовичу Тосуняну серебряную медаль «За содействие».

Медаль «За содействие» является ведомственной наградой Росфинмониторинга. Ею награждаются граждане, оказывающие содействие в решении задач, возложенных на Росфинмониторинг.

Выставка «По спирали»

Федеральная служба по финансовому мониторингу активно поддерживает развитие современного искусства. В стенах Службы на протяжении четырех лет проходят выставки российских художников, благодаря чему сотрудники и гости имеют возможность обогатить свой внутренний мир и повысить уровень духовно-нравственного воспитания.

Дмитрий Константинович Лавров – художник-пастелист, окончил Институт современного искусства, президент Некоммерческого партнерства по содействию развития культуры среди молодежи MAXFELIS (МНОГОСЧАСТЬЕ), соучредитель галереи «ИРИС», созданной на базе некоммерческого партнерства. Произведения художника находятся в частных коллекциях и галереях России, США, Хорватии, Франции, Германии.

Одним из направлений профессиональной деятельности Дмитрия Константиновича является создание и реализация передовых программ по развитию мотивации личности к познанию творчества, содействие развитию индивидуального потенциала, подготовка молодых специалистов для реализации инновационных проектов в области культуры и искусства.

17 февраля 2017 г. в Росфинмониторинге под руководством заместителя директора **Владимира Ивановича Глотова** состоялось открытие персональной выставки Дмитрия Константиновича Лаврова. Экспозиция включала в себя более 40 работ, выполненных в технике сухой пастели.



Художник презентовал коллективу Службы выставку «По спирали...», ведущей серией которой является «Семь тел трансформайи». (Трансценденция – переход границы между обычным миром и миром, недоступным рациональному мышлению, столкновение с мистическим, непознаваемым).

«Спираль в пространстве, как и спираль времени, как и спираль ДНК, таит в себе великое множество образов...», – заявил на открытии экспозиции Лавров.

По итогам мероприятия заместитель директора Федеральной службы по финансовому мониторингу наградил Дмитрия Константиновича почетной грамотой и выразил благодарность за плодотворное взаимодействие.

*Евгения Николаевна Калихова,
редактор-обозреватель*

В Южной Осетии планируют создать систему противодействия отмыванию доходов



Замглавы Управления по противодействию отмыванию доходов Росфинмониторинга Константин Гобрусенко подчеркнул, что для эффективной работы в этой сфере необходима соответствующая законодательная база.

Национальная система противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма может появиться в Южной Осетии. Данный вопрос стал одной из ключевых тем обсуждения на совместном совещании Советов Безопасности Южной Осетии и России под председательством Президента республики Леонида Тибилова и заместителя секретаря Совбеза РФ Рашида Нургалиева в г. Цхинвал, которое состоялось 26 октября 2016 г.

«Вопросы создания в Южной Осетии национальной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма и вопросы контроля расходования бюджетных средств обсуждались с министром финансов республики Азой Хабаловой и руководящим составом Контрольно-счетной палаты Южной Осетии (КСП РЮО), – отметил в ходе совещания заместитель начальника Управления по противодействию отмыванию доходов Росфинмониторинга Константин Гобрусенко. – Мы поделились наработанным опытом в сфере противодействия отмыванию доходов, особый акцент сделав на проблемах расходования бюджетных средств и выявления фактов их хище-

ния. У Росфинмониторинга в этих вопросах накоплен достаточно хороший опыт, а также опыт взаимодействия с правоохранительными органами».

Он подчеркнул, что для более эффективной работы в этой сфере необходима соответствующая законодательная база. «Мы ознакомились с проектом закона о противодействии отмыванию преступных доходов, который сейчас находится на рассмотрении в Администрации Президента республики, – заметил он. – Вместе с тем полагаем, что уже необходимо подготавливать нормативно-правовой акт об уполномоченном органе».

Руководитель Администрации Президента РЮО Алан Джиев заметил, что данный законопроект уже проработан, изучен и готов к подписанию. «Законопроект будет базовым законодательным актом, который даст возможность сделать финансовую систему в республике более прозрачной. Есть небольшая загвоздка в определении уполномоченного органа, так как в республике нет Росфинмониторинга, соответственно нужно будет возложить эту работу или на Контрольно-счетную палату, ей эта работа близка, она ее уже проводит, или на Комитет государственной безопасности. Но с этим вопросом еще необходимо определиться», – пояснил он.

Президент республики Леонид Тибилев обратил внимание, что «по линии коррупционной направленности начиная с 2009 г. было заведено более 49 уголовных дел».

«Сумма, которая определена как нанесенный республике ущерб, только по 10 объектам составляет порядка 600 млн рублей, – отметил он. – Есть примеры, когда люди в полдень брали на строительство объектов стопроцентную предоплату, скажем, в 100 млн рублей и вечером уже пересекали границу республики на КПП Нижний Зарамаг и скрывались на территории России. И все это не просто слова, а задокументированные факты, которые отражены в материалах уголовных дел. Для меня важно, чтобы каждая копейка российской финансовой помощи, поступающая в Южную Осетию, была использована строго по назначению, вся наша работа направлена на это».

Редакция

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

Издательство

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

Тираж 600 экземпляров.

Мнение редакции может не совпадать с позицией авторов.

*Автономная некоммерческая
организация «МУМЦФМ»*

2017