

ФИНАНСОВАЯ №6/2014 СЕНТЯБРЬ БЕЗОПАСНОСТЬ



К.П. КРИШНАН:

*«Результаты деятельности
ЕАГ свидетельствуют
о последовательной
и результативной реализации ею
задач, диктуемых актуальными
принципами обеспечения
безопасности глобальной
экономики».*

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

СОДЕРЖАНИЕ

Вступительное слово директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина	5
10 лет ЕАГ: этапы большого пути	6
О завершении российского председательства в ФАТФ	12
Пленарная неделя ЕАГ в Москве: заседания рабочих групп	15
Противостоять современным глобальным вызовам и угрозам можно только вместе	21
Практика консультаций с частным сектором будет продолжаться	23
Консолидация усилий, определение приоритетов	27
Делегация Росфинмониторинга приняла участие в пленарном заседании АТГ	29
К вопросам противодействия рискам использования виртуальных валют	31
Платежная система должна быть защищена от киберпреступников	34
Финансовую систему Крыма пришлось создавать заново	38
Сохранность денежных средств – приоритет деятельности всех органов государственной власти	43
Управление, контроль рисков и комплаенс в России	45
Bitcoin и криптовалюты: перспективы развития в России	48
История Подразделения финансовой разведки Республики Таджикистан	50
Очередной выпуск ИФЭБ МИФИ	53
Семинар-совещание государственных инспекторов Российской Федерации по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций	55
Совещание с руководителями профильных базовых структурных подразделений участников сетевого Института в сфере ПОД/ФТ	58
К вопросу об эффективности валютного контроля внешнеторговых сделок в условиях оттока капитала из страны и необходимости «деофшоризации» российской экономики	60
Об интеграции финансовых рынков государств – членов Евразийского экономического союза в контексте ПОД/ФТ	65
Обзор мероприятий ВКС за летний период 2014 года	68
Директор Росфинмониторинга принял участие в совещании послов и постоянных представителей Российской Федерации	74
О заседании Экспертно-консультативной группы при Национальном антитеррористическом комитете	75
В Ассоциации российских банков состоялась встреча членов Комитета АРБ по вопросам ПОД/ФТ и комплаенс-рискам с заместителем директора Федеральной службы по финансовому мониторингу Павлом Ливадным	75
Директор Росфинмониторинга принял участие в работе XII Международного банковского форума «Банки России – XXI век» в Сочи	76
Экспертная встреча российско-американской рабочей группы по оценке рисков и угроз, связанных с афганским наркотрафиком	77
О всероссийском семинаре-совещании сотрудников межрегиональных управлений Росфинмониторинга по федеральным округам	78

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ



**Председатель
редакционного совета**

Чиханчин Ю.А.



**Заместитель председателя
редакционного совета**

Овчинников В.В.

ЧЛЕНЫ РЕДАКЦИОННОГО СОВЕТА



Короткий Ю.Ф.



Бобрышева Г.В.



Глотов В.И.



Клименченко А.С.



Ливадный П.В.



Нечаев В.П.



Петренко А.Г.



Фролов А.Н.



Иванова И.В.
Главный редактор

УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ!



Буквально накануне сдачи этого номера в печать произошло очень важное для нас всех событие: 16 сентября мы успешно представили третий отчет о прогрессе в Комитете экспертов по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

(МАНИВЭЛ). Честь нашей страны отстаивали не только представители финансовой разведки России, но и Министерства внутренних дел, Генеральной прокуратуры, Министерства иностранных дел, Центробанка, Федеральной таможенной службы, Минкомсвязи, Роскомнадзора.

Для достижения этой цели был принят соответствующий Федеральный закон (№ 134-ФЗ) и запущен механизм его действия. Основные вопросы к делегации касались процедуры замораживания активов террористов, объемов заблокированных средств в соответствии с требованиями Резолюции 1267 СБ ООН, а также мер, направленных на обеспечение прозрачности бенефициарного владения. Особый интерес участников вызвал механизм применения в России положений Рекомендации 6 FATF «О политически значимых лицах».

Работа по выстраиванию правовых механизмов продолжается. И основной акцент мы делаем на

то, что прозрачность – это не просто исполнение законов, а как раз создание и использование законодательных механизмов для решения поставленных задач.

На страницах нашего журнала мы много говорили о необходимости помнить об угрозах, чтобы достичь поставленной цели. И в этот непростой для нашей страны период особенно важно не забывать о внешних угрозах. На всех международных площадках мы стремимся донести мысль о том, что признанные стандарты (ФАТФ) не должны превращаться в санкционный инструмент против отдельно взятой страны. К примеру, такой санкционный механизм, как FATCA, который, по сути, сделал наши финансовые организации агентами, налоговыми информаторами США. Подобные системы начинают включаться и в других странах, и это, безусловно, может быть серьезным риском и угрозой для нашей финансовой системы.

То, что в таких непростых условиях нам удалось защитить отчет о прогрессе, показывает, что, несмотря на все внешнеполитические факторы, МАНИВЭЛ подтвердил приверженность стандартам ФАТФ, продемонстрировав объективный, непредвзятый подход при обсуждении нашего отчета. За последние годы мы проделали серьезную законотворческую работу по приведению российского антиотмывочного законодательства в соответствие международным стандартам. И это обеспечило России положительную оценку Европейского сообщества.

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

10 ЛЕТ ЕАГ: ЭТАПЫ БОЛЬШОГО ПУТИ

Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма отмечает свое 10-летие

Павел Владимирович Кукушкин
ответственный секретарь

В конце XX – начале XXI века мировое сообщество столкнулось с новыми вызовами стабильности – терроризмом, наркотиками, коррупцией. Эти угрозы не имеют границ. Риски развития транснациональной экономической преступности на евразийском пространстве подталкивали государства региона к сотрудничеству в сфере контроля над финансовыми потоками, к недопущению проникновения грязных денег в реальную экономику. В этот период взаимодействие в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) выстраивалось в режиме двусторонних контактов, что не предоставляло возможности создать в регионе целостную эффективную антиотмывочную систему.

Трагедия 11 сентября 2001 г. заставила мир по-новому взглянуть на проблемы финансовой и экономической безопасности, а также



на вопросы противодействия терроризму. Необходимо отметить, что к этому времени уже была создана ФАТФ – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, но ее региональная сеть только начинала выстраиваться. Уровень технического соответствия национальных законодательств требованиям стандартов ФАТФ на евразийском пространстве сильно отличался от государства к государству. Ответом на существующие региональные вызовы и угрозы стало основание 6 октября 2004 г. Евразийской группы по про-

Виктор Алексеевич Зубков
Председатель ЕАГ в 2004–2007 гг.



Объединение государств Евразийского региона в региональную группу по типу ФАТФ позволило им не только заложить нормативные, институциональные и организационные основы для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, но и пройти процедуры взаимных оценок, которые определяют уровень соответствия национальных систем международным стандартам.

Эффективная борьба с отмыванием денег требует постоянного совершенствования и там, где это необходимо, отхода от традиционных методов противодействия, поиска новых аналитических методик, технологий, примеров и способов противостояния легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

К сожалению, не ослабевает, а, наоборот, усиливается актуальность борьбы с терроризмом, наркотрафиком и их финансовой подпиткой. В этой связи желаю Группе не останавливаться на достигнутых результатах и продолжать укреплять заслоны на путях движения грязных денег.

тивоедействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).

Создание ЕАГ для стран Евразийского региона, не входивших в существовавшие региональные группы по типу ФАТФ, должно было стать одним из ключевых факторов в деле снижения угрозы международного терроризма, обеспечения прозрачности, надежности и безопасности финансовых систем государств и их дальнейшей интеграции в международную систему ПОД/ФТ. Одновременно с этим началась работа по созданию в странах региона условий для становления и развития эффективных национальных антиотмывочных систем.

История создания ЕАГ

Впервые инициатива по созданию ЕАГ была озвучена Российской Федерацией на Пленарном заседании ФАТФ в октябре 2003 г. В феврале 2004 г. этот вопрос был рассмотрен на международном совещании «Сотрудничество государств – участников СНГ в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма» при участии Китая, а также ряда международных организаций. Инициатива получила поддержку Совета министров иностранных дел государств – участников СНГ, который рекомендовал заинтересованным странам провести Учредительную конференцию по созданию региональной группы по типу ФАТФ.

Учредительная конференция состоялась в Москве 6 октября 2004 г. В ней приняли участие шесть государств-учредителей: Беларусь, Казахстан,



Участники подписания Соглашения о ЕАГ, 16 июня 2011 г., Москва

Олег Александрович Марков
Председатель ЕАГ в 2007–2011 гг.



Подписание Соглашения установило статус Группы как межправительственной организации и предоставило равные возможности для всех государств-членов занять активную позицию в деятельности ЕАГ. В ходе преобразования Группа успешно справилась с решением организационных вопросов и подбором кадров для работы в Секретариате.

Межправительственный статус ЕАГ способствовал укреплению ее имиджа как основного регионального органа по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Участники Группы должны осознавать важность его сохранения и укрепления своими действиями и инициативами. Государствам необходимо в первую очередь стараться, чтобы их национальные режимы соответствовали международным стандартам ФАТФ, что, в свою очередь, повысит авторитет ЕАГ на международной площадке ПОД/ФТ.

Главный вывод совместной работы в рамках ЕАГ: невозможно достичь результатов без объединения усилий всех государств-членов, а также без помощи международных партнеров. Уверен, что Группа продолжит ставить перед собой новые задачи и достигать их, будет использовать инновационные инструменты для повышения эффективности сотрудничества на пространстве региона и за его пределами.

Китай, Кыргызстан, Россия и Таджикистан. Первым председателем Группы был избран представитель России – Виктор Зубков. В 2005 и 2010 гг. в число государств – членов ЕАГ вошли имевшие ранее статус наблюдателей Узбекистан, Туркменистан и Индия.

Новой вехой развития для ЕАГ стало подписание 16 июня 2011 г. межправительственного соглашения о Евразийской группе по противодействию

легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Соглашение утвердило статус Группы как межправительственной организации с собственным бюджетом, функционирующей на принципах равного участия государств-членов в ее деятельности. Процедура подписания состоялась в рамках 14-й Пленарной недели ЕАГ в июне 2011 г. Руководил процедурой председатель Евразийской группы Олег Марков.

Изменения коснулись и Секретариата группы. Секретариат ЕАГ был создан решением Учредительной конференции 6 октября 2004 г. и был призван выполнять координационные функции, связанные с реализацией основных направлений работы. На первоначальном этапе развития Группы всю техническую помощь организации предоставляла Российская Федерация, а сотрудниками Секретариата до 2012 г. выступали представители Росфинмониторинга.

14 февраля 2012 г. в Париже на полях Пленарного заседания ФАТФ было подписано соглашение об условиях пребывания Секретариата ЕАГ на территории Российской Федерации. В том же году в Москве начал работу обновленный Секретариат из граждан государств – членов ЕАГ.

Международное и региональное взаимодействие

Сегодня ЕАГ объединяет девять государств региона. Статус наблюдателя предоставлен 14 странам и 18 международным организациям. Ключевые достижения Группы во многом обусловлены ее вовлеченностью в систему глобальной и региональной безопасности, эффективным сотрудничеством с ФАТФ и региональными группами по ее типу, а также с организациями-партнерами.

С февраля 2005 г. ЕАГ предоставлен статус наблюдателя в ФАТФ, а в июне 2010 г. Евразийская группа стала Ассоциированным членом ФАТФ. Уже в 2011 году это позволило членам Группы участвовать в работе на взаимной основе: государства – члены ЕАГ, не имеющие членства в ФАТФ, принимают участие в ее работе в составе делегации Евразийской группы. В свою очередь государства – члены ФАТФ получили возможность участвовать в деятельности ЕАГ, включая заседания рабочих групп, пленарные заседания и другие мероприятия. ЕАГ – самая крупная из региональных групп по типу ФАТФ с точки зрения территории и численности населения входящих в нее государств.

С 2011 г. ЕАГ на постоянной основе участвует в работе Группы по обзору международного сотрудничества ФАТФ, в рамках которой рассматриваются государства Евразийского региона с целью выявления и содействия устранению недостатков в национальных системах ПОД/ФТ.

Активно развиваются взаимоотношения с региональными группами по типу ФАТФ. В 2010 г. Группа получила статус наблюдателя в Азиатско-Тихоокеанской группе по борьбе с отмыванием денег (АТГ). Представители ЕАГ принимают участие в ежегодных (пленарных) заседаниях АТГ и типологических семинарах. В рамках взаимодействия двух организаций реализованы и развиваются общие проекты и инициативы, в частности, проведен совместный семинар по типологиям, обучение экспертов-оценщиков и ряд других.

В 2011 г. ЕАГ стала наблюдателем в Группе разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке (МЕНАФАТФ). С учетом развития финансовых и экономических связей между двумя регионами сближение ЕАГ и МЕНАФАТФ способствовало координации усилий в борьбе с общими угрозами и рисками. На декабрь 2014 г. запланировано проведение совместного типологического семинара ЕАГ и МЕНАФАТФ.



Развивается взаимодействие с Комитетом экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег (МАНВЭЛ). Проведены совместные семинары по борьбе с интернет-преступностью и внедрению обновленных рекомендаций ФАТФ, развивается взаимодействие в области подготовки экспертов-оценщиков для национальных антиотмывочных систем.

Юрий Анатольевич Чиханчин Председатель ЕАГ в 2011–2013 гг.



На современном этапе ЕАГ стала полноценной региональной структурой по типу ФАТФ и в рамках своей деятельности осуществляет эффективное взаимодействие с ключевыми международными партнерами и оказывает государствам, входящим в Группу, необходимое техническое и консультационное содействие в развитии их систем ПОД/ФТ.

В условиях транснационализации экономической преступности и перед лицом таких глобальных вызовов XXI века, как наркобизнес, международный терроризм и связанная с ними финансовая инфраструктура, торговля людьми, киберпреступность, стратегическая деятельность ЕАГ обретает особую актуальность и все государства региона, равно как и международные партнеры, должны объединить усилия в противодействии этим угрозам.

Поэтому развитие международного сотрудничества по линии государственных правоохранительных органов, финансовой разведки, спецслужб, включая поиск новых более эффективных форм информационного и оперативного взаимодействия, приобретает особое значение. В первую очередь такое взаимодействие должно ориентироваться на конкретные практические мероприятия по пресечению легализации преступных доходов и финансирования терроризма, на повышение эффективности обмена информацией в данной сфере.

В преддверии юбилея ЕАГ Россия, стоявшая у истоков создания Группы, приветствует становление и совершенствование национальных антиотмывочных систем во всех государствах региона и готова оказывать своим партнерам содействие в целях приведения их режимов ПОД/ФТ в соответствие с международными стандартами.

Одной из приоритетных задач ЕАГ на пространстве Евразийского региона является развитие сотрудничества с организациями, в компетенцию которых входят вопросы региональной интеграции и безопасности. Среди них особенно выделяются СНГ и его рабочие органы – АТЦ, МПА, Совет глав ПФР, а также КТК и УНП ООН, ОДКБ, ЕвразЭС, ШОС и РАТС ШОС. С момента своего основания ЕАГ существенно расширила региональное партнерство, а также провела ряд совместных мероприятий с этими структурами.

В январе 2010 г. был подписан Меморандум о взаимопонимании и сотрудничестве между ЕАГ и Координационным советом руководителей компетентных органов по противодействию незаконному обороту наркотиков государств – членов Организации Договора о коллективной безопасности (КСОПН ОДКБ), который предусматривает создание механизма взаимодействия между ПФР государств – членов ЕАГ и компетентными органами государств – членов ОДКБ в борьбе с незаконным оборотом наркотических веществ. Данный механизм направлен на повышение эффективности борьбы с легализацией доходов от наркотрафика в Евразийском регионе.

Опыт участия государств ЕАГ в антинаркотической операции «Канал», проводимой под эгидой КСОПН ОДКБ, показал, что возможности ПФР по своевременному выявлению и перекрытию каналов денежных средств, полученных в результате незаконного оборота наркотиков, способны значительно повысить эффективность борьбы с незаконным оборотом наркотиков в Евразийском регионе.

Текущая работа

Основной целью ЕАГ на современном этапе является обеспечение эффективного взаимодействия и сотрудничества на региональном уровне и интеграции государств – членов Группы в глобальную систему ПОД/ФТ. ЕАГ способствует объединению усилий, направленных на снижение угрозы терроризма и обеспечение прозрачности, надежности и безопасности финансовых систем государств региона. Группа на регулярной основе проводит взаимные оценки национальных систем ПОД/ФТ государств-членов на основе методологии ФАТФ, исследует типологии отмывания денег и финансирования терроризма и реализует программы технического содействия государствам-членам.

Др. К.П. Кришнан Председатель ЕАГ с 2013 г. по настоящее время



Сегодня Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма представляет собой динамично развивающуюся структуру, внимание к которой проявляют многие государства и международные организации. Во всех государствах – членах Группы сформированы институциональные и законодательные основы для функционирования национальных антиотмывочных систем в соответствии с международными стандартами. Эффективность принимаемых ЕАГ мер подтверждена последовательным выходом из «серого» списка ФАТФ находившихся там стран Группы. Результаты деятельности ЕАГ свидетельствуют о последовательной реализации ею задач, диктуемых необходимостью обеспечения безопасности глобальной экономики.

Особую важность этой работе придает деятельность Группы в сфере взаимных оценок национальных антиотмывочных режимов государств-членов, которая позволяет не только выявить уязвимости в барьерах на пути грязных денег, но и оценить эффективность системы в целом. В период подготовки к новому раунду оценки по линии ЕАГ и ФАТФ ключевыми задачами государств-членов остаются обучение экспертов-оценщиков, работа по оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма, мониторинг программ добровольного соблюдения налогового законодательства, а также повышение эффективности работы национальных систем и приведение их в соответствие с международными стандартами.

Уверен, что деятельность Евразийской группы в ближайший период получит свое дальнейшее развитие: появятся новые члены и наблюдатели, укрепятся ее позиции на международной арене.

Благодаря содействию ЕАГ были сформированы подразделения финансовой разведки Кыргызской Республики и Казахстана, принято антиотмывочное законодательство в Казахстане, Узбекистане и Туркменистане. К настоящему моменту во всех государствах – членах Группы сформированы институциональные и правовые основы национальных систем ПОД/ФТ с учетом требований международных стандартов в этой сфере, что было подтверждено в рамках процедур мониторинга ФАТФ.

Введение в государствах – членах ЕАГ эффективного режима противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма способствует увеличению потенциала экономического роста и устойчивого развития региона. Это происходит за счет таких позитивных факторов, как снижение уровня преступности, включая преступления коррупционной на-

правленности, сокращение теневой экономики, создание благоприятных условий для развития легального бизнеса, повышение прозрачности финансового сектора и экономики. В результате мы можем говорить о реальном повышении инвестиционной привлекательности стран Евразийского региона благодаря общему укреплению финансовых систем и репутации государств в глазах международного сообщества.

6 октября Евразийской группе исполняется 10 лет. Отмечая свой юбилей, Группа перешагивает важный этап стремительного и вместе с тем большого и трудного пути развития. Ведь за это время ЕАГ из небольшой организации, занимающейся техническим содействием государствам-членам, превратилась во влиятельную региональную группу по борьбе с отмыванием грязных денег, авторитет которой признан как на региональном, так и на мировом уровнях.

РОССИЯ И ЕЕ МЕСТО В МЕЖДУНАРОДНОЙ СИСТЕМЕ ПОД/ФТ

О ЗАВЕРШЕНИИ РОССИЙСКОГО ПРЕДСЕДАТЕЛЬСТВА В ФАТФ

22-27 июня 2014 года в Париже состоялась последняя пленарная сессия Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) под российским председательством (В.П. Нечаев), в которой приняла участие правительственная делегация в составе представителей Росфинмониторинга, Администрации Президента Российской Федерации, МИД России, ФСБ России и Банка России

*Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор*

Решение о направлении на форум ФАТФ российских представителей, несмотря на политически мотивированный перенос места его проведения из Москвы во французскую столицу по инициативе ряда западных стран, было принято по указанию Президента Российской Федерации. Соответствующая подготовка и определение задач делегации по работе в сложившихся условиях осуществлялись при активном участии Администрации Президента Российской Федерации и МИД России.

Российская делегация распространила заявление, в котором напомнила западным коллегам о том, что ФАТФ является чисто техническим механизмом, направленным на решение задач в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, и нельзя поднимать здесь политические вопросы и действовать в угоду политическим пристрастиям.

Глава российской делегации – директор Росфинмониторинга **Ю.А. Чиханчин** – подчеркнул: «Было решено не просто приехать, но и провести это заседание под нашим председа-



ством. И честно говоря, не все страны предполагали такой исход, полагая, что мы вообще не появимся на этой площадке».

Как показали беседы с участниками заседаний, данное решение было высоко оценено международным сообществом ПОД/ФТ как приверженность России делу эффективной борьбы с финансовой преступностью независимо от политической конъюнктуры.

При подведении итогов российского председательства в ФАТФ следует отметить принятие проведенного по российской инициативе исследования финансовых потоков от незаконного производства и оборота афганских наркотиков, утверждение стратегии вовлечения в глобальную сеть ФАТФ непризнанных образований и территорий, завершение 3-го раунда взаимных оценок, в том числе снятие с мониторинга Российской Федерации, вывод из черного и серого списков ФАТФ максимального числа стран, в первую очередь Вьетнама, Кыргызстана, Монголии, а также сближение ФАТФ и объединения финансовых разведок – Группы Эгмонт.

Среди вопросов, которым делегации уделили основное внимание, следует выделить:

- решение об ограниченном расширении и начале контактов с потенциальными кандидатами на вступление в ФАТФ;
- актуализация черного и серого списков ФАТФ;
- исследование рисков при использовании виртуальной валюты;
- разработка лучших практик в сфере ПОД/ФТ.

По результатам обсуждения прогресса стран в выполнении национальных планов действий по исправлению стратегических недостатков в области ПОД/ФТ за период с февраля с.г. черный список покинуло сразу пять юрисдикций – Йемен, Пакистан, Сирия, Турция и Эфиопия. Таким образом, число государств, фигурирующих в нем, сократилось до шести (Алжир, Индонезия, Иран, КНДР, Мьянма, Эквадор). Вместе с тем, когда Россия приняла председательство в июле прошлого года, в черном списке было 14 стран. У каждой из вышедших из списка стран своя история нахождения в нем, однако всем им для окончательного



снятия с процедуры особого мониторинга еще предстоит в ближайшие два месяца принять контрольную миссию экспертов ФАТФ, призванную на месте убедиться в соответствии заявленного прогресса реальным достижениям.

С учетом проблем с обеспечением безопасности в Йемене и Сирии с миссией придется повременить. При этом представителям данных государств необходимо будет изыскивать возможности для проведения встреч «лицом к лицу» с экспертами ФАТФ, чтобы своевременно информировать о текущей работе по совершенствованию национальной системы ПОД/ФТ.

Прорывным стало решение по Турции, которую члены ФАТФ в конечном итоге заставили привести законодательство в сфере противодействия финансированию терроризма в соответствие со стандартами. Противостояние длилось несколько лет и стоило Анкаре беспрецедентных усилий на самом высоком уровне. Два года назад им с трудом удалось избежать приостановления членства в ФАТФ.

Снят с мониторинга и исключен из серого списка Кыргызстан. Близки к такому же результату и таджикские партнеры, в отношении которых подобное решение ожидается на следующем пленуме ФАТФ (октябрь 2014 г.) после подведения итогов контрольной миссии.

С учетом завершившегося 3-го раунда взаимных оценок подали заявку на снятие с мониторинга не сделавшие это ранее страны – члены ФАТФ. Отчитавшиеся на пленарном заседании Австралия, Аргентина, Германия и Республика Корея успешно решили эту задачу.

В формате Рабочей группы по разработке политики в сфере ПОД/ФТ (PDG) продолжено обсуждение проекта руководства по применению риск-ориентированного подхода в банковском секторе, а также проекта руководства по про-

зрачности и бенефициарной собственности. Данные документы, призванные помочь странам имплементировать обновленные Рекомендации ФАТФ, планируется принять на пленарном заседании в октябре с.г.

На полях пленарного заседания проведены встречи с замруководителя Бюро по противодействию отмыванию денег Народного банка Китая Лю Чженмином, исполнительным секретарем Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (МАНВЭЛ) Дж. Рингутом, а также главами делегаций Аргентины, Бразилии, Германии, Индии и ЮАР.

Следующая пленарная сессия ФАТФ пройдет в октябре с.г. в Париже уже под австралийским председательством (Р. Уилкинс).

В завершающей части Пленарного заседания президент ФАТФ В.П. Нечаев, складывая полномочия, заявил, что высоко ценит поддержку стран на столь высоком посту, несмотря на то, что порой не всегда удавалось прийти к единому мнению и требовалось немало усилий, чтобы добиться консенсуса. В.П. Нечаев поблагодарил всех за совместную работу, отметив тот факт, что большинство задач, поставленных президентом в качестве приоритетных, в истекшем году были выполнены.

В свою очередь В.П. Нечаеву лично выразили благодарность представители стран-участниц Пленарного заседания ФАТФ из ряда стран и организаций: Канады, Кореи, Мексики, США, Турции, а также международных организаций: УНП ООН, Группы Эгмонт и региональных групп по типу ФАТФ.

ПЛЕНАРНАЯ НЕДЕЛЯ ЕАГ В МОСКВЕ: ЗАСЕДАНИЯ РАБОЧИХ ГРУПП

В ходе пленарной недели Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), прошедшей в Москве в период с 16 по 20 июня 2014 года, были проведены заседания рабочих групп

*Н.А. Бобрышев, А.В. Булаева, И.А. Лисина,
К.В. Литвинов, К.Г. Сорокин*

Обзор Рабочей группы по типологиям ЕАГ

В рамках заседания Рабочей группы по типологиям (РГТИП) рассматривался текущий статус проводимых странами ЕАГ типологических исследований, в том числе по линии ФАТФ, а

также обсуждались перспективные направления исследований на будущие периоды. На момент заседания Группы получены ответы от 13 стран по проводимому исследованию «Киберпреступность и отмывание денег» (руководитель исследования – Украина).



В ходе работы сопредседателем Группы от Российской Федерации И.Е. Волуевичем был предложен к обсуждению вопрос актуальности для стран такой проблемы, как кибермошенничество. По мнению участников, в ближайшей перспективе может стать актуальным создание для подразделений финансовой разведки (ПФР) тематического инструментария по направлению «кибермошенничество». В частности, в рамках такого инструментария мог бы быть создан перечень лиц и организаций, задействованных в киберпреступлениях, в основу которого могли бы быть положены факты несанкционированного доступа к банковским счетам и завладения денежными средствами клиентов кредитных организаций. В перспективе, с развитием инструментария можно было бы получать автоматически сформированные сообщения о подозрительных операциях по данному профилю.

Характерным примером такого мошенничества является разновидность т.н. «нигерийского мошенничества», когда на подставных лиц, имена которых совпадают с названием реально существующих крупных компаний (и реквизиты которых размещены на точной копии официального сайта официальной компании для введения в заблуждение возможного контрагента), открывают банковские счета для использования в мошеннических схемах. Далее с таких счетов денежные средства обналичиваются или выводятся на другие счета.

Особый интерес участников вызвало посвященное тематике криптовалют выступление представителя МУМЦФМ Е.М. Воловика, ознакомившего участников с новыми тенденциями в данной сфере – такими, как средства повышения степени анонимности транзакций для криптовалюты Биткоин. В частности, участники познакомились с возможностями DARK WALLET – надстройки над браузером, позволяющей путем последовательной подмены адресов отправителя обеспечить скрытие заказчика (покупателя) в рамках системы Биткоин. Также была презентована новая технология, реализованная в проекте Stealth Addresses¹. Данная технология позволяет отображать в блок-чейне (открытом реестре, где хранятся все данные о проведенных в системе Биткоин транзакциях),

иные адреса отправителя и получателя. Это весьма удобно для сбора средств с нескольких кошельков. Интерес вызвала также такая криптовалюта, как Zerocoin². Данная криптовалюта, по утверждению ее создателей, эффективно скрывает адрес отправителя и выступает своеобразным фильтром, позволяющим скрыть отождествление конкретной единицы криптовалюты с конкретной операцией по ее переводу. Характерно, что в проекте участвует ряд крупных западных университетов.

Также в ходе заседания РГТИП обсуждали запланированные на второе полугодие 2014 г. мероприятия – совместный семинар ЕАГ/ОБСЕ/МУМЦФМ по теме «Киберпреступность и отмывание денег», и совместный семинар ЕАГ/МЕНАФАТФ по типологиям и укреплению потенциала.

Представитель МУМЦФМ К.Г. Сорокин ознакомил участников заседания с предварительными результатами завершившегося накануне консультативного форума с частным сектором ЕАГ, одним из модераторов которого он выступал, а также с реализуемыми проектами МУМЦФМ – системой видеоконференцсвязи ЕАГ, подготовкой кадров на базе Института финансовой и экономической безопасности МИФИ, журналом «Финансовая безопасность».

По итогам мероприятия странам была дана рекомендация: к очередному пленарному заседанию ЕАГ подготовить предложения по будущим темам типологических исследований.

Обзор Рабочей группы по взаимным оценкам и правовым вопросам

Секретариат ЕАГ проинформировал участников заседания о получении от Российской Федерации официального уведомления о завершении П.В. Ливадным своей миссии в роли сопредседателя Рабочей группы по взаимным оценкам и правовым вопросам (РГОП). Пленарному заседанию было предложено поручить Секретариату в межсессионный период проработать с государствами – членами ЕАГ кандидатуры на пост сопредседателя РГОП и вынести данный вопрос на обсуждение и утверждение в ходе 21-го Пленарного заседания ЕАГ в ноябре этого года.

¹ <http://sourceforge.net/p/bitcoin/mailman/message/31813471>.

² <http://zerocoin.org>.



На площадке РГОП прошло обсуждение проекта меморандума о взаимопонимании между ЕАГ и исполнительным директором Контртеррористического комитета Организации Объединенных Наций (ИД КТК). Рабочая группа предложила пленарному заседанию поручить Секретариату ЕАГ внести поступившие в ходе заседания редакционные правки и подготовить документ к подписанию в межсессионный период.

Секретариат ЕАГ проинформировал участников Рабочей группы о прошедшем в марте этого года в Москве совместном семинаре-тренинге для экспертов-оценщиков ФАТФ/ЕАГ/МАНВЭЛ и о планируемом семинаре ЕАГ для подготовки экспертов, проведение которого намечено на 6–10 октября в Индии.

В рамках подготовки ко второму раунду взаимных оценок ЕАГ был рассмотрен доработанный Секретариатом ЕАГ график проведения оценок в соответствии с решениями, принятыми в ходе межсессионного заседания РГОП, проходившего в марте этого года в Москве. График был утвержден решением 20-го Пленарного заседания.

Участники Рабочей группы обсудили процедуру проведения второго раунда взаимных оценок, внесли некоторые замечания. Было принято решение рекомендовать пленарному заседанию принять данный документ за основу, а при необходимости внести изменения в межсессионный период, в том числе и по результатам обсуждения Рабочей группой по взаимным оценкам и

соответствию (ЕСГ) ФАТФ, которая рассмотрит процедуры ЕАГ в октябре 2014 года. Финальное утверждение графика, по рекомендации РГОП, состоится в ходе 21-го Пленарного заседания ЕАГ в ноябре 2014 года.

Участники заседания обсудили проект протокола о сотрудничестве между Советом руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников СНГ и Евразийской группой, внесли ряд замечаний и предложений. Пленарному заседанию было предложено поручить Секретариату направить проект протокола о сотрудничестве между СР ПФР СНГ и ЕАГ в Секретариат СР ПФР СНГ в межсессионный период.

Рабочей группой одобрены представленные процедуры по рассмотрению программ добровольного соблюдения налогового законодательства в государствах – членах ЕАГ.

РГОП рассмотрела отчеты о прогрессе Беларуси, Казахстана, Кыргызстана и Таджикистана. Были приняты решения, отраженные в публичном заявлении по итогам 20-го Пленарного заседания ЕАГ.

Обзор Рабочей группы по мониторингу рисков и надзору

В рамках заседания Рабочей группы по мониторингу рисков и надзору (РГРН) делегации рассмотрели изменения и дополнения в мандат РГРН, план действий Рабочей группы и кандидатуры сопредседателей.

В соответствии с планом действий, РГРН запланировала на ближайшие два года следующие мероприятия:

- обмен опытом в применении риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности и национальной оценке рисков;
- осуществление оперативного мониторинга нормативной правовой базы государств – членов ЕАГ в сфере надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ;
- участие в выездных миссиях по обмену опытом в надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ.

Решением пленарного заседания ЕАГ был утвержден в новом формате мандат РГРН сроком на два года, план действий Рабочей группы и кандидатуры сопредседателей:

- Алексей Алимович Степанов, начальник управления макроанализа и типологий Росфинмониторинга;
- Андрей Эльдарович Гасанов, заместитель начальника управления Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России;
- Мишра Панкай Кумар, сотрудник по особым поручениям Департамента по экономическим вопросам Министерства финансов Правительства Индии.

Обзор Рабочей группы по техническому содействию

В рамках заседания Рабочей группы по техническому содействию (РГТС) делегации обсудили проект бюджета ЕАГ на 2015 год, внесение изменений и дополнений в финансовые документы ЕАГ, мандат РГТС и другие документы. По результатам обсуждений, приняло решение предоставить на утверждение пленарному заседанию ряд указанных выше документов.

В рамках работы РГТС было проведено совместное заседание с Рабочей группой по взаимным оценкам и правовым вопросам (РГОП), в ходе которого обсуждались изменения в форму-

ле расчета суммы долевых взносов государств – членов ЕАГ.

С целью проведения оценки потребностей государств – членов ЕАГ в техническом содействии в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма при участии делегаций (УНП ООН, ОБСЕ, НИЯУ МИФИ) и государств – наблюдателей ЕАГ из Армении и Польши были заслушаны доклады делегаций Беларуси, Казахстана, Китая, Кыргызстана, Таджикистана, Туркменистана, Узбекистана. Представители делегаций рассказали о развитии системы ПОД/ФТ в их государствах, результатах взаимной оценки и рекомендациях по последнему отчету о прогрессе, текущей ситуации национальной системы ПОД/ФТ, ключевых приоритетах и запросах в оказании технического содействия, а также о текущих инициативах государств – членов ЕАГ. Выступающие высказали пожелание о продолжении организации обучающих семинаров для сотрудников подразделений финансовой разведки, надзорных и правоохранительных органов с целью повышения профессиональных знаний и навыков в области ПОД/ФТ с использованием возможностей видеоконференцсвязи и с выездом в зарубежные страны, а также в оказании содействия в укреплении двусторонних связей с государствами, имеющими передовой опыт ПОД/ФТ.

Обзор Рабочей группы по противодействию финансированию наркоторговли, преступности и терроризма

В очередном заседании Секции по противодействию финансированию наркоторговли, преступности и терроризма (РГПФ) приняли участие все государства – члены ЕАГ, а также наблюдатели: Монголия, Польша, Турция, Евразийский банк реконструкции и развития (ЕБРР), Контртеррористический комитет (КТК) ООН, Организация договора о коллективной безопасности (ОДКБ) и УНП (Управление по наркотикам и преступности) ООН.

Значительная часть обсуждений относилась к проводимым в рамках группы исследованиям по тематике, связанной с финансированием терроризма и экстремизма. Исследуемые вопросы:

- критерии подозрительных операций;
- анализ финансовых потоков, стран и институтов, причастных к переводам денежных средств от наркоторговли;

- борьба с курьерскими перевозками наличных денег;
- механизмы включения/исключения из перечня террористов и международное сотрудничество в данной сфере;
- страны, в которые осуществляются переводы с помощью хавалы;
- модель движения финансовых потоков, связанных с незаконным оборотом афганских опиатов;
- механизмы замораживания доходов, которые могут быть использованы для финансирования террористической/экстремистской деятельности.

Практическое значение для участников группы имеют вопросы, связанные с прекурсорами. Это вещества, которые при определенных условиях приводят к образованию новых веществ. В частных случаях это предшественники наркотических и психотропных средств, их оборот ограничен и подвергается контролю.

В рамках Группы большое значение придается информационному обмену между государствами, а также вопросам взаимодействия по конкретным делам. В рамках заседания передовые практики по борьбе с финансированием террористической и экстремистской деятельности представили сотрудники ПФР Турции. В целом собравшиеся отметили значительный вклад Турции в работу Группы: делегаты активно участво-

вали в проводимых исследованиях, дискуссиях и заседаниях. Присутствующие единогласно поддержали инициативу российской делегации о назначении Турции сопредседателем группы. Кандидатура будет представлена на 21-м Пленарном заседании ЕАГ.

По завершении заседания Рабочей группы представители Турции – финансовый эксперт Департамента по международным связям ПФР Турции (Масак) Эда Эрол и финансовый эксперт Департамента по замораживанию террористических активов ПФР Турции (Масак) Хатидже Топкая – ответили на вопросы «Финансовой безопасности».

– Что в рамках встречи показалось вам наиболее интересным? Будет ли опыт, полученный в рамках обсуждения с другими участниками Группы, полезен и интересен для ПФР Турции?

– Темы, обсуждавшиеся на заседании Группы, очень полезны и интересны для нас. У нас есть шанс внести свой вклад в работу ЕАГ через присутствие на подобных встречах. Мы можем усовершенствовать наше взаимодействие с государствами – членами ЕАГ посредством этих встреч, что способствует дальнейшему эффективному внедрению Рекомендаций ФАТФ.

Турецкое ПФР было образовано в 1997 году. За время функционирования специалисты принимали участие в семинарах и заседаниях МАНИВЭЛ, Группы Эгмонт, ЕАГ и ФАТФ. Решение о выборе Турции в качестве сопредседателя данной группы может быть очень полезным как для нас, так

Хавала – неофициальная, традиционная система перевода денежных средств для некоторых восточных стран. Распространена в странах Африки, Азии и Среднего Востока.

Желающий воспользоваться услугами хавалы обращается к хаваладару, найденному по объявлению в газете или лично знакомому. Хаваладар принимает наличные и указания, кому они должны быть направлены. Затем хаваладар напрямую/опосредованно направляет своему партнеру в месте выдачи платежа сообщение, содержащее имя получателя

платежа, пароль, код или условный знак, которые являются основаниями для выдачи наличных в месте назначения перевода.

В этой системе взаимоотношений нет никаких документов, все строится на доверии и принадлежности клиента и хаваладара к одной национальности. Поэтому отследить такие денежные переводы трудно. Это одна из причин, почему хавала используется для перевода денег на террористические акты и наркобизнес.



и для ЕАГ. В любом случае это будет интересный пример сотрудничества.

Нам интересен практический опыт, которым участники делятся в рамках обсуждений, например, в части законодательства государств – членов ЕАГ, стратегии противодействия терроризму и его финансированию.

– Взаимодействуете ли вы в рамках своей деятельности с ПФР государств – членов ЕАГ? Есть ли примеры такого взаимодействия, скажем, в рамках информационного обмена или запросов по конкретным делам?

– Да, в том числе в рамках взаимодействия по линии Группы Эгмонт. Большая часть взаимодействия приходится на Россию. Также поддерживаем информационный обмен с Узбекистаном, Казахстаном и Туркменистаном. Взаимодействие по каналам Группы Эгмонт – хороший способ для усиления взаимодействия между государствами – членами ЕАГ и наблюдателями Группы. И, безусловно, некоторые практические вопросы нашей деятельности мы можем обсуждать здесь, на заседаниях рабочих групп ЕАГ.

ПРОТИВОСТОЯТЬ СОВРЕМЕННЫМ ГЛОБАЛЬНЫМ ВЫЗОВАМ И УГРОЗАМ МОЖНО ТОЛЬКО ВМЕСТЕ

*19–20 июня 2014 года в Москве состоялось юбилейное,
20-е Пленарное заседание Евразийской группы по противодействию
легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)*

*Пленарное заседание прошло под председательством
д-ра К.П. Кришнана (Индия).*

*Константин Владимирович Литвинов,
заместитель главного редактора*

В мероприятии приняли участие директор Росфинмониторинга Юрий Чиханчин, президент ФАТФ Владимир Нечаев, заместитель председателя Народного банка Китая Ли Донгронг, руководитель Антитеррористического центра СНГ Андрей Новиков, директор Исполнительного комитета региональной ан-

титеррористической структуры (РАТС) ШОС Чжан Синьфэн, представители государств – членов ЕАГ: Беларуси, Индии, Казахстана, Китая, Кыргызстана, России, Таджикистана, Туркменистана и Узбекистана, а также эксперты из стран и международных организаций, имеющих статус наблюдателей ЕАГ.





В приветственном слове Президента Российской Федерации **В.В. Путина**, зачитанном в ходе открытия пленарной сессии, было отмечено, что за последние годы ЕАГ достигла существенных результатов, выросла в крупную международную структуру, заслужила высокий авторитет:

«Убежден, что только объединив усилия всех государств, всего мирового сообщества, мы можем противостоять современным глобальным вызовам и угрозам... Кроме того, хотел бы отметить важность недопущения политизации такой деятельности, опирающейся на четкие критерии – международные стандарты противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма».

В подобном ключе высказался в своем выступлении и председатель ЕАГ д-р **К.П. Кришнан**:

«ФАТФ и ЕАГ являются техническими организациями, на что в обеих группах всегда акцентировали внимание. Сожалею, что совместное мероприятие не удалось провести, несмотря на предпринятые усилия».

Президент ФАТФ **В.П. Нечаев** разъяснил причины отмены совместного заседания:

«В силу ряда причин, в том числе из-за отсутствия кворума, это стало невозможным. Чтобы не препятствовать борьбе с такими явлениями как отмывание денег, финансирование терроризма, другими преступными проявлениями, российская сторона согласилась перенести пленарное заседание ФАТФ в другое место, где мы могли бы собрать кворум. Борьба с отмыванием денег не терпит промедления».

В ходе пленарной сессии обсуждались вопросы амнистии капиталов на пространстве Евразийского региона, влияния на состояние и эффективность национальных систем ПОДУФТ и необходимости мониторинга этого процесса силами Группы. Кроме того, сторонами рассмотрены вопросы взаимодействия с партнерами ЕАГ – РАТС ШОС, АТЦ СНГ и Контртеррористическим комитетом (КТК) ООН.



В центре внимания участников заседания был мониторинг по итогам первого раунда и подготовка ко второму раунду взаимных оценок национальных антиотмывочных систем государств – членов Евразийской группы. С отчетами о прогрессе в развитии национальных систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОДУФТ) выступили эксперты из Казахстана и Кыргызстана.

ПРАКТИКА КОНСУЛЬТАЦИЙ С ЧАСТНЫМ СЕКТОРОМ БУДЕТ ПРОДОЛЖАТЬСЯ

16 июня 2014 года в Москве в рамках пленарной недели Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) состоялся Консультативный форум «Новые способы платежей с учетом риск-ориентированного подхода»

*Константин Владимирович Литвинов,
заместитель главного редактора*

Организаторами мероприятия выступили Международный учебно-методический центр финансового мониторинга и Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

В форуме приняли участие представители Росфинмониторинга, финансовых разведок и частного сектора государств Евразийского региона, МУМЦФМ, Института финансовой и экономической безопасности МИФИ. Мероприятие открыл вступительным словом президент ФАТФ В.П. Нечаев.

Заседания прошли в формате трех секций: «Государство и бизнес. Пути развития сотрудничества в целях оценки и снижения рисков ОД/ФТ», «Новые способы платежей и риски ОД/ФТ» и «Содействие диалогу государства и частного сектора со стороны институтов сферы образования и науки».

В рамках первой секции докладчиками выступили представители Ассоциации «Электронные деньги» В.Л. Достов и П.М. Шуст, а также доцент кафедры «Денежно-кредитные отношения и монетарная политика» и кафедры «Финансовое право» ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» В.Е. Пономоренко. Спикеры озвучили актуальные вопросы адаптации риск-ориентированных подходов к ключевым тенденциям на рынке розничных финансовых инноваций, сотрудничества в целях реализации риск-ориентированного подхода в секторе НППС и пути снижения рисков ОД/ФТ во внешней торговле государств – участников ЕЭП.

Наиболее оживленная дискуссия развернулась в ходе второй секции вокруг вопросов, связанных с криптовалютами, электронными деньгами и новыми платежными инструментами. Докладчиком выступил эксперт, член рабочей группы ФАТФ по виртуальным валютам Е.М. Воловик, проинформировавший участников относительно Руководства



ФАТФ по новым способам платежей и т.н. «бит-коиноматам». Обсуждались также пути снижения рисков ОД/ФТ при осуществлении переводов с применением платежных терминалов (докладчик – руководитель Службы финансового мониторинга ООО КБ «ПЛАТИНА» Д.П. Гронин) и последние изменения действующего законодательства России в части регулирования платежных методов (докладчик – заместитель начальника юридического управления Росфинмониторинга Н.И. Прасолова).

Третья секция, модератором которой выступил советник Департамента образования и науки МУМЦФМ К.Г. Сорокин, была посвящена содействию диалогу государства и частного сектора со стороны сферы образования и науки. Основными темами стали развитие сетевого Института в сфере ПОД/ФТ и презентация проектов МУМЦФМ в сфере образования, научной деятельности и периодических изданий. Докладчиками выступили представители МУМЦФМ Е.В. Ледяева, К.Г. Сорокин, П.В. Кукушкин, А.В. Паскаль.

Вопрос формирования знаний в системе ПОД/ФТ осветил декан факультета экономики и управления некоммерческого партнерства содействия развитию образования и науки «Институт образования и науки» доцент А.В. Резников.

В заключительном слове президент ФАТФ В.П. Нечаев подчеркнул, что все выступления были очень интересными, а вопросы, связанные с виртуальными валютами, будут обсуждаться на предстоящей пленарной неделе ФАТФ: «ФАТФ не собирается закрывать эту тему, и информация с таких мероприятий, как сегодняшний форум, поможет в разработке рекомендаций и улучшении действующих систем, которыми могли бы воспользоваться многие страны. Думаю, что немало полезного мы сможем предложить и по результатам начавшейся пленарной недели Евразийской группы. В целом же практика подобных консультаций с частным сектором, ставших традиционными, будет продолжаться и развиваться».

Ирина Прусова *Национальный банк Республики Беларусь*



В настоящее время в нашей стране произошли существенные изменения в законодательстве по противодействию легализации преступных доходов, которые затронули в том числе и риск-ориентированный подход по осуществлению контроля. Нам пред-

стоит большая работа в плане разработки практических документов по применению риск-ориентированных подходов коммерческими банками Беларуси. Потому было очень интересно узнать мнение на этот счет наших российских коллег – представителей регулирующих органов и частного сектора. Это очень полезно для нашей дальнейшей работы.

Мирзошариф Шарипов

*Специалист первой категории отдела международного сотрудничества
Департамента финансового мониторинга Национального банка Таджикистана*



Состоявшийся обмен мнениями в рамках Консультативного форума стал своего рода ключом к выработке единого понимания риск-ориентированного подхода и его применения как частным сектором, так и государственными институтами.

Обсуждение рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, связанных с виртуальными валютами, а также мер, которые могут быть приняты и уже принимаются для их снижения, стало одним из основных аспектов форума.

Необходимо отметить, что такого рода мероприятия, как организованный Консультативный форум, играют важную роль в обеспечении эффективного выполнения Рекомендаций ФАТФ, поскольку собирают вместе представителей всех секторов, обязанных исполнять требования по ПОД/ФТ, гражданского общества и органов государственной власти.

Существенным отличием этого мероприятия является не только возросшее количество

участников, но и их активная вовлеченность в дискуссии. Форум стал реальным двусторонним диалогом представителей частного сектора и государств – членов ФАТФ и РГТФ. Состоялся обмен опытом, участники обсудили вызовы и проблемы, связанные с новыми способами платежей.

В целом Консультативный форум продемонстрировал свою эффективность в качестве площадки для диалога между частным сектором и государственными структурами. Данное мероприятие оказалось насыщенным для представителей частного сектора и регуляторов, доказав, таким образом, свою практическую ценность.

В заключение хотелось бы отметить, что мы считаем целесообразным организацию подобных мероприятий в будущем для еще большей поддержки новых явлений финансовой системы, таких как проблематика криптовалют (виртуальных валют), которые день за днем все больше проникают в финансовые системы всего мирового сообщества.

Максад Шагдаров

Главный менеджер – комплаенс офицер Народного банка Казахстана



Мне очень понравилось присутствовать на данном форуме. Рассматривались вопросы актуальные и для России, и для Казахстана, в том числе касающиеся использования преступными элементами новых технологий и мер противодействия таким явлениям. Вообще, закон о противодействии легализации преступных доходов принят в Казахстане лишь четыре года назад, то есть относительно недавно. Но за это время мы

добились немалых успехов в этом направлении. В частности, хочу подчеркнуть важность использования такого инструмента, как риск-ориентированный подход. Банки, как субъекты финансового мониторинга, обязаны знать и оценивать своих клиентов, применяя инструменты риск-ориентированного подхода.

С большим интересом ознакомился с выступлениями экспертов в этой области, думаю, было бы полезно использовать опыт ведущих специалистов в нашей работе.

Алена Кишкурно
Национальный банк Республики Беларусь



Все презентации форума основаны на самой новейшей и актуальной информации. Выступления экспертов показали, что их опыт базируется как на теоретической, методологической работе, так и на практической деятельности в тех сферах, по которым были подготовлены доклады. Пользуясь случаем, выражаем признательность организаторам за возможность получения столь важной для нас информации.

Поскольку я отвечаю за вопросы методологии электронных денег в Национальном банке Республики Беларусь, то с особым интересом ознакомилась с выступлениями Виктора Леонидовича Достова и Евгения Михайловича Воловика, из которых почерпнула немало полезной информации. Интересной была и дискуссия. Понятно, что сегодня нет однозначно-

го мнения относительно электронных денег и, в частности, виртуальных валют, но истина, как известно, рождается в споре. Для нас, методологов, важно понимать, в каком тренде, в каком направлении развивается ситуация, каково мнение экспертов международного уровня, чтобы адекватно отображать в национальном законодательстве те или иные моменты, связанные с электронными деньгами и виртуальными валютами.

Что касается Беларуси, то мы одни из первых внедрили в законодательство положение об электронных деньгах. Тем не менее готовы продолжать учиться у коллег из других стран. В настоящее время мы работаем над Правилами осуществления операций с электронными деньгами (они утверждаются Правлением Национального банка), имплементируя в них определенные нормы российского законодательства.

КОНСОЛИДАЦИЯ УСИЛИЙ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИОРИТЕТОВ

В Москве прошло третье заседание Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников СНГ (СР ПФР СНГ)

*Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор*

По итогам встречи был подписан ряд документов. В частности:

- Протокол о сотрудничестве между СР ПФР СНГ и Антитеррористическим центром государств – участников СНГ
- Протокол о сотрудничестве между СР ПФР СНГ и Бюро по координации борьбы с организованной преступностью и иными опасными видами преступлений на территории государств – участников СНГ
- Протокол о сотрудничестве между СР ПФР СНГ и Советом командующих пограничными войсками

Кроме того, была одобрена Концепция сотрудничества в рамках Совета, которая призвана консолидировать усилия и определять принципы, приоритеты и основные направления

совместных действий финансовых разведок стран СНГ.

Среди главных задач сотрудничества – организация и проведение совместных оперативных мероприятий, направленных на минимизацию угроз, возникающих в результате легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также развитие информационного взаимодействия, включая формирование защищенных каналов обмена информацией между подразделениями финансовой разведки государств – участников СНГ и сопредельных дружественных государств.

Информационное взаимодействие предполагает организацию обмена (в том числе на принципе обеспечения удаленного доступа) национальными перечнями физических и юридических лиц, имеющих отношение к террористической или экстремистской деятельности, а также объявленных в международный розыск.



Кроме того, предусматривается возможность удаленного доступа к ряду базовых национальных информационных ресурсов:

- реестру юридических лиц,
- реестру индивидуальных предпринимателей,
- бухгалтерской отчетности юридических лиц.

В дальнейшем эти возможности могли бы быть дополнены набором статистических показателей. В целях же управления рисками и повышения эффективности статистического анализа организо-

ван обмен статистическими данными о трансграничных финансовых потоках между странами СНГ.

Все эти средства позволили бы ПФР организовать эффективное проведение совместных тематических операций (по типу операции «Канал»), нацеленных на решение общих задач ПОД/ФТ.

Помимо вышеперечисленного, обсуждались и основные направления оперативного взаимодействия финансовых разведок на площадке СНГ, а также планы на осуществление самостоятельных операций, связанных с оценкой рисков национальной безопасности государств и их минимизацией.

Очередное заседание Совета пройдет в Таджикистане в ноябре 2014 года.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ БЛОК

ДЕЛЕГАЦИЯ РОСФИНМОНИТОРИНГА ПРИНЯЛА УЧАСТИЕ В ПЛЕНАРНОМ ЗАСЕДАНИИ АТГ

Делегация Росфинмониторинга во главе с заместителем директора В.И. Готовым приняла участие в состоявшихся 14–18 июля с.г. в Макао (специальный административный район КНР) встречах экспертных и рабочих групп, а также ежегодном пленарном заседании Азиатско-Тихоокеанской группы по борьбе с отмыванием денег. В работе форума в качестве наблюдателей участвовали также представители Секретариата ЕАГ

*Алексей Гурьевич Петренко,
начальник Управления международных связей Росфинмониторинга*

На церемонии открытия руководство принимающей стороны и сопредседатели АТГ (Австралия и Китай), а также приглашенный на форум новый президент ФАТФ австралиец Р. Уилкинс, говоря о важности глобальных усилий в сфере противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма, распространению оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ), отметили успешно завершившееся российское председательство в ФАТФ, готовность продолжить начатые нашей страной инициативы и проекты, а также важность

сохранения этого международного института как исключительно технической по характеру структуры, задающей ориентиры всем региональным группам по типу ФАТФ (РГТФ), включая АТГ.

В контексте состоявшейся в ходе сессии дискуссии о необходимости дальнейшего укрепления глобальной сети ФАТФ при решении задач нового раунда взаимных оценок, направленного на обеспечение более эффективной борьбы с ОД/ФТ/ФРОМУ, в качестве примера успешного взаимодействия РГТФ приводилось сотрудничество АТГ и ЕАГ. Исполнительный секретарь АТГ



Г. Хук выразил благодарность России и Евразийской группе за поддержку стран Азиатско-Тихоокеанского региона в ходе их рассмотрения в Рабочей группе ФАТФ по оценке международного сотрудничества (ICRG), которое позволило при российском председательстве в ФАТФ добиться вывода из черного и серого списков этой организации Бангладеш, Вьетнама, Монголии, Непала и Пакистана.

В связи с продолжающимся нахождением значительного числа юрисдикций – членов АТГ на особом мониторинге ФАТФ центральное место в повестке дня сессии было отведено рассмотрению отчетов стран о прогрессе в исправлении недостатков национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ. С учетом впечатляющего членского состава АТГ (41 страна, самая многочисленная РГТФ по данному показателю) и специфики проведения пленумов (один раз в год) Секретариат Группы несет основную нагрузку по мониторингу, подготовке отчетной документации и организации встреч «лицом к лицу». В этой связи с учетом начавшегося четвертого раунда взаимных оценок, требующего новых кадровых ресурсов, более эффективного планирования и высокого профессионализма специалистов, руководство АТГ обратилось к ЕАГ и Российской Федерации с предложением объединить усилия по созданию единого пула экспертов, давая высокую оценку проведенному в сентябре 2013 г. в Улан-Баторе совместному семинару

ЕАГ/АТГ при активном участии представителей Росфинмониторинга.

В результате рассмотрения отчетов на усиленном мониторинге оставлены Афганистан, Индонезия, Камбоджа, США и Япония. Причем по Японии решено поддержать специальное публичное заявление, адресованное Токио пленумом ФАТФ в Париже.

По вопросу дальнейшего расширения АТГ в отношении двух государств – КНДР и Тувалу – принято решение о предоставлении им статуса наблюдателя.

В рамках традиционного круглого стола были представлены материалы о предпринятых в течение прошедшего года в Российской Федерации мерах по совершенствованию национальной системы ПОД/ФТ. Информация получила положительную оценку делегаций.

На полях заседания проведен ряд двусторонних встреч. Состоялись консультации по активизации информационного обмена с ПФР Австралии, Макао и Новой Зеландии. Подписаны двусторонние соглашения о сотрудничестве с ПФР Малайзии, Мьянмы и КНР на основе обновленного типового проекта с учетом принятия последней редакции Рекомендаций ФАТФ (2012 г.).

С учетом перехода сопредседательства в АТГ к представителю Новой Зеландии следующее ежегодное заседание пройдет в июле 2015 года в Окленде.

К ВОПРОСАМ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ РИСКАМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ВИРТУАЛЬНЫХ ВАЛЮТ

ФАТФ опубликовала работу, посвященную анализу рисков отмывания денег и финансирования терроризма с использованием цифровых валют. Документ под названием «Виртуальные валюты – ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ» содержит краткий обзор систем цифровой валюты и, как следует из названия, анализирует риски, которые могут возникнуть в результате применения этой технологии

*Евгений Михайлович Воловик,
руководитель проекта МУМЦФМ*



Евгений Михайлович ВОЛОВИК

Получилось так, что документ ФАТФ был опубликован через несколько дней после выхода в свет рабочего документа по Bitcoin Организации по экономическому сотрудничеству и развитию (ОЭСР) под названием «Проблема Bitcoin: валюта или технология передачи без доверительных отношений с посредниками». Это исследование, однако, мало касается проблематики ПОД/ФТ, профильной для ФАТФ.

Ценность документа ФАТФ определяется, прежде всего, попыткой стандартизации терминологии в области цифровых валют. Это одна из первых таких попыток на международном уровне. До сих пор понятия валют часто путались, теперь же мы получили определения терминов «централизованная или децентрализованная валюта», «электронные деньги», «цифровая валюта», «виртуальная валюта» и т.д.

В отчете ФАТФ отмечается, что цифровая валюта может использоваться в законных целях.

Видные венчурные компании инвестируют в стартапы и четко представляют возможности новой технологии: виртуальная валюта обладает потенциалом в плане повышения эффективности систем платежей и денежных переводов, а также снижения операционных издержек. Например, Bitcoin используется в качестве мировой валюты, которая позволяет уйти от необходимости уплаты комиссионных при денежных переводах, оплате товаров и услуг, и в настоящее время характеризуется более низкими операционными издержками по сравнению с традиционными кредитными и дебетовыми картами. Bitcoin может оказаться полезным для применения в существующих онлайн-платежных системах, таких как PayPal.



ФАТФ также указывает на то, что цифровые валюты могут создать условия для «практичного осуществления микротранзакций», что позволяет предприятиям и частным лицам работать с очень дешевыми онлайн-товарами или услугами.

Кроме того, в документе утверждается, что цифровая валюта могла бы способствовать расширению охвата населения финансовыми услугами в регионах мира со слабой или вовсе отсутствующей банковской системой. В отчете затрагивается и вопрос денежных переводов.

В целом документ ФАТФ можно охарактеризовать как относительно оптимистичный, если говорить о реальном применении данной технологии.

Касаясь рисков ПОД/ФТ, ФАТФ делает заключение о том, что цифровые валюты по целому ряду причин «потенциально уязвимы для отмывания денег и финансирования террористов». Они могут «предоставить анонимность более высокую, по сравнению с традиционными способами безналичных платежей». Виртуальные валюты могут обмениваться в Интернете, они, как правило, характеризуются заочными отношениями с клиентами и позволяют проводить финансирование анонимно: «Если отправитель и получатель должным образом

не идентифицированы, виртуальные валюты также позволяют осуществлять анонимные переводы».

ФАТФ отмечает, что особенно уязвимыми в отношении рисков анонимности могут быть децентрализованные системы, поясняя:

«Например, Bitcoin-адреса, которые функционируют как счета, не связаны с фамилией или какой-то другой информацией, идентифицирующей клиента. В системе отсутствует центральный сервер или провайдер услуг. Протокол Bitcoin не предусматривает и не поддерживает идентификацию и проверку участников операций, не ведет регистрацию операций, в обязательном порядке предполагающую установление личности в реальном мире. Отсутствует центральный надзорный орган, до сих пор нет программного обеспечения, позволяющего отслеживать и выявлять подозрительные сделки в Bitcoin-системе».

Правоохранительные органы не имеют возможности выделить какую-то центральную структуру или юридическое лицо (администратора) для проведения следственных действий или ареста активов (хотя власти могут обращаться к обменникам валют для получения клиентской информации). Таким образом, Bitcoin предлагает уровень потенциальной анонимности, недостижимый для традиционных кредитных и дебетовых карт или «старых» систем электронных платежей, таких как PayPal.

Потенциал цифровых валют с точки зрения использования для отмывания денег и финансирования терроризма повышает их «глобальную доступность», которая облегчает международные переводы в сложной инфраструктуре, «размазанной» по всему миру.

Подобная сегментация создает еще один пласт проблем для правоохранительных органов и органов надзора, поскольку размывается ответственность за реализацию мер ПОД/ФТ.

Эти проблемы усугубляет еще и быстрая эволюция технологических принципов децентрализованных виртуальных валют и соответствующих бизнес-моделей, в том числе изменение количества и видов/ролей участников, предоставляющих услуги в платежных системах виртуальной валюты. И главное, ФАТФ заключает: отдельные элементы экосистемы виртуальной валюты могут находиться в государствах, которые не имеют надлежащего контроля в сфере ПОД/ФТ.

ФАТФ предупреждает, что системы виртуальной валюты могут использоваться для отмывания денег, когда ведется намеренный поиск юрисдикций с недостаточным режимом ПОД/ФТ. Децентрализован-

ные конвертируемые виртуальные валюты, которые позволяют совершать анонимные операции между отдельными гражданами, могут существовать в цифровой вселенной абсолютно вне досягаемости компетентных органов любой конкретной страны.

По существу ФАТФ признает, что недобросовестные лица в попытке уклониться от правоохранительных органов, уйти от выполнения между-

народных финансовых норм, могут использовать технологию цифровой валюты для организации торговых площадок, неподконтрольных регуляторам и правоохранительным органам.

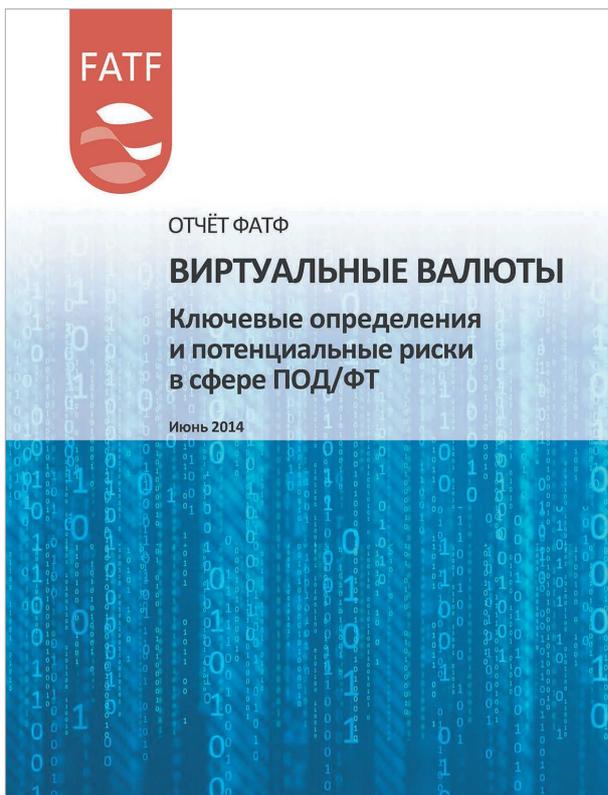
ФАТФ констатирует, что правоохранительные органы уже начали заниматься крупными уголовными делами, связанными с использованием электронных денег. В докладе разбирается ряд дел: дело, связанное с отмыванием денег площадкой Liberty Reserve, взлет и падение онлайн-площадки торговли наркотиками Silk Road, гибель Western Express International. Справедливости ради надо отметить, что последнее дело не имело ничего общего с Bitcoin или другими криптовалютами, поскольку там использовались E-Gold и WebMoney.

Следует подчеркнуть, что ФАТФ пока не пытается создать некое подобие международных стандартов регулирования виртуальных валют. Таким образом, вопрос регулирования передан на откуп каждой отдельной стране. Разумеется, несогласованность действий государств в части регулирования виртуальных валют играет на руку преступникам: как уже отмечалось выше, они получают возможность строить схемы, эксплуатируя слабости нормативных систем ПОД/ФТ в различных странах.

От редакции «ФБ»

МУМЦФМ выражает благодарность представителям Ассоциации «Электронные деньги» Виктору Достову и Павлу Шусту за экспертную помощь, оказанную при подготовке перевода.

Электронная версия отчета размещена на сайте МУМЦФМ в разделе «Библиотека».



ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА ДОЛЖНА БЫТЬ ЗАЩИЩЕНА ОТ КИБЕРПРЕСТУПНИКОВ

19–21 августа 2014 года в Кыргызской Республике состоялся региональный семинар «Преступления в киберпространстве и отмывание преступных доходов»

*Константин Владимирович Литвинов,
заместитель главного редактора*

Мероприятие организовано Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), Организацией по безопасности и сотрудничеству в Европе (ОБСЕ), Подразделением финансовой разведки (ПФР) Кыргызстана и Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга (МУМЦФМ). В семинаре приняли участие представители 12 государств: Беларуси, Индии, Казах-

стана, Китая, Кыргызстана, Литвы, Российской Федерации, США, Таджикистана, Туркменистана, Узбекистана и Украины.

Со вступительным словом к участникам обратились организаторы мероприятия: исполнительный секретарь ЕАГ Борис Торопов, заместитель главы Центра ОБСЕ в Бишкеке Джон МакГрегор, председатель Государственной службы финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики Мэлис Мамбетжанов, заместитель руководителя Экспертно-информационного департамента МУМЦФМ Константин Литвинов.





Первый день семинара был посвящен актуальным вопросам борьбы с киберпреступностью – инструментом для совершения мошенничества и отмывания преступных доходов. Работа открылась выступлением администратора ЕАГ Александра Водяного на тему «Международные основы противодействия киберпреступности и отмыванию преступных доходов». Делегации предоставили краткую информацию по национальному законодательству: понятию киберпреступности, уголовно-правовой квалификации данной категории преступлений, а также статистические сведения о зарегистрированных преступлениях. Аналитик Ассоциации «Электронные деньги» Павел Шуст ознакомил участников с презентацией «Минимизация рисков ПОД/ФТ в инновационных платежных сервисах». Начальник управления развития информационных систем Росфинмониторинга Игорь Волуевич рассказал о наиболее популярных методах и инструментах отмывания доходов от киберпреступлений. Представитель ПФР Украины Максим Васюк проинформировал на примере своей страны о роли подразделений финансовой разведки в противодействии отмыванию преступных доходов и киберпреступности.

Во второй день участники обсуждали традиционные и современные методы противодействия компьютерным преступлениям.

Особенностью мероприятия стал широчайший охват тем, связанных с высокотехнологичными преступлениями – от скимминга (скимминг – от англ. skim – снимать сливки, метод неправомерного получения информации, при котором используется скиммер – инструмент злоумышленника для считывания, например, магнитной дорожки платежной карты) до криминального использования виртуальных валют. Проблематику виртуальной

валюты Биткоин озвучил в своем докладе представитель МУМЦФМ Евгений Воловик. Он подчеркнул: даже те страны, которым пока еще не пришлось столкнуться с децентрализованными виртуальными валютами, будут вынуждены со временем выработать собственные подходы к этой необычной инновации. В силу их специфики традиционные меры по минимизации рисков могут оказаться неэффективными, а потому актуален поиск новых, нестандартных подходов в этой сфере.

Обстоятельный доклад о противодействии экстремистской и террористической деятельности в Интернете был сделан представителем Росфинмониторинга Евгением Семеновым. Стоит согласиться с тем, что нельзя рассматривать проблемы экстремизма и терроризма дискретно, разделяя пропаганду в Сети, финансирование или планирование незаконных действий. Все они связаны между собой, а потому комплексный анализ позволяет применять систематические, а не точечные меры для более эффективного пресечения преступлений.

Своим практическим опытом по расследованию киберпреступлений поделились сотрудники правоохранительных органов Литвы, США и Таджикистана. О мошеннических операциях в платежной системе Кыргызстана и использовании автоматизированной банковской системы «Банк ++» рассказали представители Национального банка и ПФР республики. Приведенные примеры проиллюстрировали ценность анализа не только реквизитов перевода денежных средств, но и дополнительной информации. Можно предположить, что именно изучение связанности операций будет одним из основных трендов правоохранительной деятельности в финансовой сфере в ближайшие годы.

Третий день был посвящен подведению итогов мероприятия. В итоговом документе участники единодушно отметили высокий экспертный уровень прошедшего семинара, новизну и прогрессивность представленных материалов, что позволило провести продуктивный обмен мнениями и лучшими практиками, укрепить международные связи в сфере противодействия киберпреступ-

ности и связанных с ней отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма. Евразийская группа выступила с инициативой организации подобных мероприятий под эгидой ОБСЕ и ЕАГ как минимум один раз в два года с учетом того, что развитие новых технологий влечет за собой активизацию криминальных проявлений в этой сфере.

Эсендик Мусабеков

Начальник Аналитического управления Государственной службы финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики:



– В первую очередь скажу: мы очень довольны, что такое мероприятие состоялось. Хочется отметить и правильно подобранный формат семинара, и его содержательную часть. Думаю, выступления экспертов были полезными для всех. В Кыргызстане имеют место отдельные случаи проявления преступлений в киберпространстве, и потому семинар был очень важен для компетентных органов нашей республики.

Считаю важным присутствие на семинаре представителей частного сектора, который показал, что готов к сотрудничеству, и подоб-

ную практику, конечно, следует продолжать. Установленные в ходе семинара контакты с представителями разных стран позволят нам более эффективно противостоять новым вызовам и угрозам со стороны киберпреступности. Виртуальное пространство развивается очень быстро, это глобальная сеть, и мошенничества в данном секторе не имеют государственных границ. Потому и нам надо учиться использовать единые законодательные акты, предоставлять взаимную правовую помощь, что уже осуществляется в ряде государств. В этом мы могли убедиться, ознакомившись с примерами такой работы на прошедшем семинаре.

Павел Шуст

Аналитик Ассоциации «Электронные деньги» (Российская Федерация):



– Пользуясь случаем, хотел бы искренне поблагодарить организаторов встречи за продуманную программу семинара и приглашение широкого спектра экспертов. Я особенно признателен сотрудникам ПФР Кыргызстана за гостеприимство и оказанный нам радушный прием.

Участие частного сектора в семинаре еще раз подтвердило, что у бизнеса и правоохранительных органов сходные цели. Все мы

заинтересованы в том, чтобы платежная экосистема была защищена от злоупотреблений. Тем более актуален обмен опытом по решению стоящих перед нами задач. Многие финансовые учреждения уже используют эффективные инструменты для предотвращения мошенничества. Некоторые из типологических примеров вновь продемонстрировали, что те же механизмы допустимо использовать и в целях снижения рисков ОД/ФТ. Представляется, что следует поощрять дальнейшее внедрение этих технологий на рынке.

Донатас Мазейка
Начальник Управления по борьбе с киберпреступностью Криминальной полиции Литвы:



– Подобные мероприятия в первую очередь способствуют налаживанию прямых контактов с коллегами из других стран, которые особенно важны для расследования преступлений в киберпространстве и противодействия отмыванию денег, так как они все больше переплетаются друг с другом. Поэтому полностью поддерживаю мнение о том, что такие семинары должны проходить чаще.

Для себя считаю наиболее полезной презентацию представителя МУМЦФМ, посвя-

щенную виртуальным валютам. Я занимался изучением данной темы, а глубокая и исчерпывающая презентация дала мне новую информацию по этому вопросу. Отмечу также выступление представителя частного сектора из России, особенно по вопросам анонимности и псевдоанонимности в Интернете.

В целом же мы получили очень интересную информацию от наших коллег, некоторые презентации особенно впечатлили. Видно, что проблема киберпреступности при всей ее сложности тем не менее решается, и страны евразийского региона проводят серьезную работу в этом направлении.

Скотт Сало
Офицер связи Секретной службы Соединенных Штатов Америки при посольстве США в Российской Федерации:



– Отличным результатом семинара является уже то, что организаторам удалось собрать вместе экспертов и специалистов разных стран, охватить такой большой регион. Трудно даже выделить что-то наиболее интересное. Очень хорошее впе-

чатление оставили презентации представителей Литвы. Также интересным для меня было выступление по вопросам использования виртуальной валюты Биткоин. Я сам являюсь офицером связи, конкретно специализируюсь на таких вопросах, и потому полученную информацию считаю очень полезной и познавательной.

ФИНАНСОВУЮ СИСТЕМУ КРЫМА ПРИШЛОСЬ СОЗДАВАТЬ ЗАНОВО

16 марта 2014 года Крым стал частью Российской Федерации. И это событие поставило новые задачи перед всей национальной антиотмывочной системой. Летом во время поездки в Севастополь заместитель председателя Центрального банка РФ Д.Г. Скобелкин заявил о том, что «финансовая система Крыма и Севастополя, находясь на стадии формирования, уязвима с точки зрения заключения сомнительных сделок и вовлечения в теневые, криминальные схемы». Что об этом думает финансовая разведка, рассказала начальник Управления организации надзорной деятельности Росфинмониторинга О.Г. Раминская

*Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор*



Ольга Геннадьевна РАМИНСКАЯ

О.Р.: 16 марта 2014 года у Крыма началась новая жизнь, открывшая новую страницу и в жизни Росфинмониторинга. Новые задачи Службе пришлось решать практически в полевых условиях, в отсутствие ресурсов и в кратчайшие сроки.

Что касается рисков и угроз, то финансовой системе Крымского федерального округа с этой точки зрения присвоен повышенный индикатор риска. Росфинмониторинг уже сегодня видит, прогнозирует и готовит превентивные меры в отношении наиболее уязвимых зон и секторов: отраслевых, бюджетных, международных, региональных, миграционных и т.д.

ФБ: С какими трудностями пришлось столкнуться?

О.Р.: Трудностей было много: организационные, материальные, кадровые. Отсутствие помещения, дополнительного финансирования, выделения кадрового ресурса и технических средств... И пока они продолжают оставаться, пришлось мобилизовать из имеющегося, отнюдь не многочисленного состава службы, кадры и материальные ресурсы.

Первостепенными задачами, не терпящими отлагательств (где надзорному блоку отводилась ключевая роль по первичному выявлению рисков зон и секторов), стали:

- выявление субъектов, участвующих в ПОД/ФТ;
- вовлечение данных субъектов в российскую антиотмывочную систему;
- отладка потока информации об операциях и сделках, разработка и внедрение схемы обеспечения приема сообщений об операциях, сделках с денежными средствами или иным имуществом от подотчетных организаций КФО и доведение до них Перечня с использованием Портала РФМ и АРМ «Организация»;
- организация взаимодействия с органами исполнительной власти КФО, Аппаратом полпреда, с ФСБ, МВД, ФНС, Росреестром, прокуратурой Крыма и правоохранительными органами;
- выявление несоответствия субъектов ПОД/ФТ украинскому и российскому законодательству;
- организация взаимодействия с иными надзорными органами, особенно мегарегулятором;
- обеспечение информирования подотчетных организаций о необходимости соблюдения требований законодательства о ПОД/ФТ, порядке выявления и направления сведений об операциях (сделках) в уполномоченный орган;
- оказание методической и практической помощи.

Информация

По данным НБУ, предоставленным порталом Банки.ру, на момент вхождения в состав Российской Федерации в Крыму и в Севастополе функционировало 77 банков. 80% банковских операций на полуострове осуществляли 17 из них: «ПриватБанк», «Ощадбанк», «Укрэксимбанк», «Дельта-Банк», «Райффайзен Банк Аваль», «Проминвестбанк», «Укрсоцбанк», «Первый украинский международный банк», Сбербанк России, «Альфа-Банк», КБ «Надра», ВТБ, «Укрсиббанк», банк «Финансы и Кредит», «Укргазбанк», Черноморский банк реконструкции и развития (ЧБРР), банк «Морской». Самым крупной кредитной организацией на полуострове был «ПриватБанк»: на него приходилось около 30% общей депозитной базы расположенных на полуострове банков.

ФБ: Каковы основные юридические сложности? К примеру, по разночтениям в законодательстве, по которому работают кредитные организации.

О.Р.: Главные наши проблемы связаны с так называемым «переходным периодом» Крыма и города Севастополя, а также распространением на КФО юрисдикции Российской Федерации. И причина этого, безусловно, в огромном количестве различий российского и украинского антиотмывочного законодательства. Для этого и был дан этот «переходный период», который Крым должен использовать для адаптации и изучения, а также надлежащего перехода под юрисдикцию нашей страны с учетом полного и безусловного исполнения национального законодательства именно России.

ФБ: Какие основные различия можно выделить?

О.Р.: Если кратко: в России и на Украине под действие законодательства попадают несколько разные круги субъектов, разные сферы общественных отношений при наличии общей и достаточно четко сформулированной цели – собственно, противодействие легализации доходов, полученных преступным путем.

Особенности «переходного периода» определены принятым 2 апреля Федеральным законом № 37-ФЗ «Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополя на переходный период».

Среди других проблем: отсутствие опорной базы для выявления субъектов, имущества, собственности...

ФБ: Представители крымского банковского сообщества приводили примеры по правилам идентификации клиента, в том числе по ИНН.

О.Р.: Так и есть. К началу работы мы столкнулись с полным отсутствием возможности идентифицировать клиента, составить досье клиента, так как доступ к единой украинской базе сразу же, как ушли прежние банки, был «отрублен» из Киева.

ФБ: Один из местных банкиров в интервью говорил о том, что «по российскому законодательству мы обязаны представить уведомления в налоговые органы об открытии счетов клиентам, а сформировать подобные уведомления без указанных данных в электронном виде не представляется воз-

можным. Такие же нюансы и по сообщениям, направляемым в Росфинмониторинг. Получается, что по «внешним» признакам мы должны направлять туда информацию чуть ли не по каждому клиенту из Крыма».

О.Р.: Все верно. Мы понимаем трудности банков, действующих на территории полуострова по идентификации клиентов. Российское антиотмывочное законодательство на сегодняшний день находится на таком прогрессивном уровне, что производит более тонкую настройку, где принцип «знай своего клиента» является основополагающим. Поэтому крымским банкам необходимо более предметно изучать клиента, работать с ним, собирать «досье клиента» из всех возможных источников.

ФБ: Что же все-таки удалось сделать к настоящему времени?

О.Р.: В максимально короткие сроки мы смогли организовать процесс, наладить поток сообщений от кредитных организаций, установить отношения с госорганами, ключевыми партнерами.

25 июня на площадке Аппарата полномочного представителя Президента РФ Росфинмонито-

	Банки, работающие на территории Крымского ФО	Количество офисов	Количество банкоматов
1	РНКБ (ОАО)	243	163
2	ОАО «Крайинвестбанк»	6	61
3	ЗАО «ГЕНБАНК»	30	8
4	ООО «Джаст Банк»	3	0
5	Банк «Первомайский» (ЗАО)	3	0
6	ЗАО КБ «РУБЛЕВ»	1	0
7	ЗАО АКБ «ВладиКомБанк»	7	0
8	ЗАО «ФИА-БАНК»	1	0
9	Банк «Северный Кредит» (ОАО)	1	3
10	АБ «РОССИЯ»	7	9
11	ОАО КБ «МАСТ-Банк»	4	2
12	КБ «Кубань Кредит» ООО	1	0
13	КБ «Финансовый стандарт» (ООО)	1	0
14	ОАО «Рускобанк»	1	0
15	ОАО КБ «Верхневолжский»	1	0
16	ПАО «Черноморский банк реконструкции и развития»	41	0
17	ПАО Банк «Морской»	17	0
18	АК «Байкалбанк»	6	0

Данные на 9 сентября 2014 года

ринг провел выездное совещание в Симферополе под руководством первого заместителя директора Ю.Ф. Короткого. Там впервые встретились более 30 ведомств как федерального, так и регионального уровней, Банка России. Итогом данного мероприятия явился целый ряд позитивных межведомственных договоренностей, подчеркнута необходимость объединения общих ресурсов с учетом специфики региона и предстоящей оценки экспертами международных миссий. Достигнута принципиальная договоренность о создании Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям на территории округа.

Налажено взаимодействие в ФНС по оперативному обмену данными. Кроме того, на текущий момент полностью установлены контакты со всеми банками, действующими на территории КФО, от которых мы получаем сообщения.

ФБ: *Сколько банков на сегодняшний день действует на территории Крыма?*

О.Р.: На начало сентября банков уже 18. Конечно, финансовые институты являются ключевым звеном антиотмывочной системы. Именно они должны стоять на страже, дозоре, стать главным барьером для грязных денег. Только отлаженный поток качественной информации о подозрительных операциях может стать сильнейшим нашим оружием.

При этом их условно можно разделить на три блока. Первый – это банки, имеющие головной офис в России, и в своей деятельности полностью подчиняющиеся отечественному законодательству. Кроме того, характерен и тот факт, что через них идут бюджетные средства, а поток их уже колоссален. Это и деньги в бюджет Республики Крым, Севастополя, государственных и других внебюджетных фондов, оплата коммунальных услуг и так далее.

Основные банки – РНКБ, ЧБРР.

Второй блок – это банки, ранее осуществлявшие свою деятельность на основании лицензий, выданных НБУ, и через которые также идут частично бюджетные деньги, в основном Севастополя. Это ПАО Банк «Морской» и ПАО «Черноморский банк реконструкции и развития». Они были выбраны в самом начале из-за возможности работы с гривной, когда остро стоял этот вопрос, еще в период ее хождения и предыдущим опытом работы по обслуживанию контактов Черноморского флота.

На первоначальном этапе даже тогда, когда банки стали нам поставлять сообщения, они шли на украинском языке, мы столкнулись с трудностью

их прочтения и анализа. Кроме того, они представлялись на бумажных носителях в связи с тем, что их операционные системы были иного рода, чем возможности приема российских через систему Банка России. В настоящее время все эти вопросы решены.

Третья группа банков – это обычные средние и мелкие банки (пожалуй, кроме Генбанка – в настоящее время он под нашим пристальным вниманием), которые решили попытаться счастья и взять рынок. Крупные, как вы знаете, не пошли в КФО из-за боязни санкций.

ФБ: *Как строится взаимодействие с Банком России?*

О.Р.: Росфинмониторинг очень плотно взаимодействует с Банком России по вопросам КФО, начиная от рабочей группы по обеспечению устойчивого функционирования банковской и расчетно-платежной систем Республики Крым и г. Севастополя и их интеграции в банковскую и расчетно-платежную системы РФ (в состав группы от Росфинмониторинга входят П.В. Ливадный и я), и заканчивая выработкой общих решений по всем стратегически важным задачам.

ФБ: *Какие основные региональные риски и угрозы можно выделить уже сейчас?*

О.Р.: По-прежнему финансово-экономическая ситуация сохраняет напряженность, функционируют теневые обменники. Крым традиционно привык жить на наличные деньги, особенно с весны по осень, «сезонные всплески». Так, на конец августа на территории Крыма функционируют около 400 подобных обменных пунктов.

В связи с затянутостью процесса по формированию подразделений ФГУП «Почта России» долгое время оставался напряженным вопрос контроля над потоками в Украину через «Почта Севастополь» – это единственная организация, которая предоставляла возможность переводов в Украину. Был период, когда резко возросло количество переводов между материковой частью Украины и полуостровом через систему CONTANCT. Причем одними и теми же лицами в адрес одного и то же контрагента (физического лица) в течение короткого промежутка времени. Надо отметить, что «Почта Севастополя» показала себя с хорошей стороны, откликнулась, и на сегодняшний день процесс уже полностью контролируется.



До сих пор не решен вопрос с функционированием таких секторов, как рынок драгоценных металлов и ювелирных изделий. Соответственно, затруднена деятельность ломбардов.

Особую озабоченность вызывает необходимость контроля над бюджетными средствами, в данном случае очень важна информация от банков в рамках внутреннего контроля по коду 6001.

ФБ: А как обстоят дела в небанковском секторе?

О.Р.: Активизировался риелторский сектор, создана СРО – саморегулируемая организация, насчитывающая 60 членов. В целом очень активный сегмент, но, к сожалению, очень много «теневых» риелторов, которые занимались продажами еще до официального разрешения сделок с недвижимостью. И здесь нам предстоит много работы. Активно проявляют себя и нотариусы. На Украине они выступали посредниками в сделках с недвижимостью, имели право доступа ко всем необходимым базам (и ФНС, и госреестра), и ответственность на них лежала повышенная. Лично

встречалась с ними и оценила высокую степень грамотности и готовности к сотрудничеству.

ФБ: Какие планы у Росфинмониторинга на ближайшее будущее?

О.Р.: На сегодняшний день мы запускаем второй этап формирования финансовой системы Крыма – более сложный, я бы сказала. Это – последовательный и тщательный мониторинг по приоритетным направлениям: отрасли, бюджетные средства, ВПК, судостроение, порты, собственность, санаторно-курортный комплекс, создание игровой зоны.

Следуя распоряжению Президента Российской Федерации В.В. Путина, окончательно перевести Крым с украинских на российские рельсы мы должны к январю 2015 года.

Примечание редакции «ФБ»

Данные, приведенные в тексте, соответствуют ситуации на конец августа 2014 года.

ИНФОРМАЦИЯ О СОБЫТИЯХ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ

СОХРАННОСТЬ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ – ПРИОРИТЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ВСЕХ ОРГАНОВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ

В Красноярске прошло совещание с руководителями правоохранительных, контрольно-надзорных органов Красноярского края по вопросу обеспечения сохранности денежных средств, выделенных для организации и проведения XXIX Всемирной зимней универсиады 2019 года

*Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор*

В своем приветственном слове глава Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчин подчеркнул важность тех задач, которые стоят перед всеми ведомствами: «Мы должны посмотреть, как работает бюджет по стране в целом, как работает бюджет в Красноярском крае, насколько мы можем распорядиться этим бюджетом и создавать благоприятные условия для его формирования».

Заместитель полномочного представителя Президента РФ в СФО **В.В. Гончаров** напомнил об опыте последних крупных международных собы-

тий, которые показали, что одним из моментов, используемых для дискредитации страны, является обвинение в махинациях, хищениях, коррупции и т.д.:

«Это характерно не только для спортивных мероприятий, можно вспомнить, сколько было сделано при проведении АТЭС во Владивостоке. Последнее грандиозное спортивное мероприятие – чемпионат мира по футболу в Бразилии – также прошло под знаком коррупции... Самое время посмотреть именно на те «узкие» места, которые возникали при подготовке предыдущих мероприятий, определиться с взаимодействием силовых, контрольных органов, ну и организовать все таким образом, чтобы финансовая сторона не мешала в полной мере насладиться успехами».



В своем выступлении врио губернатора Красноярского края **В.А. Толоконский** поставил задачу для всего региона – эффективно использовать бюджетные ресурсы, декриминализировать экономику, повысить качество управления: «Нам поможет здесь опыт Казани и опыт подготовки к Сочи, поэтому мы постараемся учесть те сложности и проблемы, которые возникали при их подготовке... Основных бюджетных ресурсов будет выделено 40 миллиардов рублей. Пропорция будет соблюдаться: 80% – средства федерального бюджета, 20% – регионального».

«Если поставлена цель, которую нужно достигнуть, то мы эту задачу решим, – заявил глава финансовой разведки России **Ю.А. Чиханчин**. – Практика работы по Олимпиаде, по АТЭС, по Универсиаде в Казани показывает: государственные механизмы эффективны. Их просто нужно правильно использовать. И если все заинтересованы и, в первую очередь, управление края в лице администрации губернатора, то задача быстро решится, будет выстроен бизнес. Российский бизнес законопослушен, и я ему верю».

Мы собрали контрольные, надзорные и правоохранительные органы, чтобы посмотреть, готовы ли мы решить поставленную государством задачу. Обсуждение показывает, что – да, Красноярск готов. Есть проблемы, есть варианты усовершенствования механизмов взаимодействия, но все это – рабочие вопросы. В целом готовность очень высокая. Наша цель – поднять общую эффективность, прозрачность расходования бюджетных средств, задействовать правильные механизмы всех финансовых организаций».

А.В. Тимошенко, руководитель МРУ Росфинмониторинга в СФО:

«Сохранность бюджетных средств, в том числе выделяемых в рамках госконтрактов, является приоритетной в деятельности всех органов государственной власти. Здесь снова на первый план выходит задача организации взаимодействия и координации. По нашему мнению, для осуществления мер, направленных на пресечение незаконного использования бюджетных средств, выделяемых на организацию и проведение Универсиады, необходимо создать координирующий орган, главной функцией которого будет также координация соответствующих ведомств и служб. Необходимо изучить опыт Татарстана по формированию и использованию реестра госконтрактов, заключенных в процессе подготовки к Универсиаде. Целесообразно также обсудить возможности введения спецсчетов либо паспортов сделки наподобие тех, что существуют во внешнеэкономической деятельности, определить список уполномоченных банков, которым государство доверяет работать с бюджетными средствами, и возложить на них часть контрольных функций».

Хочу подчеркнуть такой момент: после заключения госконтракта, когда денежные средства становятся коммерческими, их путь может отследить только Росфинмониторинг. Не Росфиннадзор, не ФАС. Благодаря нашим инструментам только мы можем отследить дальнейший путь этих денег. Но мы не всемогущи, и качество нашей работы зависит от полноты сообщений, поступающих в федеральную базу данных».

В заключение совещания **Ю.А. Чиханчин** еще раз подчеркнул, что задача, стоящая перед органами государственной власти, не в том, чтобы «посадить виновных, а в том, чтобы не допустить, чтобы были похищены деньги».

ЧАСТНЫЙ СЕКТОР

УПРАВЛЕНИЕ, КОНТРОЛЬ РИСКОВ И КОМПЛАЕНС В РОССИИ

*Инеcса Андреевна Лисина,
редактор-корреспондент*

24 июня 2014 г. в Москве состоялся круглый стол по вопросам управления, контроля рисков и комплаенса в России. Организатором мероприятия выступило российское подразделение компании Thomson Reuters. Это известная международная компания, отделения которой располагаются более чем в 100 странах мира, предоставляющая доступ к информационным ресурсам в сфере финансов, права, налогов. Клиентами Thomson Reuters являются сотрудники международных корпораций, международных и правительственных организаций, в том числе те, кто задействован в сфере внутреннего контроля, противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

В 2011 и 2013 году компания проводила опросы по всему миру среди специалистов по управлению рисками, комплаенсу, финансовым услугам, задействованных в наиболее регулируемых областях рынка и ответственных за обеспечение мер ПОД/ФТ. Результаты показали, что деятельность данных специалистов постоянно усложняется

за счет внедрения новых регулятивных практик, меняющихся в связи с появлением новых угроз. По словам директора по развитию бизнеса в России и СНГ компании Thomson Reuters Олега Курзанова, основными актуальными для указанных категорий специалистов темами в 2014 году остаются легализация незаконно полученных денежных средств, финансирование терроризма, деловая этика, взяточничество, коррупция, вопросы, связанные с законом о налогообложении иностранных счетов (FATCA).



THOMSON REUTERS

Темы обсуждений были разделены на три группы:

1. Противодействие отмыванию преступных доходов и борьба с финансированием терроризма в России.

Спикерами первой секции стали представители крупных банков и Росфинмониторинга, что позволило произвести системный анализ обсуждаемых вопросов с точки зрения как регулируемых орга-

низаций, так и регулирующего органа. Модератором выступил директор по рискам и комплаенсу компании KPMG Дмитрий Чистов. Он отметил, что на данный момент профессиональная среда достаточно хорошо изучила и применяет базовые принципы мировых практик ПОД/ФТ и существующих регулятивных положений. Наиболее актуальными остаются вопросы определения конечных бенефициаров, определение и прогнозирование возможных рисков ОД/ФТ.

Начальник управления по комплаенсу «Внешэкономбанка» Татьяна Мельник рассказала о практике, сложившейся в банке. Уникальность данного учреждения заключается в том, что это и банк, и государственная корпорация, и игрок на рынке ценных бумаг. В каждый банковский документ уже включены вопросы по ПОД/ФТ, в том числе по сведениям о конечных бенефициарах. Каждый клиент банка проходит тщательную проверку. Так, открытие счета может занимать от 3 месяцев до полугода. На протяжении этого времени клиента рассматривают большинство комитетов банка, выдавая свое заключение о его благонадежности с разных точек зрения: риски, конечные бенефициары, экономическая безопасность. Каждый месяц клиент предоставляет в банк сведения о конечных бенефициарах, даже если они не меняются. Это объясняется тем, что банк осуществляет стратегические государственные проекты.

Заместитель начальника Управления организации надзорной деятельности Росфинмониторинга Игорь Турканов напомнил: страны «Большой двадцатки» первыми объявили о том, что необходимо раскрывать данные о бенефициарах. Особенно это важно для компаний с большими оборотами денежных средств. Если клиент не раскрывает информацию о конечных собственниках, то он может привлечь к себе повышенное внимание со стороны правоохранительных органов, даже не совершая ничего противозаконного. Тенденция такова, что сегодня регуляторы не рассматривают отдельные операции, их интересуют цепочки операций, которые могут попасть под подозрение. Поэтому идентификация нужна прежде всего самим клиентам.

Раскрытие бенефициарных владельцев, по мнению представителя Росфинмониторинга, необходимо прежде всего для противодействия финансированию терроризма. Здесь важно успеть перекрыть источники средств на ранних стадиях, до того как злоумышленникам удастся

реализовать террористические акты. Для этого информация, запрашиваемая регулирующими органами, должна передаваться вовремя и в полном объеме.

2. Деловая этика специалистов по финансовому комплаенсу и ПОД/ФТ.

Основными темами секции стали вопросы этических принципов и норм поведения специалистов в сфере комплаенса и финансового контроля; эффективные механизмы контроля и борьбы с взяточничеством, коррупцией; репутационные риски.

Региональный менеджер отдела деловой информации по странам Европы, Ближнего Востока, Африки компании Thomson Reuters Юлия Ващук отметила, что в настоящий момент государственные органы в различных странах повысили свою активность в сфере борьбы с коррупцией, отмыванием денег и финансированием терроризма. В последнее время закон США о борьбе с коррупцией за рубежом (FCPA) 1977 г. стал все чаще использоваться в мире. Также отмечается рост суммы штрафов, которые применяются к компаниям в соответствии с этим законом.

По аналогичному принципу действует и закон Великобритании о взяточничестве, принятый в 2011 году. Сейчас правительство и государственные органы проводят большое количество расследований в рамках данного закона, хотя штрафы и наказания по нему пока не применялись. Однако эксперты отмечают определенную тенденцию в появлении похожих законов, увеличении штрафов за уклонение от их выполнения.

3. Практические сложности реализации требований FATCA.

Организаторы дискуссии среди обсуждаемых тем особо отметили актуальность вопросов внедрения режима FATCA и его реализации в России.

Модератор секции, партнер практики налоговых и юридических услуг компании Ernst&Young Мария Фролова отметила, что данная тема не теряет актуальности. Обсуждение и оформление нормативно-правовых актов, посвященных режиму, началось еще в 2010 году, но до настоящего момента законодательство постоянно меняется и модернизируется.

За несколько дней до прошедшего мероприятия Государственная Дума Российской Федера-

Закон о налогообложении иностранных счетов (FATCA) является федеральным законом США, который обязывает граждан США, в том числе проживающих за пределами Соединенных Штатов, сообщать о состоянии своих финансовых счетов, открытых за пределами Соединенных Штатов, а также обязывает иностранные финансовые учреждения сообщать во Внутреннюю налоговую службу (IRS) информацию о счетах своих клиентов, находящихся на территории США. Конгресс принял закон FATCA для того, чтобы усложнить американским налогоплательщикам процесс сокрытия активов, размещенных на офшорных счетах и в компаниях-однодневках и, таким образом, пополнить фонд федеральных налоговых поступлений.

ции приняла и направила на подписание в Совет Федерации законопроект, который позволит российским финансовым институтам выполнять требования режима FATCA.

Мероприятие, объединившее экспертов банковского, финансового, консалтингового секторов, представителей регулирующих органов, стало первым среди целого ряда запланированных Tomson Reuters к проведению в текущем году. Серия круглых столов охватит не только Россию, но и страны СНГ. Также запланированы встречи экспертного сообщества в Катаре, Египте и ОАЭ. Организаторы уверены, что обмен мнениями и лучшими практиками среди специалистов сферы управления, контроля рисков и комплаенса позволит увеличить эффективность работы финансовых, кредитных и банковских организаций по всему миру, задействованных в обеспечении мер ПОД/ФТ.

BITCOIN И КРИПТОВАЛЮТЫ: ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ В РОССИИ

9 августа 2014 г. в Санкт-Петербурге прошла Первая Международная конференция-форум «Bitcoin и криптовалюты: перспективы развития в России». Организатором мероприятия выступил Национальный фонд развития криптовалют (CCFR)

*Инесса Андреевна Лисина,
редактор-корреспондент*

Гостями и спикерами конференции выступили разработчики Bitcoin-приложений и проектов, журналисты профильных СМИ, представители банковской сферы, бизнес-сообщества и эксперты, которые изучают криптовалюты.

Наиболее обсуждаемыми в рамках мероприятия стали следующие темы:

- нормативно-правовое регулирование криптовалют в России и опыт иностранных регуляторов;
- применение криптовалют в современном мире, возможности реализации бизнес-проектов с использованием криптовалют;
- особенности, рентабельность и способы майнинга («добычи») биткоинов;
- анализ популярных криптовалютных бирж;
- подходы ФАТФ к регулированию криптовалют и иные.

Известный путешественник, участник экспедиций ЮНЕСКО Сергей Соловьев рассказал о том, что в ближайшее время он планирует отправиться в экспедицию, в ходе которой все расчеты будут производиться только биткоинами. Цель экспедиции – показать, что биткоины в современном мире могут применяться как альтернатива традиционным деньгам.





Большой интерес гостей форума вызвало выступление представителя Международного учебно-методического центра финансового мониторинга Евгения Воловика, являющегося активным участником всех обсуждений ФАТФ, которые относятся к вопросам регулирования виртуальных валют. Евгений Воловик принимал участие и в разработке последнего руководства «Виртуальные валюты – ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ» (июнь 2014 г.). По итогам конференции состоялась большая дискуссия. Участники интересовались деятельностью ФАТФ, подходами российских регуляторов к регулированию сферы альтернативных валют.

Доктор экономических наук, профессор Артем Генкин провел системный анализ сложившихся в мире практик по регулированию биткоинов и их использованию. По его прогнозам, через 5–10 лет сфера применения виртуальных валют будет законодательно урегулирована и тщательно описана в нормативно-правовых актах большинства государств. Первой реакцией мирового сообщества на развитие виртуальных валют и криптовалют стала настороженность. В начале 2014 г. ряд государств, в частности, Австралия, предупредили граждан о том, что биткоины являются достаточно высокорисковой сферой: страны не могут регулировать их применение и, следовательно, не несут ответственности перед гражданами.

Председатель Ассоциации «Электронные деньги» Виктор Достов в своем выступлении отметил, что самой современной тенденцией является слияние платежных систем в единое «платежное облако». Платежные карты, мобильные платежи, QIWI-кошельки и иные возможные способы осуществления платежей в ближайшее время могут объединиться в единую систему. В свою очередь, именно система будет определять, с какого из счетов будет происходить списание средств – в зависимости от взимаемой комиссии, удобства перевода и иных условий. Включение в эту систему возможности производить операции с биткоинами позволит расширить сферу их применения.

Значительная аудитория и большое количество дискуссий в очередной раз доказали актуальность темы криптовалют и заинтересованность профессионального сообщества в дальнейшем развитии альтернативных способов осуществления платежей. По мнению участников, в ближайшее время стоит ожидать еще большего развития и увеличения сферы применения криптовалют. Все большее количество представителей бизнеса заинтересовано в развитии биткоин-проектов, и сейчас закладываются основы для успешной реализации этих проектов в национальном масштабе.

ИСТОРИЯ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН

*Шамсиддин Абдурауфович Нуров,
Директор Департамента финансового мониторинга
Национального банка Таджикистана*



Шамсиддин Абдурауфович НУРОВ

Департамент финансового мониторинга Национального банка Таджикистана (далее – ПФР) – это национальный центр по сбору, обработке, анализу и предоставлению информации правоохранительным органам Республики Таджикистан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

ПФР осуществляет свою деятельность на основании Указа Президента Республики Таджикистан от 20 октября 2009 года № 724 и Постановления правления Национального банка Таджикистана от 15 февраля 2010 года № 33.

ПФР в рамках осуществления своих задач в сфере ПОД/ФТ руководствуется Законом Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (от 25 марта 2011 года, № 684) и иными нормативно-правовыми актами в сфере ПОД/ФТ.

С целью реализации требований ФАТФ 11 июня 2011 года премьер-министром Республики Таджикистан был утвержден План мероприятий по приведению законодательства Таджикистана в соответствии с Рекомендациями ФАТФ.

В рамках Плана мероприятий достигнут значительный прогресс в сфере ПОД/ФТ. Данные достижения были высоко оценены высшим руководством ФАТФ и ЕАГ, что в свою очередь позволило Таджикистану выйти из усиленного мониторинга ЕАГ и перейти в режим стандартного мониторинга.

ПФР Таджикистана, согласно статьям 14 и 16 Базового закона и Рекомендациям ФАТФ, осуществляет сотрудничество с правоохранительными ор-

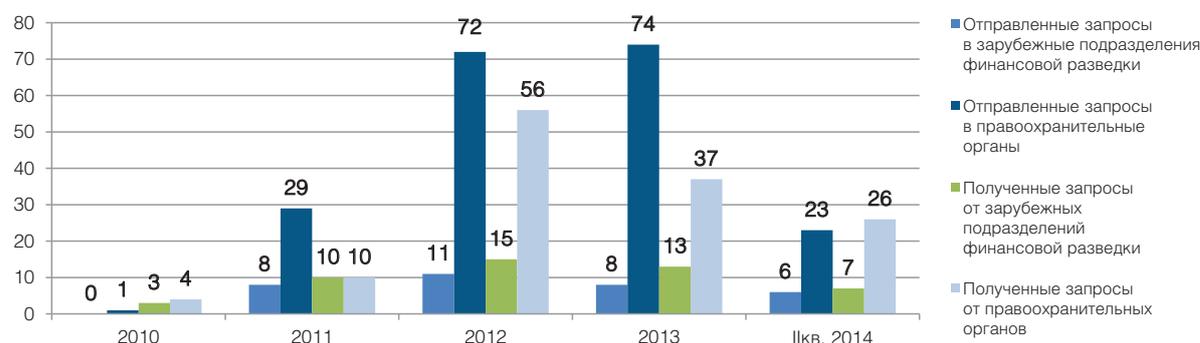
ганами и подразделениями финансовой разведки в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

За период с 2010 по 2014 год в ПФР Таджикистана поступил 181 запрос от правоохранительных органов и зарубежных подразделений финан-

совых разведок о предоставлении информации. По всем запросам были предоставлены соответствующие ответы.

Также ПФР Таджикистана в целях получения информации направил 232 запроса соответствующим правоохранительным органам и иностранным подразделениям финансовой разведки.

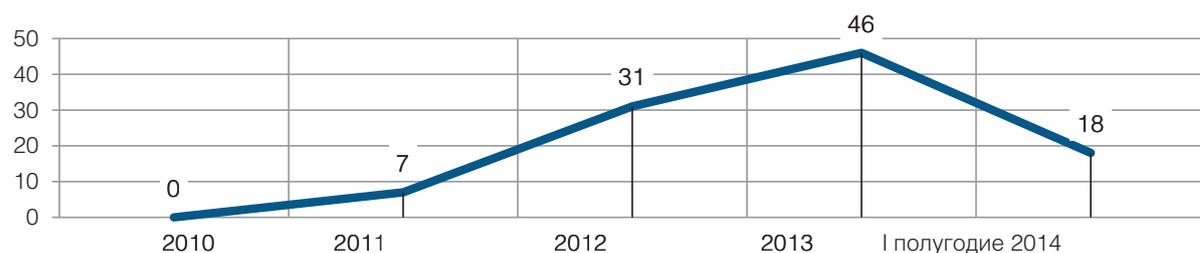
Диаграмма 1. Обмен информацией с правоохранительными органами и зарубежными подразделениями финансовых разведок



За отчетный период от организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, поступило 102 сообщения о подозрительных сделках и операциях, которые, согласно правилам, прошли процедуру анализа.

В частности, было приостановлено 5 операций, по которым был проведен тщательный анализ, и впоследствии, после получения опровергающей информации от правоохранительных органов, данные операции были вновь разморожены.

Диаграмма 2. Динамика предоставления информации о подозрительных сделках/операциях



За отчетный период были разработаны и подписаны нормативно-правовые акты в сфере ПОД/ФТ с целью реализации стандартов ФАТФ. В том числе внесены изменения и дополнения в законы Республики Таджикистан «О борьбе с терроризмом», «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансиро-

ванию терроризма», «О валютном регулировании и валютном контроле», «О государственном нотариате», «О страховой деятельности», «О рынке ценных бумаг», «Об аудиторской деятельности», «О почтовой связи».

Наряду с вышеуказанными нормативно-правовыми актами были также внесены соответствующие

изменения и дополнения в Уголовный кодекс и в Кодекс об административных правонарушениях Республики Таджикистан.

Вышеперечисленные нормативно-правовые акты были подготовлены согласно требованиям Рекомендаций ФАТФ, в рамках Плана мероприятий по приведению законодательства Республики Таджикистан в соответствие со стандартами ФАТФ.

Данные поправки направлены на усиление положений нормативно-правовых актов, которые, в свою очередь, укрепляют национальную систему противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Особое место в деятельности Департамента финансового мониторинга занимает сотрудничество с ПФР иностранных государств. Во исполнение положений статьи 16 Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и согласно Рекомендациям ФАТФ, ПФР Таджикистана подписаны соглашения о сотрудничестве с ПФР Республики Армения, Кыргызской Республики, Российской Федерации, Украины, Туркменистана, Исламской Республики Иран, Республики Казахстан и Республики Беларусь.

Необходимо отметить, что планируется подписание соглашений о сотрудничестве с ПФР Объединенных Арабских Эмиратов, Китайской Народной Республики, Турецкой Республики, Японии и Великобритании.

На основании соглашений о сотрудничестве с ПФР иностранных государств департамент осуществляет анализ запросов, поступающих от иностранных ПФР, и направляет соответствующие ответы по ним.

Наряду с получением и обработкой запросов иностранных подразделений ПФР Таджикистана, в свою очередь, направляет запросы иностранным ПФР с целью получить конкретные и всеобъемлющие ответы. Тем самым следует констатировать факт налаженности взаимовыгодного обмена информацией в рамках соглашений о сотрудничестве.

Необходимо отметить, что обмен информацией проводится посредством защищенного канала связи Группы Эгмонт (Egmont Secure Web).

Наряду с сотрудничеством с иностранными подразделениями финансовой разведки, ПФР Таджи-

кистана подписало соглашения с соответствующими министерствами и ведомствами Республики Таджикистан, а именно с Министерством финансов, Министерством внутренних дел, Государственным комитетом национальной безопасности, Налоговым комитетом, Таможенным комитетом, Агентством по контролю за наркотиками и Службой связи.

Согласно положениям соглашений между ПФР и министерствами и ведомствами Республики Таджикистан, налажена процедура обмена информацией в рамках двустороннего сотрудничества в сфере предоставления содействия в вопросах ПОД/ФТ.

Одной из важных составляющих деятельности Департамента является использование новых технологий в деле развития национальной системы ПОД/ФТ. ПФР Таджикистана с марта 2013 года использует специальную программу Smart Vision+ для получения сообщений по подозрительным операциям/сделкам и подлежащим обязательному контролю организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом. Эти сообщения необходимы для анализа и автоматизации процесса делопроизводства, мониторинга и оперативного анализа. По результатам анализа программного обеспечения Smart Vision+ производится подготовка и передача запросов и материалов в правоохранительные и другие компетентные органы страны.

Таким образом, считаем необходимым подчеркнуть, что использование и имплементация новых информационных технологий является одной из ветвей развития деятельности ПФР Таджикистана.

Необходимо отметить, что потенциал системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в нашей стране постепенно наращивается и имеет устойчивый развивающийся характер.

В данном процессе исключительную роль играют международные институты, в частности ФАТФ, ЕАГ, Всемирный банк, Азиатский банк развития и Управление ООН по наркотикам и преступности.

Пользуясь случаем, хотелось бы выразить признательность всем международным организациям и коллегам за оказанное и оказываемое нам содействие и плодотворное сотрудничество, которое способствует развитию национальной системы ПОД/ФТ.

ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В СФЕРЕ ПОД/ФТ

ОЧЕРЕДНОЙ ВЫПУСК ИФЭБ МИФИ

В период с 30 июня по 2 июля 2014 г. на базе Росфинмониторинга проводилась защита дипломов выпускниками Института финансовой и экономической безопасности НИЯУ МИФИ

*Константин Владимирович Литвинов,
заместитель главного редактора*

*Константин Геннадьевич Сорокин,
специальный корреспондент*

По сложившейся традиции в мероприятии в дистанционном режиме принимали участие руководители зарубежных подразделений финансовой разведки (ПФР), которые с нетерпением ожидают, когда выпускники – теперь уже дипломированные специалисты – пополнят ряды направивших их на обучение ПФР. Директор Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчин поблагодарил коллег из ПФР Беларуси и Таджикистана за их участие в завершающем этапе подготовки специалистов.

Особый интерес вызвала защита дипломной работы студентки Алины Айдаралиевой, которая была направлена на обучение в ИФЭБ подразделением финансовой разведки Кыргызстана. Тема ее работы: «Анализ возможности использования Bitcoin как финансового инструмента для разра-

ботки комплекса мер по регулированию данного сектора экономики с целью выполнения международных требований по противодействию финансированию терроризма». Защита проводилась на английском языке с синхронным переводом на русский язык и получила очень высокую оценку со стороны участников мероприятия.

Нужно отметить, что в текущем году в рамках реализуемого МУМЦФМ с 2009 г. на базе Института финансовой и экономической безопасности МИФИ проекта подготовки кадров для национальных систем ПОД/ФТ государств ЕАГ подготовлен самый масштабный выпуск – сразу десять специалистов. Напомним, что в 2012 г. состоялся выпуск пяти специалистов, а в 2013-м – восьми специалистов.

Хочется пожелать успехов выпускникам, которые в ближайшее время вольются в ряды подразделений финансовой разведки государств ЕАГ, в этой нелегкой профессии, которую они выбрали для себя.



30 июля в конференц-зале Федеральной службы по финансовому мониторингу состоялась торжественная церемония вручения дипломов. В мероприятии принял участие директор Росфинмониторинга **Ю.А. Чиханчин**, выступивший с напутственным словом к выпускникам ИФЭБ МИФИ.

Заместитель директора Росфинмониторинга В.И. Глотов напомнил, что высокий уровень выпускников ИФЭБ подтверждает тот факт, что уже сейчас в финансовой разведке России трудятся порядка 50 вчерашних студентов, в отдельных управлениях их численность достигает 15–20 процентов от общего числа сотрудников. Следует подчеркнуть, что из выпуска 2014 года четверо специалистов уже приняты на службу.

Отвечая на вопрос журнала «Финансовая безопасность», зам. директора ИФЭБ МИФИ **Елена Евгеньевна Писарчик** отметила следующее:

«Если говорить об особенностях нынешнего, уже седьмого выпуска ИФЭБ, то в нем много представителей Таджикистана, которые будут работать в национальном ПФР. Дипломы получили студенты из Казахстана, Кыргызстана, впервые нашим выпускником стал представитель Беларуси. Мы вынашиваем идею создания Ассоциации выпускников ИФЭБ МИФИ для постоянной связи прошедших обучение специалистов с вузом, а также между собой для реализации тех или иных проектов».

От имени выпускников выступил **Кирилл Зеленков**, представляющий Республику Беларусь:

«Мы приехали в этот вуз не только из разных уголков России, но и из разных уголков мира. От имени всех выпускников хотел бы поблагодарить наших преподавателей, терпевших нас все эти пять лет. Особая благодарность родителям, которые поддерживали и помогали нам. А вам, дорогие одногруппники, желаю уверенно преодолевать все преграды и идти вперед к своей цели!»

Ю.А. Чиханчин - выпускникам ИФЭБ МИФИ:

«Мы очень рады, что многие из вас уже участвовали в работе нашей службы, потому что самое главное – научиться применять на практике те знания, которые вы получили. Уже с младших курсов многие из вас начали выполнять практические задачи, связанные с национальной антиотмывочной системой, а на старших курсах в своих учебно-исследовательских работах и дипломах, в рамках практики прорабатывали и предлагали практические решения актуальных задач в сфере ПОДУФТ. Поздравляю с окончанием учебного заведения, с новыми трудовыми буднями, хочу пожелать вам не потерять целеустремленности и найти свое место в жизни».

СЕМИНАР-СОВЕЩАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ИНСПЕКТОРОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО НАДЗОРУ В СФЕРЕ СВЯЗИ, ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И МАССОВЫХ КОММУНИКАЦИЙ

Анна Викторовна Булаева,
корреспондент

В период с 17 по 19 июня 2014 г. Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор) совместно с Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга организовала в Москве обучающее мероприятие по теме «Государственный контроль (надзор) за деятельностью в сфере связи за соблюдением законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: требования, методология и повышение эффективности».

Среди участников мероприятия – государственные инспекторы центрального аппарата и территориальных органов Роскомнадзора, представи-

 **РОСКОМНАДЗОР**
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КОНТРОЛЬ (НАДЗОР) ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ В СФЕРЕ СВЯЗИ

тели Минкомсвязи России, Росфинмониторинга, Банка России, а также крупнейших операторов связи – ФГУП «Почта России», ОАО «Мобильные ТелеСистемы», ОАО «МегаФон», ОАО «Вымпел-Коммуникации».

Совещание началось с приветственного выступления заместителя директора Департамента регулирования радиочастот и сетей связи Минкомсвязи России Михаила Юрьевича Быковского с докладом по теме «Государственный контроль и надзор в сфере связи за соблюдением операторами связи законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)».

В первый день мероприятия особое внимание было уделено практическим вопросам в сфере



ПОД/ФТ. С докладами выступили: заместитель начальника Управления – начальник отдела организации контроля и надзора в сфере связи Роскомнадзора Олег Владимирович Ковалев («Основные итоги государственного контроля и надзора в сфере связи за соблюдением операторами связи законодательства о ПОД/ФТ»); представитель Росфинмониторинга Ольга Александровна Шоломицкая («Национальная система ПОД/ФТ в условиях новых стандартов ФАТФ. Оценка рисков и угроз отмыывания преступных доходов и финансирования терроризма»); представители Банка России – заведующий сектором Департамента национальной платежной системы Павел Викторович Сумбулов и начальник отдела Департамента национальной платежной системы Филипп Анатольевич Храмов («Законодательство Российской Федерации о национальной платежной системе»); представители частного сектора.

Представители крупнейших операторов сотовой связи рассказали о проведении в их компаниях мероприятий в целях соблюдения законодательства и об организации внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ. С учетом своей многолетней практики ФГУП «Почта России» поделилось опытом мероприятий, проводимых по результатам проверок территориальных органов Роскомнадзора, и организации внутреннего контроля в филиалах.

Рассматривались вопросы внедрения механизмов автоматизации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Это позволит компаниям ускорить оперативность анализа операций клиентов на предмет отмыывания, устранить субъективные суждения и повысить качество их оценки, значительно упростить информационный обмен с Росфинмониторингом, снизить издержки, связанные с осуществлением внутреннего контроля.

В завершение первого дня семинара-совещания с докладом о порядке взаимодействия Роскомнадзора с Росфинмониторингом выступила консультант управления контроля и надзора в сфере связи Роскомнадзора Ольга Викторовна Чихняева.

Во второй день мероприятия Международный учебно-методический центр финансового мониторинга организовал семинар для государственных инспекторов Российской Федерации по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций. Преподавателями выступили ведущие эксперты Федеральной службы по финансовому мониторингу Светлана Александровна Хомутова и Сергей Юрьевич Баринов.

На семинаре рассматривались изменения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ и перспективы его совершенствования, основные проекты нормативных правовых актов, направленных на реализацию Федерального закона от 28.06.2013 г. № 134-ФЗ. Особое внимание

было уделено рекомендациям по квалификации действий (бездействий) по соответствующим частям статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ), назначению административного наказания и административно-судебной практике.

По результатам мероприятия, 75 сотрудников Роскомнадзора получили свидетельства о прохождении обучения в объеме 8 академических часов.

В заключительный день семинара-совещания были заслушаны доклады сотрудников центрального аппарата Роскомнадзора по актуальным и практическим вопросам надзора, контроля (проверок) и регулирования организаций в сфере связи. Выступающие уделили особое внимание актуальным вопросам применения законодательства о ПОД/ФТ в сфере связи и особенностям осуществления государственного контроля и надзора, методическим рекомендациям по проведению проверок за соблюдением операторами связи законодательства о ПОД/ФТ с учетом риск-ориентированного подхода. Специалистами центрального аппарата Роскомнадзора был подготовлен анализ материалов прокурорских проверок (выданных представлений), проведенных в отношении территориальных органов Роскомнадзора по вопросам ПОД/ФТ.

В рамках мероприятия среди представителей территориальных органов Роскомнадзора проводилась деловая игра «Противодействие отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма». Ее целью было выявление уровня подготовки по вопросам ПОД/ФТ, развитие способностей к сотрудничеству при решении проблем, умение работать в команде. Заключительный день семинара определил победителей.

В номинации «Лучшая командная работа» победителями признаны территориальные управления Роскомнадзора, входящие в состав Приволжского федерального округа, в номинации «Специалисты своего дела» – территориальные управления, входящие в состав Центрального федерального округа, в номинации «Потенциал» – территориальные управления, входящие в состав Дальневосточного федерального округа. Команды награждены специальными кубками.

Подведение итогов мероприятия прошло в формате круглого стола, на котором выступили представители центрального аппарата и территориальных органов Роскомнадзора. Обсуждались вопросы эффективности системы надзора и недостаточности ресурсного обеспечения. Проводился поиск решения ряда задач, связанных с законодательным определением новых полномочий Роскомнадзора по вопросам ПОД/ФТ, ведь круг поднадзорных субъектов – операторов связи – существенно расширяется.

Проведенный семинар способствовал развитию сотрудничества и взаимодействия Роскомнадзора и Росфинмониторинга. Участники мероприятия выразили пожелания по развитию практики обмена опытом в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Было предложено проводить на региональном уровне совещания, конференции и семинары по повышению квалификации кадров в сфере ПОД/ФТ; консультации по вопросам, относящимся к компетенции Роскомнадзора и Росфинмониторинга, в том числе с частным сектором; рабочие встречи в целях выработки предложений и согласованных позиций по вопросам ПОД/ФТ.

СОВЕЩАНИЕ С РУКОВОДИТЕЛЯМИ ПРОФИЛЬНЫХ БАЗОВЫХ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ УЧАСТНИКОВ СЕТЕВОГО ИНСТИТУТА В СФЕРЕ ПОД/ФТ

Екатерина Владимировна Ледяева,
обозреватель

Проблема легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма представляет собой угрозу стабильности национальным финансовым системам, охватывая к настоящему времени практически все мировое экономическое пространство. В преступном сообществе появляются новые способы и схемы отмывания денег, развиваются «офшорные конторы», происходит «мутация» экономики с усилением ее теневой составляющей. Борьба с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма требует постоянного совершенствования и роста профессионализма специалистов, способных работать на опережение, предотвращая риски и обеспечивая безопасность страны в финансовой сфере.

В этих условиях важной задачей становится развитие образовательного направления в области финансового мониторинга, включая повышение финансовой грамотности населения, а также подготовку и переподготовку высококвалифицированных кадров для работы в сфере ПОД/ФТ. Для этого необходимо эффективное многостороннее взаимодействие и совместная работа государственных органов, коммерческих структур, образовательных и научных учреждений.

В начале июля 2014 г. состоялось совещание с руководителями профильных базовых структурных подразделений участников сетевого Института в сфере ПОД/ФТ. Совещание было посвящено актуальным вопросам обучения специалистов и проведению научных исследований в области финансового мониторинга.

Мероприятие проводилось на площадках Федеральной службы по финансовому мониторингу (далее – Росфинмониторинг), Национального исследовательского ядерного университета МИФИ (далее – НИЯУ МИФИ) и Международного учебно-



методического центра финансового мониторинга (далее – МУМЦФМ).

В ходе совещания обсуждались вопросы, связанные с подготовкой профессиональных стандартов, определением направлений подготовки и специальностей для работы в сфере ПОД/ФТ, созданием и функционированием в вузах – участниках сетевого Института – подразделений, отвечающих за подготовку кадров и проведение научных исследований в области финансового мониторинга.

Участники обменялись опытом и обозначили направления дальнейшей совместной работы, актуализировали свои знания в области экономической безопасности, узнали об истории и развитии международной и национальной систем ПОД/ФТ, существующих рисках и угрозах и последних изменениях законодательства в данной сфере. Представители профильных базовых структурных подразделений по обучению в сфере ПОД/ФТ присутствовали на защите дипломных проектов выпускников Института финансовой и экономической безопасности НИЯУ МИФИ (ИФЭБ), которая проходила в Росфинмониторинге с использованием видеоконференцсвязи и при участии финансовых разведок государств – членов ЕАГ. Были отмечены интересные темы студентов по криптовалютам, экономической и информационной безопасности, многие из которых имеют практическую направленность и могут быть применены в работе заинтересованных государственных и коммерческих структур.

Участники совещания посетили Национальный исследовательский ядерный университет МИФИ, где ректор университета М.Н. Стриханов рассказал об особенностях, текущей деятельности и перспективах развития вуза.

Представители образовательных и научных организаций совершили экскурсию по корпусам ИФЭБ и познакомились с его лабораторной базой. Институт накоплен значительный образовательный и научный потенциал, так как подготовка высококвалифицированных кадров в интересах национальной системы ПОД/ФТ осуществляется с 2006 года.

Один из дней участники сетевого Института провели в МУМЦФМ, познакомились со структурой Центра, направлениями и спецификой работы. Гостей поприветствовал генеральный директор МУМЦФМ В.В. Овчинников, подчеркнув возможность сотрудничества Центра с вузами по вопросам обучения. Руководители департаментов выступили с презентациями, рассказав об особенностях работы своих подразделений.

Участники мероприятия отметили важность развития научного направления в области ПОД/ФТ. Наука и образование должны «шагать вместе», только тогда возможно достижение главной цели – формирования кадрового и научного потенциала для обеспечения национальной безопасности нашей страны в финансовой сфере. Проведение подобных мероприятий должно стать традицией, поскольку это позволяет участникам обмениваться опытом, идеями и разработками, что в дальнейшем может воплотиться в новые формы сотрудничества, примером которых служит сетевой Институт в сфере ПОД/ФТ, объединивший 15 ведущих образовательных и научных организаций России, Казахстана и Кыргызстана. Институт, осуществляя подготовку высококвалифицированных кадров, будет способствовать укреплению международного сотрудничества в сфере образования, обмену студентами и преподавателями, проведению совместных научных исследований в области финансового мониторинга.

К ВОПРОСУ ОБ ЭФФЕКТИВНОСТИ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ ВНЕШНЕТОРГОВЫХ СДЕЛОК В УСЛОВИЯХ ОТТОКА КАПИТАЛА ИЗ СТРАНЫ И НЕОБХОДИМОСТИ ДЕОФШОРИЗАЦИИ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ

*Анна Михайловна Тимофеева,
магистрант программы «Юрист в сфере публичных и корпоративных финансов»
Финансового университета при Правительстве РФ*



Анна Михайловна ТИМОФЕЕВА

В настоящее время во многих странах мира, в том числе и в России, достаточно остро стоит проблема вывода капитала из страны, который совершается через механизм заключения мнимых или притворных сделок по внешнеторговым контрактам. По данным ЦБ РФ, чистый отток капитала из России в прошлом году составил 62,7 млрд долларов США. Серый отток капитала, включающий в себя и доходы криминального бизнеса, предварительно оценивается в 5,4 млрд долларов США¹.

Если за выводом инвестиционного и спекулятивного капитала из большинства стран мира стоят крупные транснациональные финансовые институты, то за выводом преступного капитала стоят международные, хорошо организованные

¹ Центральный банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]: URL: <http://www.cbr.ru/statistics>.

преступные сообщества, носящие международный характер. Не последнюю роль в транзите капиталов играют рынки развивающихся стран, стран с недостаточно устойчивой национальной валютой. Именно эти рынки подвержены атакам спекулянтов в периоды обострения финансового кризиса, а преступные группы, занимающиеся выводом нелегального капитала, используют возможность скрытого вывода средств на общем фоне. В этих условиях перед финансовыми регуляторами всех стран стоит особо сложная задача: помимо непосредственного препятствования выводу капитала с учетом возрастающей нагрузки, выявлять в общем потоке средства, связанные с ОД/ФТ.

Одной из ключевых задач в условиях изменения законодательства, равно как и инструментария, доступного преступным группам (в том числе новых ИТ-технологий), является эффективное выявление и пресечение деятельности фирм-однодневок. Решение указанной проблемы лежит в сфере противодействия созданию и деятельности номинальных юридических лиц, а также преодоления негативных социально-экономических последствий функционирования теневого сектора экономики.

Основным требованием действующего валютно-правового режима, направленного на противодействие оттоку капитала за рубеж, является обеспечение резидентами репатриации российской и иностранной валюты. Содержание требования о репатриации заключается в обязанности экспортеров по обеспечению зачисления на их банковские счета выручки, причитающейся им по внешнеторговым контрактам; а также обязанности импортеров по возврату переведенных за рубеж денежных средств в случае неисполнения контрагентами условий внешнеторговых контрактов в установленные сроки. Данная обязанность признается также исполненной в случае получения резидентом сумм страховых выплат (возмещений) по договорам страхования рисков, заключаемым с иностранными контрагентами².

Однако требование о репатриации валютных средств в настоящий момент требует актуализации в свете изменения законодательства и ситуации на мировых финансовых рынках. Принцип



свободы договора позволяет сторонам самостоятельно устанавливать срок платежа, к которому соответственно привязывается срок репатриации: экспортеры заинтересованы в том, чтобы как можно скорее получить причитающиеся им денежные средства, а потому закрепляют в контракте минимальный срок оплаты, составляющий обычно 5-7 рабочих дней с момента отгрузки товаров, выполнения работ или оказания услуг. Однако совпадение рабочих банковских дней в России с выходными днями за рубежом или иные технические задержки оплаты неизбежно влекут нарушение резидентами обязанности по репатриации денежных средств.

Импортеры также заинтересованы в закреплении в контракте минимального срока возврата предоплаты в случае срыва поставки; многие из них даже не предусматривают в контракте этот срок, чтобы не создавать у поставщика ложного стимула отказаться от поставки, использовав аванс как беспроцентный кредит³.

В итоге добросовестные участники внешнеторговой деятельности рискуют заплатить штраф при просрочке контрагента, тогда как лица, намеревающиеся оставить средства за рубежом, вполне легально могут закладывать в контракты сроки, исчисляемые десятками лет. Поэтому правило репатриации в его нынешнем виде требует актуализации. Его необходимо доработать в увязке с восстановлением ограниче-

² О порядке осуществления деятельности по страхованию экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и политических рисков: Постановление Правительства РФ от 22.11.2011 № 964. // Собрание законодательства РФ. 28.11.2011, № 48. Ст. 6936.

³ Валютное регулирование в Российской Федерации / И.В. Хаменушко. М., 2013.

ний на движение капитала и с установлением срока, после которого операция будет считаться не текущей⁴, а капитальной⁵.

За невыполнение резидентами обязанности по репатриации установлена административная и уголовная ответственность⁶. При этом привлечение резидента к административной ответственности не освобождает его от обязанности по зачислению на счета в уполномоченных банках экспортной валютной выручки либо по возврату ранее переведенных средств по неисполненным внешнеторговым контрактам.



Позиция Конституционного суда РФ по данному вопросу состоит в том, что в силу принципа свободы договора субъекты внешнеэкономической деятельности имеют право выбора контрагентов, поэтому при привлечении к ответственности за нарушение обязанности по репатриации валюты они отвечают за неисполнение публичных обязанностей, в том числе связанных с действиями (бездействием) контрагентов. Исполнение субъектом публично-правовых обязанностей по репатриации является основанием предъявления иска контрагенту, действия (бездействие) которого повлекли наложение взыскания⁷.

Трактовки правил репатриации касаются также правовые позиции Высшего арбитражного суда РФ, в которых указывается на отсутствие состава правонарушения в тех случаях, когда экспортер

не предпринимал активных действий, направленных на оставление выручки за рубежом⁸.

Приведенный пример и указанные позиции судов демонстрируют тот факт, что в настоящее время требует оформления в явном виде граница между движением капитала и текущими операциями, так как операции, изначально возникшие как текущие, могут преобразоваться в капитальные.

Таким образом, репатриация призвана не допускать превращения текущих операций в капитальные или совершения капитальных операций под видом текущих. Требование репатриации призвано поддержать эквивалентный характер внешнеторговых операций, не дать товарному потоку в конкретной сделке оторваться от денежного потока.

Вероятно, можно согласиться с мнением И.В. Хаменушко о том, что для корректного отражения валютных операций в платежном балансе страны было бы достаточно сохранить контрольные процедуры, отменив материально-правовое требование о репатриации. Например, на 180-й день со дня экспорта банки, являющиеся агентами валютного контроля, при составлении отчетности для целей учета в платежном балансе страны могли бы переносить операции, по которым не поступила валютная выручка, в разряд капитальных. Вместе с тем контрагенты и сами организации, ведущие такие операции на регулярной основе, должны, без сомнения, попадать под усиленный финансовый мониторинг со стороны обслуживающих их банковских организаций.

Существует определенная проблема, связанная с огромными объемами информации, поступающими в ЦБ РФ от уполномоченных банков, о возможных нарушениях валютного законодательства их клиентами.

Согласно действующему законодательству, уполномоченный банк, фиксируя нарушение, направляет информацию Банку России, и на этом этапе его действия заканчиваются. По истече-

⁴ Под текущими валютными операциями понимаются прежде всего переводы в РФ и из РФ иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров, работ и услуг; расчеты, связанные с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 180 дней; получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней.

⁵ Под капитальными валютными операциями (операциями движения капитала) понимаются прямые инвестиции (вложения в уставный капитал предприятия); портфельные инвестиции (приобретение ценных бумаг); отсрочка более чем на 180 дней платежа при экспорте (или, соответственно, поставки при импорте); финансовые кредиты на срок более 180 дней; все иные валютные операции, не являющиеся текущими.

⁶ См.: Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: Федеральный закон от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 05.05.2014) // Российская газета. 31.12.2001. № 256. Ст. 15.25; Уголовный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 13.06.1996 № 64-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 17.06.1996. № 25. Ст. 2954. Ст. 193-193.1.

⁷ См.: Определение Конституционного суда РФ от 19 мая 2009 г. № 572-О-О.

⁸ См.: Постановление Президиума Высшего арбитражного суда РФ от 28 апреля 2009 г. № 15714/08 по делу № А40-15595/08-147-214.

нии 180 календарных дней с даты исполнения контрактных обязательств указанной в паспорте сделки, банк закрывает и архивирует паспорт, несмотря на имеющееся в нем нарушение валютного законодательства.

Банк России в свою очередь пересылает информацию о выявленном нарушении в Росфиннадзор, обладающий полномочиями по применению мер ответственности за нарушения в области валютного законодательства к участникам внешнеэкономической деятельности. Однако Росфиннадзор, помимо этих полномочий, осуществляет контроль за расходованием госбюджета, что затрудняет реагирование на такие нарушения, так как поток информации от банков по нарушениям клиентов огромен.

Так, по данным Росфиннадзора, за 2013 год от ЦБ РФ им получено более 500 тысяч сообщений, являющихся основаниями для проведения внеплановых (оперативных) проверок. При этом на основе полученной от Банка России информации было проведено лишь 8 402 внеплановые проверки в валютной сфере⁹. В данном случае имеет место необходимость применения риск-ориентированного подхода наряду с возможным проведением инвентаризации и созданием банка данных типологий поступающих сообщений с их автоматической обработкой. В этой связи может оказаться полезным опыт Росфинмониторинга по планированию проведения проверочных мероприятий, эффективность надзорного блока которых весьма высока (показатель выявленных нарушений существенно превышает 90%). В этой связи ввиду ограниченности ресурсов у государства и частного сектора именно применение риск-ориентированного подхода позволит эффективно использовать имеющиеся ресурсы, а автоматизация процессов позволит масштабировать данный опыт с минимальными затратами.

В свою очередь повышение эффективности методов валютного контроля поспособствует предотвращению переводов денежных средств резидентов в низконалоговые юрисдикции – офшоры.

Как известно, использование офшорных схем ведет к размытию налоговой базы бюджета; способствует выводу из страны капитала; вызывает рост издержек и цен на товары и услуги за счет участия

многочисленных посредников. Кроме того, поступая на счета офшорных компаний, значительная часть криминальных потоков легализуется, размывается их связь с конкретными преступлениями, грязные деньги вновь вливаются в экономику страны, разлагая основы ее функционирования.

В ежегодном Послании Федеральному Собранию в конце 2011 года Президент России выразил обеспокоенность по поводу «офшорного характера российской экономики». И хотя задача по деофшоризации была поставлена еще в декабре 2011 года, предстоит серьезная работа на данном направлении. В связи с этим в апреле текущего года был разработан Национальный план мероприятий, направленных на противодействие уклонению от уплаты налогов и сокрытию бенефициарных владельцев компаний. Работа по реализации этого плана уже запущена.

В то время как Министерство финансов РФ готовит пакет законопроектов, некоторые представители крупного бизнеса озвучили намерение вернуться в российское правовое поле. В числе таких компаний «Русгидро» и «Русал», планирующие возвращение бизнеса с Кипра в Россию к концу 2014 года, а также «КамАЗ», «Интеррос» и другие.

Главный научный сотрудник Института экономики РАН профессор **Б. Хейфец**¹⁰ обращает внимание на следующие «узкие места» антиофшорных инициатив:

– В мировой экономике обычно выделяется от 40 до 60 офшорных юрисдикций. В реальности в последнее время стали быстро размножаться сложные трех- или четырехзвенные схемы, где вместе с компаниями из классических офшорных юрисдикций задействованы одна–две компании из престижных юрисдикций, так называемые спарринг-офшорные юрисдикции.

В действующем законодательстве и в проектах новых нормативных документов базой для многих мер, направленных на ограничение использования офшорных схем в России, является список Минфина, который включает 41 классическую офшорную юрисдикцию¹¹. Это позволяет при помощи включения в офшорную финансовую сеть новых ячеек обходить многие вводимые новации (например, предлагаемый Счетной палатой России налог

⁹ См.: Отчет о результатах деятельности Росфиннадзора за 2013 г. [Электронный ресурс]: URL: <http://www.rosfinnadzor.ru/work/opendata>.

¹⁰ Неспешная деофшоризация / Б.А. Хейфец // Прямые инвестиции. 2014. № 4 (144).

¹¹ 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): Приказ Министерства финансов России от 13.11.2007 № 108н (ред. от 21.08.2012) // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 10.12.2007. № 50.

на вывод капитала) или существенно снизить их эффективность. Поэтому для достижения анти-офшорных целей необходима разработка более тонких инструментов.

Кроме того, в настоящее время у России пока нет специализированных межгосударственных соглашений об обмене налоговой информацией. Такая норма вводится в пересматриваемые соглашения об избежании двойного налогообложения, однако за последние три года вступили в силу только четыре таких измененных соглашения (с Кипром, Люксембургом, Швейцарией и Бельгией). По мнению экспертов ОЭСР, 25 из 80 действующих российских соглашений об избежании двойного налогообложения нуждаются в актуализации для полного соответствия обновленным международным стандартам. При этом к России с предложением заключить соглашения об обмене налоговой информацией недавно обратились такие классические налоговые юрисдикции, активно используемые российским бизнесом, как Британские Виргинские и Бермудские острова, острова Мэн и Джерси.

Таким образом, решение задачи по деофшоризации без ущерба для инвестиционного климата возможно посредством проведения тщательно спланированной экономической политики, поскольку применение фрагментарных мер в отношении использования офшоров без создания внутренних экономических стимулов, вероятно, в ближайшем будущем будет способствовать увеличению наполняемости бюджета, но в долгосрочной перспективе может не привести к серьезному повышению привлекательности России как страны для инвестирования и улучшению собственно инвестиционного климата¹².

Подводя итог, можно сделать вывод: для решения проблемы бегства капитала необходимо дальнейшее комплексное совершенствование всей системы валютного регулирования и валютного контроля, подкрепленное авторитетом государства. Остается надеяться, что совместно разработанные финансовыми ведомствами меры по деофшоризации экономики позволят преодолеть указанные проблемы и покажут свою эффективность уже в ближайшее время.

¹² Борьба с оттоком капитала: мотивы и перспективы / Р. Черленяк // ЭЖ Юрист. Март 2014. № 12.

ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ

**ОБ ИНТЕГРАЦИИ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ
ГОСУДАРСТВ – ЧЛЕНОВ ЕВРАЗИЙСКОГО
ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОЮЗА В КОНТЕКСТЕ ПОД/ФТ**

*Владислав Евгеньевич Понаморенко,
доцент кафедры «Денежно-кредитные отношения и монетарная политика»
и кафедры «Финансовое право» ФГБОУ ВПО «Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации», кандидат юридических наук*



Владислав Евгеньевич ПОНАМОРЕНКО

Как известно, 29 мая 2014 года президентами России, Беларуси и Казахстана был подписан Договор о Евразийском экономическом союзе (далее – Договор о ЕАЭС).

В соответствии с пунктом 1 статьи 1 Договора о ЕАЭС¹, в рамках Союза обеспечивается свобода движения товаров, услуг, рабочей силы, а также капитала. В условиях общего финансового рынка свобода капитала проявляется прежде всего тогда, когда для его участников установлены общие правила, и законодательное регулирование не препятствует, а способствует движению капитала. Устранение барьеров на рынке финансовых услуг должно способствовать усилению конкуренции и повышению качества оказываемых услуг, созданию новых перспектив для развития бизнеса. Указанные мероприятия направлены на поднятие уровня экономического развития государств-участников посредством создания общего конкурентоспособного рынка, в том числе финансового.

¹ URL: <http://www.economy.gov.ru/wps/wcm/connect/economylib4/mer/about/structure/depsng/agreement-eurasian-economic-union> (дата обращения: 30.07.2014)

В качестве одной из предпосылок создания общего финансового рынка служит стремление государств – членов ЕАЭС снизить зависимость от внешнего финансирования, создавая новые источники для привлечения ресурсов. Помимо прочего, создание общего финансового рынка послужит шагом на пути создания валютного союза.

Переход от единого экономического пространства к более высокому уровню межгосударственной интеграции изменил институциональные основы интеграционного образования. В качестве органов Союза в Договоре названы: Высший Евразийский экономический совет (Высший совет); Евразийский межправительственный совет (Межправительственный совет); Евразийская экономическая комиссия (ЕЭК); Суд Евразийского экономического союза (Суд Союза).

Договор, как результат кодификации договорной базы Таможенного союза (ТС) и Единого экономического пространства (ЕЭП), отличается более высоким уровнем юридической техники по сравнению с иными источниками права ЕАЭС. Это выражается в развитом терминологическом аппарате, логичной структуре, наличии детализированных переходных положений. Так, при отсутствии в российском законодательстве легального понятия «финансовый рынок» (хотя законодательство им уже оперирует²) в Договоре делается попытка дать определение понятию «общий финансовый рынок». Под ним понимается финансовый рынок государств-членов, который соответствует следующим критериям:

- гармонизированные требования к регулированию и надзору в сфере финансовых рынков государств-членов;
- взаимное признание лицензий в банковском и страховом секторах, а также в секторе услуг на рынке ценных бумаг, выданных уполномоченными органами одного государства-члена, на территориях других государств-членов;
- осуществление деятельности по предоставлению финансовых услуг на всей

территории Союза без дополнительного учреждения в качестве юридического лица;

- административное сотрудничество между уполномоченными органами государств-членов, в том числе путем обмена информацией.



Правовой основой формирования общего финансового рынка выступили: Соглашение о инвестициях и торговле услугами в государствах – участниках Единого экономического пространства от 9 декабря 2010 г., Соглашение о создании условий для обеспечения свободного движения капитала в государствах – участниках Единого экономического пространства от 9 декабря 2010 г., Соглашение о требованиях к осуществлению деятельности на финансовых рынках государств – участников Единого экономического пространства от 16 января 2014 г.

Стоит отметить, что все эти соглашения оказались инкорпорированными в Договор о ЕАЭС³, чего пока не произошло с договорами, связанными со сферой ПОД/ФТ. Поэтому Договор (от 19 декабря 2011 г.) о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза, как и Договор (от 5 июля 2010 г.) о порядке перемещения физическими лицами наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу

² Данная ситуация породила, например, логическую коллизию между второй («развитие и укрепление банковской системы РФ») и четвертой («развитие финансового рынка РФ») целями деятельности Банка России, согласно ст. 3 Федерального закона № 86-ФЗ о Банке России.

³ Соглашение о торговле услугами и инвестициях – в Раздел XV Договора о ЕАЭС и Протокол о торговле услугами, учреждении, деятельности и осуществлении инвестиций (Приложение №16 к Договору о ЕАЭС); Соглашение о создании условий для обеспечения свободного движения капитала и Соглашение о согласованных принципах валютной политики – в Раздел XIV Договора о ЕАЭС и Протокол о мерах, направленных на проведение согласованной валютной политики (Приложение № 15 к Договору о ЕАЭС); Соглашение о требованиях к осуществлению деятельности на финансовых рынках государств-участников Единого экономического пространства – в Раздел XVI Договора о ЕАЭС и Протокол по финансовым услугам (Приложение № 17 к Договору о ЕАЭС).

Таможенного союза фактически остались во втором эшелоне правовых актов ЕАЭС⁴.

Важно отметить, что **Договор о ЕАЭС в текущей редакции не затрагивает вопросы ПОД/ФТ, что, безусловно, открывает перспективы нормотворчества в данной сфере.** Представляется, что при организации работы по интеграции в Договор о ЕАЭС аспектов ПОД/ФТ необходимо обратить внимание на ряд моментов:

- координацию усилий между Евразийской экономической комиссией и Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- создание в ЕЭК структурного подразделения, занимающегося проблематикой гармонизации законодательства в сфере ПОД/ФТ;
- создание пула экспертов в сфере ПОД/ФТ в консультативных органах и рабочих группах при ЕЭК (в частности, в Консультативном комитете по финансовым рынкам при Коллегии ЕЭК);
- проработку аспекта ПОД/ФТ при гармонизации смежного с ПОД/ФТ законодательства, и прежде всего валютного законодательства и законодательства о финансовых рынках.

В условиях формирования общего финансового рынка на данном этапе государствам – членам ЕАЭС прежде всего необходимо создать условия для диалога наднациональных и национальных финансовых регуляторов, частного сектора, научного сообщества, чтобы гармонизация и унификация законодательства, а также координация мер по его применению были эффективными.

Представляется рациональным обратить внимание на опыт Европейского союза, который данный вопрос решает посредством создания комитетов, оказывающих техническую и консультационную поддержку Европейской комиссии: они являются посредником между этим наднациональным органом и

национальными регуляторами⁵. Этот механизм сотрудничества служит предпосылкой единообразного понимания различных вопросов регуляторами, бизнес-сообществом, научно-экспертным сообществом, а также способствует скорости и эффективности принимаемых решений. В целом положительный опыт такого рода у России есть – это Консультативный совет при Межведомственной комиссии Росфинмониторинга, объединяющий ведущих отраслевых экспертов. Похожий механизм есть и у других стран ЕАЭС. ЕАГ же проводит тематические консультации с частным сектором ФАТФ. Представляется, что данный опыт интеграции экспертного сообщества в процесс подготовки решений в сфере ПОД/ФТ будет весьма полезен при создании и развитии ЕАЭС.

В целях повышения внимания высших органов ЕАЭС к проблематике ПОД/ФТ мы предлагаем активизировать взаимодействие в сфере ПОД/ФТ между высшими органами ЕАЭС и Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Целесообразно выработать правовые основы, формы и направления такого взаимодействия (создание профильных комиссий и рабочих групп при ЕЭК, расширение состава Консультативного совета по финансовым рынкам путем включения в него экспертов в сфере ПОД/ФТ и др.). Это позволит синхронизировать интеграционные процессы, происходящие в области ПОД/ФТ, с интеграционными процессами, имеющими место в смежных областях на евразийском пространстве (финансовые рынки, налогообложение, таможенное регулирование и др.). Кроме того, данное взаимодействие поможет выявить (обновить) типологии ОД/ФТ с использованием банковского сектора, рынка ценных бумаг, операций страхования, операций с валютой.

В соответствии с пунктом 3 статьи 70 и статьей 103 Договора о ЕАЭС и с учетом Приложения №17 к Договору, государства – члены закончат гармонизацию в сфере финансового рынка к 2025 году. При этом ЕЭК уже начала разработку Стратегии развития финансовых рынков государств – членов ТС и ЕЭП на период до 2025 года⁶. Полагаем, что в этом важнейшем документе стратегического планирования должны получить должное освещение и аспекты ПОД/ФТ.

⁴ Согласно п. 1 ст. 99 Договора о ЕАЭС, международные договоры государств-членов, заключенные в рамках формирования договорно-правовой базы Таможенного союза и Единого экономического пространства, действующие на дату вступления в силу Договора о ЕАЭС, входят в право Союза в качестве международных договоров в рамках Союза и применяются в части, не противоречащей Договору о ЕАЭС.

⁵ Касьянов Р.А. Организация деятельности финансовых регуляторов в Европейском союзе. URL: http://vestnik-old.mgimo.ru/filesserver/27/21_kasianov.pdf (дата обращения: 30.07.2014)

⁶ URL: http://www.eurasiancommission.org/ru/auction/Documents/K_252_3.pdf (дата обращения: 30.07.2014)

ОБЗОР МЕРОПРИЯТИЙ ВКС ЗА ЛЕТНИЙ ПЕРИОД 2014 ГОДА

*Константин Геннадьевич Сорокин,
специальный корреспондент*

Несмотря на то, что лето – это традиционный сезон отпусков, а также в связи с подготовкой и проведением в Москве 20-го Пленарного заседания ЕАГ в июне 2014 г., мероприятия, проводимые в режиме ВКС, собирали большое количество участников и вызвали традиционно высокий интерес со стороны государств – членов ЕАГ. Свой вклад в мероприятия летнего сезона внес и Институт финансовой и экономической безопасности (ИФЭБ) МИФИ, организовавший совместно с МУМЦФМ на базе Росфинмониторинга трансляцию защиты дипломов выпускниками стран контура ВКС, во время которой главы ПФР и будущие коллеги выпускников могли задать им тематические вопросы по защищаемым дипломным работам. Использование ВКС также помогает наладить межведомственное сотрудничество между национальным ПФР и правоохранительными органами, сотрудники которых имеют возможность общаться в ходе проведения мероприятий.

11 июля 2014 г. на базе МУМЦФМ в режиме видеоконференцсвязи состоялся круглый стол на тему **«Процесс автоматизированного выявления подозрительной деятельности (критерии определения подозрительности, система определения степени риска противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, выявления типичных схем ПОД/ФТ)»**.

В мероприятии, проводимом по инициативе подразделения финансовой разведки (ПФР) Беларуси, приняли участие представители ПФР Беларуси, Казахстана, России, Таджикистана и Узбекистана. Также в мероприятии принимали участие представители ИФЭБ МИФИ. В качестве основных докладчиков выступили начальник управления развития информационных систем Росфинмониторинга И.Е. Волуевич и начальник отдела макроаналитических исследований и оценки рисков управления макроанализа и типологий Росфинмониторинга А.Е. Шамин.

В ходе доклада российской стороны были описаны основные базы данных и компоненты информационных систем, используемые Федеральной службой по финансовому мониторингу, и особенности их практического применения. Участники ознакомились с перспективными на-



правлениями развития информационных систем Росфинмониторинга и тематической презентацией ведомственного центра оценки рисков. В завершение мероприятия участники поблагодарили ИФЭБ МИФИ за подготовку высококвалифицированных кадров в сфере информационных технологий, а также высказались за дальнейший обмен тематическим опытом в формате СНГ/ЕАГ.

1 и 2 июля 2014 года на базе Росфинмониторинга состоялась защита дипломных работ выпускниками Института финансовой и экономической безопасности МИФИ. В мероприятии в режиме ВКС приняли участие представители ПФР Беларуси и Таджикистана. (Подробнее о мероприятии можно прочитать в тематической статье настоящего номера.)

18 июля 2014 года на базе МУМЦФМ в режиме видеоконференцсвязи прошел круглый стол на тему «**Опыт государств – членов ЕАГ по организации и проведению национальной оценки рисков и применению риск-ориентированного подхода. Используемые методики выявления и оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма**». Участие в мероприятии, инициатором которого выступило ПФР Узбекистана, приняли представители ПФР Беларуси, Казахстана, России, Таджикистана и Узбекистана.

В ходе круглого стола с презентацией ведомственного центра оценки рисков выступил заместитель начальника управления макроанализа и типологий Росфинмониторинга А.Н. Фролов. Участники обсудили основные применяемые странами подходы к оценке рисков и обменялись практическим опытом реализации таких подхо-

дов. Представители Росфинмониторинга ознакомили участников мероприятия с направлениями деятельности центра оценки рисков (ЦОР). Характерной особенностью процедуры оценки рисков является тот факт, что только в России данная функция официально закреплена нормативным документом за национальным ПФР. В других странах ПФР участвует в работе по оценке рисков, но непосредственно нормативными документами данная функция на ПФР не возложена.

Представители ПФР Узбекистана отметили сложность выработки конкретной методики оценки рисков и обратили внимание на тот факт, что тематическое Руководство ФАТФ не содержит профильной детализированной методики. Представитель ПФР Узбекистана также обратил внимание на отсутствие четких требований ФАТФ к публикации отчетов по результатам национальной оценки рисков (НОР) – к форме отчетов, периодичности и др.

В Республике Узбекистан распоряжением кабинета министров от 12 мая 2012 г. создана межведомственная рабочая комиссия, состоящая из представителей министерств, ведомств, контролирующих и надзорных органов. Оценка рисков ведется в рамках данной комиссии, которую возглавляет глава ПФР Узбекистана.

В Российской Федерации разработка таких мер ведется совместно с Генеральной прокуратурой России и Центральным банком России. ЦОР работает в режиме постоянного мониторинга и реагирования. По результатам работы за год Президенту России направляется доклад по вопросам оценки рисков и угроз ОД/ФТ. Участие частного сектора в процессе НОР осуществляется через механизм Консультативного совета. Представите-

ли Росфинмониторинга рассказали о мерах, применяемых после выявления рисков, таких как:

- профилактика выявленного риска (например, информирование надлежащего министерства или ведомства, внесение изменений в законодательство), которая является основной целью Центра оценки рисков;
- установление контроля над риском (например, проверочные мероприятия);
- пресечение риска (например, блокировка средств, отзыв лицензии, приостановление деятельности, штраф и др.).

В рамках механизма Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям под председательством помощника Президента России Е.М. Школова обсуждаются проблемные направления по результатам работы ЦОР. Внутри данной группы функционирует экспертная группа, ориентированная на проблематику реализации мер в отношении выявленных рисков. Кроме того, в рамках механизма Консультативного совета при Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ к работе по НОР привлекаются представители частного сектора.

Своим опытом также поделились представители Казахстана. Оценка рисков проводилась в Казахстане по методике Всемирного банка в период 2011–2013 гг. Сегодня законодательно закрепляются рекомендации по итогам оценки рисков. В частности, на субъекты финансового мониторинга

будет возложена обязанность оценки рисков законодательно.

Представители ПФР Таджикистана поделились своим весьма интересным опытом. В частности, они отметили, что для проведения НОР была создана рабочая группа с участием представителей государственных органов, частного сектора и представителей Азиатского банка развития (АБР). Специально для Республики Таджикистан АБР была разработана методика по проведению НОР. Группа, численность которой составляет порядка 30 человек, завершила этап первичного анализа, работая в период с апреля по июль 2014 года. Ожидается, что группа продолжит свою работу вплоть до 2015 г. По итогам уже проведенного анализа подготовлены предложения по изменению законодательства, которые проходят сейчас процедуру межведомственного согласования.

25 июля 2014 г. на базе МУМЦФМ в режиме видеоконференцсвязи прошел круглый стол на тему «**Обмен опытом по планированию проверок финансового сектора на основе системы управления рисками (процесс осуществления проверок, периодичность, использование системы управления рисками при проведении проверок)**». Участие в мероприятии, инициатором которого выступило ПФР Казахстана, приняли представители ПФР Беларуси, Казахстана, России, Таджикистана и Узбекистана.

В ходе круглого стола с презентацией на тему «Проверка соблюдения законодательства Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных неза-



конным путем, и финансированию терроризма в банках второго уровня» выступил представитель Национального банка Казахстана.

В процессе дискуссии представители Казахстана сообщили, что не все республиканские банки имеют автоматизированные системы выявления подозрительных операций. Около двадцати процентов банков, в основном мелкого и среднего уровня, таких систем не имеют, что связано в том числе с финансовым фактором, поскольку такие системы имеют высокую стоимость.

Из интересных особенностей банковской сферы Казахстана нужно отметить, что согласно правилам (инструкция № 58) такие кассовые узлы должны быть оборудованы видеокамерой, что позволяет фиксировать операции по приему и выдаче денежных средств. Однако срок хранения такой информации регламентируется внутренними документами банка, обычно он составляет 3–6 месяцев. Данная информация может предоставляться государственным органам при проведении проверок.

В ходе своего выступления представитель Росфинмониторинга отметил, что план проверок составляется ежеквартально, а поднадзорных организаций в ведении Росфинмониторинга примерно 25 тысяч. Применительно к риск-ориентированному подходу порядка 99% проводимых Росфинмониторингом проверок выявляют нарушения, что говорит об эффективности выбора объектов проверок. К числу типичных нарушений относится непостановка на учет (в частности, риэлторских организаций), непредоставление обязательных сообщений (в 2013 году доля данного вида нарушений составляла 28% на сумму 90 млрд руб.), несоблюдение требований по обучению сотрудников, несоответствие требованиям нормативных документов правил внутреннего контроля.

В Республике Беларусь контрольную деятельность в отношении банков и небанковских кредитных организаций осуществляет Национальный банк, в отношении организаторов азартных игр – Министерство по налогам и сборам. Вопросы организации контроля и надзора регулируются Указом Президента Беларуси № 510 от 16.10.2009 г. (вступил в силу с 01.01.2010 г.). Применяется выборочный контроль согласно критериям риска (организации ранжируются с точки зрения риска). Частота проверок – 1 год, 3 года, 5 лет. Характерной особенностью организации проверок является требование, чтобы к субъекту хозяйствования проверяющие органы выходили на проверку совместно для

исключения очереди проверок со стороны разных государственных органов. При этом срок проверки ограничен 30 днями и его продление возможно через сложную процедуру, требующую согласования первых лиц проверяющих ведомств. При этом представители Национального банка отметили, что по линии ПОД/ФТ на проверку в банк выходит одновременно до 5 сотрудников, а по всем направлениям деятельности банка – до 160 человек (включая сотрудников по линии ПОД/ФТ). При этом все сотрудники в ходе проверки обращают внимание на вопросы ПОД/ФТ и при возникновении подозрений о наличии фактов ОД/ФТ привлекают профильных специалистов. С учетом того факта, что в Беларуси небольшое количество банков – всего 31, любой из них проверяется в среднем раз в три года. Контрольно-надзорная деятельность в Беларуси автоматизирована – в частности, в автоматическом режиме по предложениям ведомств формируется единый план проверок, доступный для всеобщего ознакомления в сети Интернет. При этом между Комитетом государственного контроля и Министерством по налогам и сборам предусмотрен автоматизированный обмен информацией.

В Республике Узбекистан существует Республиканский совет по координации деятельности контролирующих органов. Любая внеплановая проверка проводится по его разрешению. Исключение составляет Центральный банк, который может провести проверку по линии ПОД/ФТ без разрешения данного Совета.

В Республике Таджикистан представлено 16 банков, в том числе 4 с участием иностранного капитала, и 120 небанковских финансовых организации, в том числе 119 микрофинансовых. Проверки проводит Департамент банковского надзора Национального банка Таджикистана.

Также в ходе мероприятия нашла свое отражение тематика деятельности трастов и юридических образований. В Беларуси, Казахстане и России трасты не предусмотрены. В Узбекистане в отношении трастов введен запрет, равно как и запрет зарубежным офшорам и трастам быть учредителями юридических лиц на территории Узбекистана. В этой связи участникам мероприятия был особенно интересен опыт Таджикистана, включая вопросы планирования проверок в отношении трастов.

1 августа 2014 года на базе МУМЦФМ в режиме видеоконференцсвязи прошел круглый стол **«Практика взаимодействия подразделений**

финансовой разведки и правоохранительных органов». Участие в мероприятии, инициатором которого выступило ПФР Беларуси, приняли представители ПФР и правоохранительных органов Беларуси, Казахстана, России и Таджикистана.

С российской стороны в мероприятии приняли участие представители структурных подразделений Росфинмониторинга: управления международных связей, управления по противодействию отмыванию доходов, управления по противодействию финансированию терроризма, а также заместитель начальника Научно-исследовательского центра ФСКН России О.Н. Корчагин.

В ходе круглого стола стороны рассмотрели ряд вопросов, представляющих интерес как для отдельного государства, так и для мирового сообщества в целом. Стороны обсудили законодательное регулирование и практические аспекты предоставления информации ПФР (с раскрытием и без раскрытия банковской тайны) правоохранительным органам, практику организации работы с запросами и международного информационного обмена.

Особое внимание было уделено вопросам нормативно-правового и функционального обеспечения информационного взаимодействия национальных правоохранительных органов и ПФР в рамках отдельного государства. Участники круглого стола поделились опытом организации межгосударственного (международного) взаимодействия по делам о противодействии легализации преступных доходов и по вопросам замораживания, ареста и конфискации преступных активов.

Внимание участников круглого стола было также обращено на качество взаимодействия правоохранительных органов и ПФР, в том числе на качество оформления соответствующих запросов на проведение финансовых расследований. Участники пришли к выводу, что в целом взаимодействие осуществляется на должном уровне и имеет предпосылки для дальнейшего совершенствования. Российская Федерация поделилась опытом в части обеспечения доступа оперативных и следственных подразделений правоохранительных органов к информации, представляющей собой банковскую тайну, в части реализации межведомственной обратной связи в процессе осуществления своих полномочий.

Стороны обсудили и основные криминологические тенденции, с которыми государства сталкиваются на внутренней арене. Инициатором такого обсуждения выступила Республика Беларусь, представители которой заявили, что наиболее

сложный процесс, с которым им приходится сталкиваться в настоящее время – это транзит активов через их территорию. Остальные участники также подтвердили наличие у них аналогичной тенденции наряду с процессами легализации (отмывания) преступных доходов внутри государств. Российская сторона поделилась положительным опытом и результатами, достигнутыми в процессе противодействия незаконным финансовым операциям, во многом благодаря проводимой внутренней политике и внесению соответствующих изменений в законодательство Российской Федерации (Федеральный закон № 134-ФЗ).

Особый интерес вызвало обсуждение вопроса получения информации от стран Карибского бассейна (Британские Виргинские острова, Каймановы острова). Представители ПФР России отметили, что законодательство данных стран не запрещает передачу информации по запросам иностранных ПФР, однако зарегистрированные на территории данных стран юридические лица открывают свои счета в совсем иных юрисдикциях, получение информации от которых (в связи с особенностями их законодательства) уже представляет определенные сложности – это Прибалтика, Кипр и др. Вместе с тем это не снижает эффективности работы ПФР в отношении «труднодоступных» с точки зрения ПФР стран: используются механизмы запросов через правоохранительные органы по линии МВД, Интерпола и т.д.

Среди наиболее часто встречающихся за последние 1,5–2 года запросов в практике ПФР участники выделили вывод капитала, запросы иностранных ПФР в отношении физических лиц, владеющих активами за рубежом, незаконный оборот наркотиков, киберпреступления, мошенничество в сфере высоких технологий, торговля людьми и др.

В завершение мероприятия участники обсудили механизм работы межведомственных комиссий и рабочих групп на национальном уровне. В Беларуси функционирует Межведомственная рабочая группа (экспертный уровень) с участием правоохранительных и надзорных органов, а также банков. Заседания группы проходят, как правило, ежемесячно. В Казахстане создана группа из числа представителей правоохранительных органов, органа банковского надзора, а также представителей сообщающих субъектов. Заседания проводятся ежеквартально. В Республике Таджикистан Межведомственная комиссия, в состав которой входят первые заместители глав профильных ведомств, представители Департамента финансово-

го мониторинга Национального банка Таджикистана, функционирует с 2012 года. Группа проводит свои заседания ежеквартально.

В контексте борьбы с преступностью в целом и противодействия незаконному обороту наркотиков в частности, такие мероприятия приобретают особую актуальность с учетом участия в них представителей правоохранительных органов и ПФР тех государств, которые непосредственно задействованы в осуществлении различных региональных проектов и операций, направленных на борьбу с преступностью (например, операция «Канал»).

Олег Николаевич Корчагин
Заместитель начальника
ФКУ НИЦ ФСКН России



По итогам прошедшего круглого стола в первую очередь следует подчеркнуть важность такого рода мероприятий, способствующих сближению национальных систем по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем. Наличие знаний и понимание того, как работают наши партнеры, в перспективе предоставит возможность для разработки предложений по унификации и гармонизации наших законодательств и, соответственно, приведению реализуемых на практике процессов к более качественным стандартам.

Кроме того, нельзя ограничиваться применением национальных законов или иных нормативных правовых актов. Важно совершенствовать механизмы поиска новых возможностей перманентной проверки и экспериментальной деятельности. Подобные мероприятия обеспечивают возможность повседневного сотрудничества на различных уровнях оперативных сотрудников правоохранительных органов, руководства и представителей ПФР, что в перспективе должно послужить толчком к достижению более эффективных результатов в борьбе с преступностью.

Проведенные мероприятия получили высокую оценку со стороны участников и, безусловно, будут способствовать повышению эффективности деятельности ПФР и других институтов национальной системы ПОД/ФТ.

* * *

На осенний и зимний период запланирована не менее интересная и насыщенная программа мероприятий с использованием ВКС. Среди тематик будущих мероприятий запланированы круглые столы по темам:

- обмен опытом по распространению режима ПОД/ФТ на ломбарды, лиц, осуществляющих лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии, организации, осуществляющие операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями из них, бухгалтерские организации и профессиональных бухгалтеров, лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридической помощи;
- обмен опытом по разработке руководства для субъектов финансового мониторинга по вопросам ПОД/ФТ;
- предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, в рамках Таможенного союза;
- криптовалюты и новые способы платежей (Биткоин);
- противодействие отмыванию доходов, полученных путем хищения бюджетных средств;
- обмен опытом по противодействию легализации преступных доходов и финансирование терроризма через организаторов игорного бизнеса и лотерей.

Также запланирована серия обучающих мероприятий в интересах ПФР, надзорных и правоохранительных органов, частного сектора, в том числе по противодействию коррупции в финансовой сфере.

БЛОК НОВОСТЕЙ

Директор Росфинмониторинга принял участие в совещании послов и постоянных представителей Российской Федерации

2 июля 2014 г. директор Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчин принял участие в совещании послов и постоянных представителей Российской Федерации в Министерстве иностранных дел РФ.

В своей речи глава финансовой разведки подчеркнул, что противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма продолжает оставаться одним из важнейших и актуальных вопросов обеспечения национальной безопасности нашей страны.

Учитывая развитие современных информационных технологий и транснациональный характер преступности, эффективное противодействие криминализации финансовой сферы невозможно в рамках одной страны и требует координированных усилий всего международного сообщества. И главная роль в выработке единых стандартов всемирной системы борьбы с грязными деньгами и финансированием терроризма принадлежит Группе разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).



Юрий Анатольевич Чиханчин Директор Росфинмониторинга

– Необходимо отметить, что изначально ФАТФ создавалась как межправительственная неполитическая Группа, призванная разрабатывать меры борьбы с отмыванием денег и защищать международную финансовую систему от проникновения в нее преступных доходов. Однако в последнее время все явственнее прослеживается тенденция политизации этой площадки и попытки применять политику двойных стандартов к некоторым решениям, принимаемым в рамках ФАТФ. Безусловно, это диктуется собственными национальными интересами некоторых стран, в том числе и в экономической сфере. Подтверждением этому служит отказ ряда западноевропейских стран участвовать в очередном пленарном заседании, планировавшемся в Москве в июне сего года, и принятое решение о его переносе в Париж. Наша озабоченность по поводу возможной дальнейшей политизации деятельности ФАТФ была официально озвучена в ходе указанного пленарного заседания организации.

Глава Федеральной службы по финансовому мониторингу напомнил, что ведомство регулярно расширяет международное сотрудничество в рамках ПОД/ФТ с иностранными коллегами. Только за первое полугодие 2014 г. заключены соглашения с Бразилией, Ангильей, Андоррой, Сейшельскими и Каймановыми островами, Нидерландами и Бельгией.

О заседании Экспертно-консультативной группы при Национальном антитеррористическом комитете

27 июня 2014 г. на площадке Межрегионального управления Росфинмониторинга по ЮФО в Ростове-на-Дону под председательством директора Федеральной службы по финансовому мониторингу Ю.А. Чиханчина состоялось очередное заседание Экспертно-консультативной группы при Национальном антитеррористическом комитете по вопросам противодействия финансированию терроризма.

Повестка дня: «Организация взаимодействия заинтересованных органов государственной власти при решении задач по противодействию финансированию терроризма и экстремистской де-

ятельности в ходе подготовки и проведения XXII зимних Олимпийских игр и XI зимних Паралимпийских игр 2014 года в Сочи с применением риск-ориентированного подхода. Перспективы использования наработанного опыта при реализации крупных общественно-политических мероприятий на территории РФ».

Кроме постоянных членов группы от центральных аппаратов ФСБ России, МВД России, Минюста России, Генеральной прокуратуры Российской Федерации, ФСКН России, ФТС России, Росфинмониторинга, в заседании приняли участие представители правоохранительных органов, а также заместитель аппарата полномочного представителя Президента Российской Федерации в Южном федеральном округе.

В Ассоциации российских банков состоялась встреча членов Комитета АРБ по вопросам ПОД/ФТ и комплаенс-рискам со статс-секретарем – заместителем директора Федеральной службы по финансовому мониторингу Павлом Ливадным

В ходе заседания обсуждалась инициатива ФСФМ по ведению на площадке АРБ списков неблагонадежных клиентов, которые добровольно расторгли отношения с банком из-за отказа в проведении сомнительных операций.

По словам Павла Ливадного, в настоящее время банками достаточно широко применяется право отказывать в проведении сомнительных операций и гораздо реже применяется высшая мера – право расторгать с клиентами договоры банковского счета/вклада:

«Новые меры, применяемые банками в отношении клиентов, были введены в закон 115-ФЗ. Информацию по ним получает Росфинмониторинг.



Таким образом, логично, что ведомство и будет вести этот список. В него будут входить клиенты, в отношении которых применены меры по отказу в заключении договора банковского счета/вклада и по его расторжению. Он будет публичным.

Другой вопрос, что те клиенты, которым отказано в проведении сомнительных операций, продолжают осуществлять свою деятельность и уходят в другие банки. Кредитные организации должны иметь возможность получать информацию о них. Для этого должен быть другой список».

Государственные органы не могут вести этот список, потому что они не получают информацию о таких клиентах. *«Поэтому, по нашему мнению, логичным является ведение соответствующих списков самим банковским сообществом»*, – считает Павел Ливадный.

Участники заседания поддержали инициативу, однако указали на ряд вопросов, требующих дополнительной проработки. Во-первых, ведение банков-

ским сообществом перечня клиентов, которым было отказано в проведении сомнительных операций, влечет за собой дополнительные расходы и увеличение нагрузки на комплаенс-службы. Во-вторых, существуют правовые риски, связанные с исками клиентов, которым фактически перекрывается доступ к банковской системе. В-третьих, для принятия решения о включении клиента в эти списки банки должны иметь общий подход к оценке высокого риска клиента.

В ходе дискуссии было принято решение продолжить обсуждение спорных моментов на следующем заседании.

Также в рамках встречи банкиры обсудили опыт зарубежных стран по исполнению требований FATCA.

Директор Росфинмониторинга принял участие в работе XII Международного банковского форума «Банки России – XXI век» в Сочи

В своей речи руководитель Федеральной службы по финансовому мониторингу Ю.А. Чиханчин назвал ряд ключевых проблем, которые резко обозначились в российской антиотмывочной системе: примерно 20% поступающих из казны средств сразу попадают в теневой сектор, а в отдельных случаях на теневой сектор приходится до 40% денежной массы.

«Мы должны включить механизм более раннего предупреждения, не давая попасть кредитным организациям в проблемные ситуации, – подчеркнул Ю.А. Чиханчин. – Нам удалось закрыть основные теневые площадки, но появилось много мелких региональных площадок. Мы с ЦБ выстраиваем системы дистанционного контроля, которые позволят увидеть теневые схемы, загрязненность фирмами-однодневками. Тем не менее существует ряд проблем, которые нужно решать вместе с банковским сообществом».

Одной из важнейших проблем, по словам директора Росфинмониторинга, является возвращение

в банковскую отрасль менеджеров из банков, закрытых за участие в создании теневых, а иногда и преступных схем:

«Мы не всегда знаем, куда уходит сомнительная клиентура банка и менеджмент, если они переходят в другие финансовые структуры. Надо подумать – создавать списки или выйти на другое решение, которое позволило бы защитить государство и банки от людей, запускающих подобные схемы».

Кроме того, глава Службы отметил, что финансовая система – это основа экономического развития государства. Стандарты FATCA определяют два фактора – прозрачность финансовых институтов и прозрачность реальной экономики. Прозрачность – это не просто исполнение закона, а создание законодательных механизмов для решения поставленных задач.

Ю.А. Чиханчин обратил внимание на внешние угрозы для финансового сектора. Санкционный механизм FATCA предусматривает, что резидент обязан информировать американскую налоговую службу:

«По существу наши финансовые организации становятся налоговыми агентами, налоговыми информаторами американской экономики.

Подобные системы начинают включаться и в других странах, и они, безусловно, могут быть серьезным риском для нашей финансовой системы».

Закон FATCA требует от иностранных банков предоставлять сведения о счетах американских клиентов налоговой службе США. С тех банков, которые не готовы подчиниться требованию, будет удерживаться налог в размере 30% по ряду платежей. По сути, этот закон можно приравнять к санкционным инструментам. Такие механизмы, по мнению

директора Росфинмониторинга, могут существовать, но они должны быть многосторонними:

«На всех международных площадках мы пытаемся сказать, что есть международные санкционные механизмы, которые надо использовать. Но, к сожалению, используются страновые механизмы».

XII Международный банковский форум «Банки России – XXI век» прошел при поддержке ведущих мировых финансовых институтов – Всемирного банка, Международного валютного фонда и Европейского банка реконструкции и развития.

Экспертная встреча российско-американской рабочей группы по оценке рисков и угроз, связанных с афганским наркотрафиком

В период с 24 по 26 июня 2014 г. в отеле «Метрополь» (г. Москва) состоялась очередная экспертная встреча российско-американской рабочей группы по оценке рисков и угроз, связанных с афганским наркотрафиком. Данная группа, функционирующая в рамках проекта Института «Восток-Запад», объединяет ведущих российских и американских экспертов.

В мероприятии приняли участие специальный представитель Президента России по Афганистану З.Н. Кабулов, заместитель директора Департамента общеевропейского сотрудничества МИД России Ю.А. Горлач, новый посол Исламской Республики Пакистан в России Захир Аслам Джанджуа, заместитель главы миссии посольства Пакистана в Москве Афтаб Х. Хан, атташе посольства Афганистана Наджибулла Шинвари, первый секретарь посольства Республики Казахстан в Российской Федерации А.С. Синяговский, представители Организации договора коллективной безопасности и другие официальные лица. В качестве наблюдателей также присутствовали представители посольства Исламской Республики Иран (первый секретарь Сайед Гасем Закери, третий секретарь Хассейн Пудинех).

В ходе серии заседаний группа обсудила текущую ситуацию в области российско-американских

отношений в контексте Афганистана, фактор-2014 (вывод контингента войск ISAF из Афганистана), возможные варианты развития ситуации в Афганистане по итогам проходящих в стране президентских выборов. В дополнение к ранее выпущенному отчету «Афганский наркотрафик. Совместная оценка угроз»¹ группа планирует подготовить к концу 2014 г. отчет, посвященный вопросам безопасности границ Афганистана. Разрабатывается группой и отчет, посвященный альтернативному развитию Афганистана.

В условиях осложнения международной обстановки данный проект, инициированный институтом «Восток-Запад» и осуществляемый при поддержке ФСКН России (в лице научно-исследовательского центра ФСКН России, организации, с которой у МУМЦФМ заключен договор о сотрудничестве), является эффективным каналом коммуникации и сохраняет возможность диалога между российской и американской сторонами по такому важному вопросу, как противодействие наркопроизводству в Афганистане. В состав российско-американской рабочей группы входит и один из постоянных авторов нашего журнала, советник Департамента образования и науки МУМЦФМ Константин Геннадьевич Сорокин.

Подробнее о проекте на сайте Института «Восток-Запад» <http://www.ewi.info/idea/afghan-narcotrafficking-joint-threat-assessment>.

¹ <http://www.ewi.info/sites/default/files/ideas-files/JTA-russian.pdf>

О Всероссийском семинаре-совещании сотрудников межрегиональных управлений Росфинмониторинга по федеральным округам



С 19 по 20 августа 2014 г. на базе Межрегионального управления Росфинмониторинга по Сибирскому федеральному округу проведен Всероссийский семинар-совещание сотрудников межрегиональных управлений Росфинмониторинга по федеральным округам на тему «Организация работы Росфинмониторинга по линии макроанализа и оценке рисков».

В ходе семинара были обсуждены вопросы регламентации макроаналитической работы и оценки рисков, а также выработан единый понятийный аппарат по направлениям данной деятельности.

По итогам семинара-совещания приняты решения:

- о необходимости выработки критериев оценки работы по линии макроанализа;
- о создании региональных панелей, позволяющих выявлять риски в финансовых секторах в разрезе федеральных округов.

Данные панели могут стать начальным этапом на пути создания центров по оценке рисков в федеральных округах. Необходимость создания таких центров была высказана представителями всех территориальных управлений Росфинмониторинга.

Редакция

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

Издательство

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

Тираж 500 экземпляров

*Автономная некоммерческая
организация «МУМЦФМ»*

2014 г.