

ФИНАНСОВАЯ №2/2013 ОКТЯБРЬ БЕЗОПАСНОСТЬ

Н.В. БУРЫКИНА:

*«Мы движемся
в мировом тренде, согласно
которому все организации,
взаимодействующие
в финансовой сфере, являются
активными участниками
борьбы с отмыванием.»*



ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

СОДЕРЖАНИЕ

Вступительное слово директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина	5
Цель – прозрачный горизонт	6
Итоги российского председательства в ЕАГ	11
Система ВКС: сквозь время и расстояние	16
Финансовая разведка Беларуси	20
Добиваться максимальной прозрачности и эффективности	25
О потенциале нового антиотмывочного закона	30
Закон должен оздоровить экономическую ситуацию	35
Налоговое преступление как предикатное по отношению к отмыванию денег	39
Семинар ЕАГ/АТГ: пример перспективного сотрудничества	44
Основное внимание – прозрачности и идентификации	50
Россия приняла эстафету президентства в ФАТФ	55
В зоне внимания ФАТФ – специалисты правовой сферы	58
В ФСКН впервые прошло совместное заседание коллегий Федеральной службы Российской Федерации по контролю за оборотом наркотиков и Федеральной службы по финансовому мониторингу	62
Кадровая политика в контексте вызовов времени	67
В МУМЦФМ за парты сели преподаватели	70
В конце июня 2013 года прошла Рабочая встреча Президента Российской Федерации В.В. Путина с директором Федеральной службы по финансовому мониторингу Ю.А. Чиханчиным	72
Заявление председателя Совета безопасности Российской Федерации Н.П. Патрушева «О четвертой международной встрече высоких представителей, курирующих вопросы безопасности»	75
Из материалов пресс-конференции Президента Российской Федерации по итогам встречи глав государств и правительств «Группы восьми»	77
Страны-участники G20 продолжают борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма	78
Чиновники, депутаты и банкиры обсудили в Хорватии будущее российской банковской системы	79
Совещание в Новосибирске	81

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ



**Председатель
редакционного совета**

Чиханчин Ю.А.



**Заместитель председателя
редакционного совета**

Овчинников В.В.

ЧЛЕНЫ РЕДАКЦИОННОГО СОВЕТА



Короткий Ю.Ф.



Бобрышева Г.В.



Глотов В.И.



Клименченко А.С.



Ливадный П.В.



Нечаев В.П.



Петренко А.Г.



Скобелкин Д.Г.



Фролов А.Н.



Шибин В.А.

РЕДАКЦИЯ



Главный редактор

Иванова И.В.



**Заместитель
главного редактора**

Литвинов К.В.



Редактор-обозреватель

Паскаль А.В.



Ответственный секретарь

Кукушкин П.В.



Журналист-корреспондент

Лисина И.А.

УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ!



С июля 2013 года Россия председательствует в Группе разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ). Это – высокая оценка тех усилий, которые мы прилагаем, совершенствуя национальную систему

противодействия отмыванию доходов. Но борьба с незаконными финансовыми операциями не окончена. Нам предстоит еще долгий путь. Председательство в ФАТФ накладывает дополнительную ответственность на Россию. Требуется работать на опережение в борьбе с использованием новых технологий, финансовых институтов и механизмов в целях сокрытия грязных денег, а также источников их происхождения. Достижение этих целей заключается не только в надлежащем выполнении контрольно-надзорных функций, но во многом в реализации нормотворческих полномочий.

В этой связи важным событием является недавно вступивший в силу Федеральный закон № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в части противодействия незаконным финансовым операциям», который направлен на создание условий для выявления и пресечения незаконных финансовых операций, легализации преступных доходов, уклонения от уплаты налогов и таможенных платежей. Данный закон внес поправки в более чем 20 различных федеральных законов. Отдельные изменения коснулись Налогового, Уголовного, Уголовно-процессуального и Гражданского кодексов. Принятие закона явилось результатом труда большого

количества высококлассных профессионалов, вложивших в него свои знания.

Значимым событием стало и создание с 1 сентября единого мегарегулятора в лице Банка России, который на своей платформе обеспечит консолидированный надзор и регулирование широкого перечня участников финансового сектора.

Ситуация в экономике остается сложной. Инвестиционный климат все еще недостаточно благоприятен, уровень коррупции по-прежнему высок. Эти проблемы актуальны не только для нашей страны, но и для всего мира. Сегодня у нас в результате сложения нескольких внешних и внутренних факторов возникла уникальная ситуация, окно возможностей. Мы можем сейчас, опираясь на решения саммита «Большой восьмерки» в Лох-Эрне и саммита «Большой двадцатки» в Санкт-Петербурге, на 134-ФЗ, существенно оптимизировать работу в направлении минимизации негативных явлений в экономике.

Что является основным лейтмотивом этих решений? Необходимость повышения прозрачности экономики: через установление бенефициарных владельцев компаний, через повышение собираемости налогов, через увеличение прозрачности оффшорных юрисдикций. Страны «Восьмерки» уже сформировали и опубликовали национальные планы по повышению прозрачности экономики. Россия, действуя в мировом тренде, имеет сегодня возможность получить с Запада не только критику наших усилий по укреплению государственности, но поддержку и понимание, в том числе в рамках правовой помощи и оперативного взаимодействия, как с правоохранительными, так и с налоговыми и надзорными органами.

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

ЦЕЛЬ – ПРОЗРАЧНЫЙ ГОРИЗОНТ

134-й Федеральный закон как правовая основа борьбы с незаконными финансовыми операциями

Наталья Викторовна Бурькина,
Председатель Комитета Государственной Думы по финансовому рынку



Наталья Викторовна Бурькина

Одной из главных тем актуальной мировой повестки дня продолжает оставаться обеспечение эффективного противодействия отмыванию преступных доходов, образовавшихся в результате незаконного оборота наркотиков, торговли людьми, оружием, и других трансграничных преступлений.

Учитывая масштаб отрицательных последствий, которые влечет легализация преступно нажитых капиталов, понятна озабоченность мирового сообщества этой тематикой. Естественно, выявление и изъятие преступных доходов тем эффективнее, чем понятнее структура экономики, чем яснее правила игры и чем прозрачнее финансовые потоки.

На достижение этих целей направлена глобальная кампания по повышению прозрачности экономики, выявлению бенефициарных собственников физических лиц, реально стоящих за крупными

национальными компаниями и транснациональными корпорациями, ужесточению государственного финансового контроля. В соответствующую систему ведущие мировые игроки стремятся вовлечь и офшорные юрисдикции, имея в виду добиться такого результата, когда уплата налогов будет осуществляться, в основном, по месту получения прибыли, стимулируя тем самым развитие национальных экономик.

По поводу необходимости этих мер ведущие мировые державы достигли полного единодушия. Соответствующие задачи поставлены и закреплены в руководящих документах на встрече лидеров Восьмерки, состоявшейся в июне этого года в Лох-Эрне, и на сентябрьском Петербургском саммите G20.

Для России такая постановка вопроса не стала неожиданностью – мы немало пострадали от коррупционных схем, являющихся нашей главной проблемой, во многом порождающей остальные, от незаконного вывода капиталов за рубеж, от налоговых уклонистов. При этом мы активнейшим образом сотрудничаем с ФАТФ, где находимся на хорошем счету.

Поэтому задача по выработке законодательных механизмов борьбы с незаконными финансовыми операциями, очевидная как для законодателей, так и для исполнительной власти, изначально была в центре внимания российского парламента. Естественно, мы с огромным вниманием отнеслись ко внесенному Правительством в декабре прошлого года соответствующему законопроекту. Изначально там было достаточно не до конца продуманных положений, которые были подвергнуты справедливой критике депутатами и предпринимательским сообществом. Но мы – парламентарии, представители исполнительной власти, независимые эксперты – вместе поработали над текстом проекта, отбросили ненужное, учли пожелания друг друга – в результате родился извест-

ный закон № 134-ФЗ от 28.06.2013 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям». На мой взгляд, неплохой, работоспособный закон, при подготовке которого участники проявили как способность к компромиссу, так и профессионализм, обогатив российское право несколькими новыми институтами – например, механизмами выявления бенефициарных владельцев или замораживания террористических активов.

Учитывая тематику журнала, не собираюсь комментировать весь закон, остановлюсь на его «антиотмывочной» части.

Думается, что здесь он, если его грамотно применять, достигнет своей цели – созданию реальных препятствий для легализации преступно нажитого имущества посредством установления юридических мер ответственности за противоправное поведение в данной области и изъятия из оборота незаконного полученного имущества и извлекаемого из него дохода с учетом новых положений Уголовного кодекса и налогового законодательства.

Закон содержит ряд заслонов и фильтров, направленных на борьбу с набившими оскомину фирмами-однодневками. Так, в законе уточняется предусмотренный законодательством перечень оснований для отказа в государственной регистрации юридических лиц (Федеральный закон от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»), например лишение судом физического лица – учредителя (участника) юридического лица, права заниматься предпринимательской деятельностью на определенный срок, либо дисквалификация такого лица в порядке реализации КоАП.

Кроме того, с точки зрения предотвращения возможного противоправного использования па-

спортных данных интересным представляется положение, предусматривающее, что физическое лицо вправе направить в регистрирующий орган письменные возражения относительно предстоящего внесения данных о нем в ЕГРЮЛ.

Устанавливаются дополнительные основания приостановления операций по банковским счетам организаций, не обеспечившим связь с налоговыми органами.

Налоговые органы наделяются правом получать от банков сведения об открытии счетов, вкладов (депозитов) физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, а также справок о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах вкладах (депозитах), выписок по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) вышеуказанных лиц в предусмотренных законом случаях и при наличии согласия руководства ФНС России.

Теперь обратимся к специфическим антиотмывочным механизмам. Новая редакция Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» предусматривает обязанность для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, устанавливать бенефициарных владельцев своих клиентов.

Целью введения этого института является имплементация в федеральное законодательство положений, содержащихся в Рекомендациях ФАТФ (в редакции от февраля 2012 года), обеспечение возможности принятия организацией – субъектом Закона № 115-ФЗ решения по отнесению той или иной операции к необычной, подозрительной с наступлением предусмотренных законодательных последствий, а также условий для исполнения обязанности по предоставлению информации в Росфинмониторинг его получении запроса.



Особо подчеркну, что устанавливать бенефициарных владельцев согласно принятому закону № 134-ФЗ кредитные и прочие финансовые организации должны исключительно доступными для них способами, не превращаясь в своего рода оперативные службы, а главное неуклонно соблюдая законы.

Кроме того, новыми положениями Закона № 115-ФЗ установлена обязанность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, при приеме на обслуживание клиентов – юридических лиц получать информацию о целях установления и о предполагаемом характере их деловых отношений и на регулярной основе принимать меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации своих клиентов.

При этом в соответствии с нормами п.11 статьи 7 организациям предоставлено право отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями 115-ФЗ, а также в случае, если в результате

реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ.

Еще более рельефно важная роль банков проявляется через предоставление им права:

- отказать от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом в соответствии с правилами внутреннего контроля кредитной организации в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ. (Порядок расторжения договора банковского счета и порядок распоряжения остатка денежных средств на счете конкретизированы изменениями, вносимыми данным 134-ФЗ в Гражданский кодекс Российской Федерации).

При этом в соответствии с нормами п.11 статьи 7 (в новой редакции) всем организациям (в том числе кредитным организациям) предоставлено право отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ.

Получается, что кредитная организация самостоятельно в каждом конкретном случае решает, заключать или не заключать договор банковского счета (вклада) при наличии предусмотренных законом оснований с клиентами с высоким уровнем риска вовлеченности в отмывание преступных доходов или финансирование терроризма.

Таким образом, мы движемся в мировом тренде, согласно которому все организации, взаимодействующие в финансовой сфере, являются активными участниками борьбы с отмыванием.

Мы рассматриваем эти меры как первый шаг к новому для России механизму организации работы кредитных учреждений. Во-первых, через «досье клиента», ведение которого является в антиотмывочной деятельности первым принципом для кредитных организаций. Во-вторых, посредством направления в финансовую разведку сообщений-отчетов о подозрительной деятельности, а не сведений об отдельных сомнительных операциях, выявленных комплаенс-службами через механизм внутреннего контроля.

Кроме изложенных выше, в Федеральный закон № 115-ФЗ внесен еще ряд изменений, однако особое внимание обращает на себя применение института блокирования (замораживания) тер-

рористических активов, в совокупности с институтом приостановления операций, возможно, направленных на финансирование терроризма.

Так, исходя из смысла применения института блокирования (замораживания), применительно к целям и направленности указанной нормы в совокупности с Рекомендациями ФАТФ, акты организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (лица, занесенные в Перечень), а также активы, принадлежащие организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в перечень, подлежат замораживанию, что предполагает запрет на осуществление операций с денежными средствами, иным имуществом и ценными бумагами, принадлежащими указанным лицам.

Организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, должна выявлять активы указанных лиц, для чего на момент вступления в силу изменений (а впоследствии – не реже чем раз в три месяца) для организаций введена обязанность осуществлять

сверку своих клиентов на предмет их наличия в соответствующем Перечне.

Вместе с тем, в силе остается механизм приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, что в свою очередь не противоречит, а дополняет собой механизм замораживания.

Естественно, что в настоящее время правоприменительная практика по реализации новых норм Федерального закона № 115-ФЗ отсутствует, не актуализированы подзаконные акты Правительства и Банка России. Говорить о том, что Закон полноценно заработал, можно будет только тогда, когда эта нормативная база появится.

Однако в целом контуры нового облика антиотмывочной системы созданы 134-м Федеральным законом, введены основные институты, предусмотренные Лох-Эрнскими договоренностями – это есть сегодня далеко не у каждого государства «Двадцатки», включая наиболее развитые страны. Законодатели внесли свою лепту в повышение прозрачности экономического горизонта – теперь дело за правоприменителем. Задача же парламентариев – в дальнейшем развивать законодательство в сфере ПОД/ФТ.

ИТОГИ РОССИЙСКОГО ПРЕДСЕДАТЕЛЬСТВА В ЕАГ

*Константин Владимирович Литвинов,
заместитель главного редактора*

С момента подписания Соглашения об институционализации Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма в международную организацию с постоянно действующим органом – Секретариатом – прошло два с половиной года.

Если обратиться к хронологии, то подписание Соглашения состоялось в ходе 14-го Пленар-

ного заседания ЕАГ (июнь 2011 г., Москва) по инициативе Председателя Евразийской группы, в то время помощника президента Российской Федерации О.А. Маркова. На 15-м Пленарном заседании ЕАГ (ноябрь 2011 г., Нью-Дели, Индия) на двухлетний срок был избран новый Председатель – Ю.А. Чиханчин, руководитель Федеральной службы по финансовому мониторингу. В ноябре 2013 года, на 19-м Пленарном заседании ЕАГ в Ашхабаде, Россия складывает свои полномочия и передает председательство Индии.



14 Пленарное заседание ЕАГ. Москва, 2011 год

Два года назад был разработан документ «План действий председателя ЕАГ Ю.А. Чиханчина на 2011-2013 гг.», обратившись к которому сегодня можно подвести итоги - что из запланированного и в какой мере удалось осуществить.

Укрепление позиций государств – членов ЕАГ в рамках глобальной и Евразийской региональной систем ПОД/ФТ.

Государствам – членам ЕАГ оказывается экспертная поддержка на заседаниях рабочих групп и в ходе Пленарных заседаний ФАТФ. Одним из основных достижений ЕАГ на этом треке является снятие Туркменистана с процедуры усиленного мониторинга ФАТФ в июне 2012 г., а также успешная работа по оказанию содействия Кыргызстану и Таджикистану.

Повышение результативности и авторитетности экспертных миссий, консультаций, семинаров, тренингов, в целях повышения эффективности национальных систем ПОД/ФТ государств – членов ЕАГ.

Специалисты из России, а также из Беларуси, Кыргызстана и Таджикистана, приобрели серьёзный опыт работы в Секретариате ЕАГ. Появилась традиция проводить тематические семинары непосредственно перед Пленарными заседаниями. Помимо Москвы, такие семинары прошли в Индии, Беларуси, идет подготовка к региональному семинару по замораживанию террористических активов в Ашхабаде, который намечен на ноябрь 2013 года. В целом можно говорить о существенном повышении авторитета ЕАГ в рамках глобальной системы ПОД/ФТ за последние два года.

Активизация работы в рамках ЕАГ по противодействию финансированию наркобизнеса, преступности и терроризма.

Осенью 2012 года была создана Рабочая группа по противодействию наркобизнесу, преступности и терроризму, в рамках которой ведётся работа по многим направлениям, связанным с информационным взаимодействием подразделений финансовой разведки. Кроме того, Рабочая группа заложила основу для наполнения повестки дня Совета руководителей ПФР государств-участников СНГ и имеет в числе своих достижений ряд практических результатов по противодействию преступным проявлениям. В деятельности Рабочей группы принимают активное участие ряд наблюдателей ЕАГ.

Подготовка к очередным раундам взаимных оценок ФАТФ и ЕАГ, активное участие в работе по подготовке методологических материалов в рамках ФАТФ и РГТФ, повышение уровня подготовки экспертов-оценщиков и методического обеспечения экспертной деятельности ЕАГ, внедрение новых технологий в работу экспертов-оценщиков.

Подготовка к очередным раундам оценок ФАТФ и ЕАГ заключается, в том числе, и в выработке новых процедур взаимных оценок ЕАГ, которые во многом основываются на процедурах оценки ФАТФ, при этом сохраняя в определённой степени региональную специфику. В октябре 2013 года ФАТФ примет свои процедуры и, основываясь на них, ЕАГ в ходе 19-го Пленарного заседания планирует утвердить собственные процедуры. В рамках подготовки к оче-



Подписание соглашения о ЕАГ в 2011 году, г. Москва

редному раунду оценок ЕАГ будет проводиться обучение экспертов-оценщиков, а также подготовка государств-членов к взаимной оценке с помощью обучающих семинаров. Следует отметить, что общий уровень компетентности делегаций в сфере ПОД/ФТ в ЕАГ заметно вырос, а некоторые главы делегаций теперь являются признанными экспертами мирового уровня.

Сегодня всё делопроизводство Секретариата ЕАГ является электронным, что позволяет значительно повысить оперативность взаимодействия с делегациями. В рамках ЕАГ разрабатываются документы к новому раунду взаимных оценок, ведутся обсуждения текущих вопросов с государствами-членами и наблюдателями ЕАГ, которые нельзя назвать простыми, учитывая долгосрочность действия принимаемых нормативных правовых актов и прочих документов, а также тот факт, что взаимные оценки в соответствии с новой методологией ФАТФ будут проводиться не только на техническое соответствие, как это было прежде, но и на эффективность работы национальных систем ПОД/ФТ.

Активизация работы с государствами – членами и наблюдателями ЕАГ в целях повышения уровня их участия в деятельности ЕАГ и в оказании технического содействия в рамках ЕАГ.

Секретариат ЕАГ работал над расширением партнерских отношений с МАНИВЭЛ (совместный семинар проведён в 2012 году), АТГ (в сентябре 2013 года прошёл совместный типологический семинар в Монголии) и МЕНАФАТФ (прорабатывается возможность проведения совместного типологического семинара в 2014 году). Серия семинаров с другими РГТФ является положительным примером горизонтального сотрудничества в рамках семейства ФАТФ. Идёт обмен лучшими практиками даже с теми группами, с которыми ЕАГ не имеет наблюдательских отношений – например, с западноафриканской Группой ГИАБА.

Состоялись рабочие встречи с секретариатами ФАТФ, АТГ, МАНИВЭЛ и МЕНАФАТФ, по результатам которых достигнут ряд договоренностей об

активизации горизонтального взаимодействия, возможном проведении совместных мероприятий, взаимном участии в типологических исследованиях, обмене опытом и лучшими практиками, а также обмене экспертами в ходе взаимных оценок.

Регулярно с помощью системы видеоконференцсвязи проводятся совместные заседания и круглые столы с представителями подразделений финансовой разведки и надзорных органов государств-членов ЕАГ.

ЕАГ взаимодействует и со структурами ООН, в том числе в сериях региональных семинаров и миссиях Контртеррористического комитета ООН.

Недавно наблюдателем ЕАГ стала Монголия, и монгольские специалисты прошли обучение в Международном учебно-методическом центре финансового мониторинга. Также следует отме-

тить возросшую активность других стран – наблюдателей ЕАГ, таких как Литва, Польша, Турция.

Инициация в рамках ЕАГ новых типологических исследований с учётом новаций, определённых новой редакцией Рекомендаций ФАТФ и новых рисков в сфере ПОД/ФТ.

В ходе мероприятий ЕАГ регулярно представляется актуальная информация по вопросам текущих инициатив и работе, проводимой в сфере типологий.

В данном вопросе Евразийская группа даже несколько расширила первоначальные планы. На 19-м Пленарном заседании ЕАГ планирует присоединиться к исследованию АТГ, связанному с добычей, транспортировкой и рынками золота.



13 Пленарное заседание ЕАГ, г. Москва

ЕАГ работает по самым актуальным типологическим темам. Серьезным проектом, инициированным Российской Федерацией, является исследование, связанное с потоком денежных средств от афганских наркотиков. В этом исследовании принимают участие ряд заинтересованных стран, входящих в ФАТФ и ЕАГ. В 2013 году завершено исследование под руководством Индии, касающееся отмывания денег через рынок ценных бумаг.

По итогам всех мероприятий Секретариат ЕАГ готовит и направляет делегациям государств – членов ЕАГ отчетные документы и справочные материалы (на русском и английском языках), которые дают возможность детально ознакомиться с обсуждаемыми вопросами и принятыми решениями.

Также следует подчеркнуть, что Секретариат ЕАГ, штаб-квартира которого находится в

Москве, превратился в полноценный исполнительный орган международной организации, где постоянно работают представители государств-членов ЕАГ, что положительным образом сказывается на укреплении взаимодействия внутри Евразийской группы. Постоянно ведётся работа над повышением квалификации сотрудников Секретариата, четко распределены обязанности между сотрудниками.

Секретариат ЕАГ сегодня – это стабильно работающая международная структура, который решает не только вопросы субстантивного содержания мероприятий. У Секретариата есть свой бюджет, что позволяет взять на себя административно-технические функции. Секретариат ЕАГ регулярно принимает участие в заседаниях Рабочей группы ФАТФ по глобальной сети (GNCG), занимающейся вопросами развития взаимодействия ФАТФ и РГТФ.

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ
ЦЕНТР ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА**

СИСТЕМА ВКС: СКВОЗЬ ВРЕМЯ И РАССТОЯНИЕ

Современные технологии на службе у финансовых разведок ЕАГ

*Алина Владимировна Паскаль,
пресс-секретарь МУМЦФМ*

*Константин Геннадьевич Сорокин,
советник МУМЦФМ*

Представители финансовой разведки, надзорных и правоохранительных органов, частного сектора из разных государств Евразийского региона... Как собрать их всех за одним столом переговоров предельно оперативно и без перемещений в пространстве? С 2010 года эта задача успешно решается в рамках Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). Уже более трёх лет существует и активно развивается система видеоконференцсвязи (ВКС).

Этот способ коммуникации был развернут в рамках оказания технического содействия Российской Федерации странам ЕАГ. На сегодняшний день система активно используется подразделениями финансовых разведок России, Беларуси, Казахстана, Таджикистана и Узбекистана. Оператором системы, отвечающим за ее эксплуатацию и сопровождение мероприятий, является Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦФМ).

С помощью системы ВКС проводятся обучающие мероприятия (лекции, семинары), круглые столы, дискуссии, обсуждения отчетов о прогрессе стран, совещания и обмен опытом по актуальным вопросам. На такие мероприятия приглашаются представители частного сектора и заинтересованных государственных органов.

Если говорить о тематике наиболее интересных мероприятий, проведенных в первом полугодии 2013 г., то среди них можно выделить следующие:

- надлежащая проверка клиентов представителями установленных нефинансовых предприятий и профессий с учетом измененных Рекомендаций ФАТФ
- методика применения рискориентированного подхода в сфере ПОДУФТ в финансовых организациях
- информационное взаимодействие налоговых органов с подразделениями финансовой разведки;
- обмен опытом по организации системы обучения в сфере ПОДУФТ;
- отмывание денег посредством нотариусов, адвокатов и других независимых специалистов по юридическим вопросам, а также их государственное регулирование и контроль на предмет ПОДУФТ;
- отмывание денег с использованием страховых (перестраховочных) организаций, практические аспекты борьбы с отмыванием денег с использованием страховых продуктов и перестрахования;
- рынок драгоценных металлов и драгоценных камней: опыт борьбы с отмыванием доходов, полученных от незаконной добычи или оборота драгоценных металлов или драгоценных камней (в т.ч. особенности законодательства, актуальные вопросы выявления предикатных преступлений и контроля за финансовыми операциями);
- повышение эффективности деятельности ПФР по линии борьбы с наркобизнесом;
- схемы легализации преступных доходов (экспертная оценка);
- практика выявления и расследования преступлений по легализации преступных доходов, имеющиеся проблемы и пути их решения;
- оценка эффективности (результативности) деятельности подразделений финансовой разведки;
- схемы отмывания доходов и финансирования терроризма с использованием банковских продуктов, лучшие международные практики;
- опыт ПФР по взаимодействию с правоохранительными органами по вопросам противодействия терроризму и экстремизму;
- требования к организации внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга;
- стратегический анализ (функции и задачи, методология, процесс осуществления анализа, возможности информационной системы при осуществлении стратегического анализа, результаты анализа);
- отмывание денег посредством вывода денежных средств в офшорные юрисдикции (ведение ПФР внутренних списков и классификации офшорных зон).

Помимо плановых тематических мероприятий, проводимых по ежегодному плану ЕАГ, формируемого из тем, предложенных государствами-членами ЕАГ, система ВКС используется также для проведения и внеплановых мероприятий – например, при отборе абитуриентов в Институт финансовой и экономической безопасности (ИФЭБ) МИФИ. Для прохождения собеседования будущему студенту вовсе не обязательно покупать билет в Москву, поскольку есть возможность пообщаться с преподавателями в виртуальном режиме. В настоящее время контур ВКС расширен за счет подключения ИФЭБ, что даст возможность будущим финансовым разведчикам не только участвовать в тематических обучающих семинарах, но и наблюдать за проведением некоторых плановых мероприятий по линии ЕАГ. Это позволит получить практическое представление о деятельности финансовой разведки и будет полезно при подготовке специалистов.

Уже сейчас система ВКС активно используется в образовательном процессе – в частности, в текущем году выпускники ИФЭБ из стран ЕАГ защищали дипломы в прямом эфире, а их будущие коллеги и руководители ПФР стран могли задать интересующие вопросы.

Видеоконференцсвязь обладает и более широким потенциалом для использования. Например, на базе МУМЦФМ по обращению в Росфинмониторинг Евразийской экономической комиссии было организовано обсуждение проекта договора Таможенного союза об информационном обмене.

В настоящее время планируется дальнейшее расширение контура ВКС, а ряд подразделений финансовой разведки уже выразили заинтересованность участия в системе. Перспективным видится возможное сотрудничество по линии Совета глав подразделений финансовой разведки СНГ.

В настоящее время МУМЦФМ подготовил обновленный проект Регламента по проведению меро-

приятий с использованием системы ВКС, согласованный в рабочем порядке с заинтересованными странами. Ожидается, что проект будет представлен на утверждение в ходе очередного Пленарного заседания ЕАГ в ноябре 2013 г.

Говоря о возможных перспективах развития системы ВКС, хочется отметить, что МУМЦФМ, как оператор системы, в 2013 году планирует завершить обновление технических средств, в том числе оборудования для синхронного перевода. Это позволит обеспечить полноценное участие в проводимых мероприятиях представителей англоязычных стран. Для того, чтобы перспектива такого участия стала реальностью, необходимо одно – желание и готовность партнеров по ЕАГ.

В отдаленной перспективе развития ВКС – подключение к работе Межрегиональных управлений Росфинмониторинга (МРУ). На сегодня Росфинмониторинг располагает обособленным современным контуром ВКС, включающим в себя помимо центрального аппарата также и МРУ. В случае сопряжения контуров ВКС Росфинмониторинга и ЕАГ, а также развития систем ВКС в странах ЕАГ, может стать реальной ситуация, когда сотрудники отдаленного МРУ будут обсуждать с коллегами из финансовых разведок КНР или Индии проходящую на базе ИФЭБ защиту выпускника данной страны на английском языке.

Или иная ситуация: на базе одного из МРУ видный российский преподаватель-практик (например, руководитель крупного банка) читает двухчасовой курс по «узкой» антиотмывочной теме, а его выступление с переводом на английский язык смотрят во всех странах контура ВКС (центральные аппараты и территориальные подразделения). Порой найти время для поездки в Москву такому преподавателю-практику не всегда возможно, а поде-



литься наработками с англоговорящими странами без ВКС крайне затруднительно. Если говорить о наших зарубежных партнерах, то без использования системы ознакомиться с опытом индийских или китайских коллег сотрудникам МРУ затруднительно, поскольку это возможно только в ходе проведения международных мероприятий.

Другим важным направлением работы системы ВКС могло бы стать ее использование в образовательном процессе в рамках сетевого института в сфере ПОД/ФТ – сначала Российской Федерацией, а в дальнейшем и другими странами СНГ/ЕАГ.

Безусловно, каждый этап такого развития потребует организационного (вопросы прокладки каналов и поставки оборудования), технологического (согласование стандартов оборудования) и финансового обеспечения. И тут для заинтересованных стран предоставлены самые широкие возможности для сотреничества. В перспективе же выстроенная система позволит подразделениям финансовой разведки стран активнее обмениваться опытом в целях содействия развитию и укреплению национальных систем ПОД/ФТ государств – участников видеоконференцсвязи.

ФИНАНСОВАЯ РАЗВЕДКА БЕЛАРУСИ

О Департаменте финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь

Виталий Викторович Просвилов,

начальник управления координации и международного сотрудничества

Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля

Республики Беларусь



Виталий Викторович ПРОСВИЛОВ

В сентябре 2003 г. Указом Президента Республики Беларусь был образован Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь. Указом Президента Республики Беларусь от 23 июля 2012 г. № 328 учреждены геральдический знак-эмблема и Знамя Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля.



Создание Департамента финансового мониторинга (далее – Департамент) было обусловлено требованиями международных конвенций, к ко-

торым присоединилась Республика Беларусь, рекомендациями ФАТФ (Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег) и основывалось на положительном опыте зарубежных подразделений финансовой разведки в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Деятельность Департамента направлена на выполнение следующих основных задач:

- принятие эффективных мер по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности;
- осуществление международного сотрудничества;
- создание и обеспечение функционирования автоматизированной системы учета, обработки и анализа информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю.

В целях выполнения поставленных задач Департаментом осуществляется целый комплекс специальных функций и полномочий.

К ним относятся обеспечение функционирования информационно-аналитической системы, сбор и анализ информации о подозрительных финансовых операциях, запрашивание необходимой информации (документов), направление сообщений в правоохранительные органы, контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции, приостановление расходных финансовых операций, информационный обмен с зарубежными финансовыми разведками, заключение международных межведомственных договоров, участие в деятельности международных организаций и иное.

Закон Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности» заложил основы и механизм функционирования национальной системы Республики Беларусь по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности, в которой центральное место занимает орган финансового мониторинга – Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь.

В соответствии с Законом Департамент при осуществлении особого контроля осуществляет сбор и анализ информации о подозрительных финансовых операциях и при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что финансовая операция связана с легализацией доходов, полученных преступным путем, либо финансированием террористической деятельности направляет соответствующую информацию и материалы в орган уголовного преследования.

Приоритетным направлением в работе является выявление подозрительных финансовых операций, связанных с:

- легализацией преступных доходов;
- функционированием схем нелегального оборота на территории республики промышленных и продовольственных товаров;
- фактами поставок товаров сомнительного происхождения бюджетным и государственным предприятиям;
- незаконным оттоком денежных средств за рубеж;

- функционированием схем хищения бюджетных средств.
- «серыми» финансовыми потоками, проходящими через территорию Республики Беларусь.

В этих целях в Департаменте создана и постоянно совершенствуется информационно-аналитическая система, позволяющая выявлять подозрительные финансовые операции, которые могут быть связаны с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием террористической деятельности.

Департаментом получен доступ ко многим базам данных государственных органов. В этих целях осуществляется доработка функциональных возможностей системы, а также оперативная разработка программного обеспечения.

В настоящее время осуществляется разработка и внедрение автоматизированной системы учета, обработки и анализа информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю, Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля в качестве проекта Национальной программы ускоренного развития услуг в сфере информационно-коммуникационных технологий на 2011 – 2015 годы.

За 2012 и 6 месяцев 2013 г. было подготовлено и направлено в органы уголовного преследования более 3000 информационно-аналитических материалов в отношении более 9000 юридических лиц и 15000 физических лиц, по результатам отработки которых применено административных штрафов и доначислений к уплате налогов на сумму порядка 350 млрд. руб., взыскано в бюджет более 135 млрд. рублей. Пресечена деятельность 740 лжеструктур.

Активно развивается международное сотрудничество в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.



Здание ДФМ

С момента своего создания Департаментом установлены контакты с ПФР 80 зарубежных стран. Наиболее активно информационный обмен осуществляется с Россией, Литвой, Латвией, Украиной, Кипром и Германией.

За 2012 и 6 месяцев 2013 г. в финансовые разведки зарубежных стран было направлено 291 сообщение, получено 246 сообщений. Получаемая по международным каналам информация от зарубежных финансовых разведок после проведения анализа была направлена в правоохранительные органы. По некоторым фигурантам возбуждены уголовные дела.

Расширяется правовая основа международного сотрудничества Департамента. К настоящему времени финансовой разведкой Беларуси подписаны соглашения о сотрудничестве с подразделениями финансовой разведки 17 стран.

Департамент является уполномоченным органом по Меморандуму от 21 сентября 2006 г. о взаимопонимании между Комитетом государственного контроля Республики Беларусь и Народным банком Китая по вопросам сотрудничества в сфере обмена финансовой информацией, связанной с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Финансовая разведка включена в перечень уполномоченных органов по Соглашению от 17 мая 2007 г. между Правительством Республики Беларусь и Правительством Латвийской Республики о сотрудничестве в борьбе с организованной преступностью, незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ и прекурсоров, терроризмом и иными видами преступлений и по Договору от 8 декабря 2003 г. между Правительством Республики Беларусь и Правительством Республики Польша о сотрудничестве в борьбе с преступностью.

Необходимо также отметить участие ДФМ Беларуси в подготовке Договора государств - участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма, который подписан 5 октября 2007 г. в г. Душанбе (Таджикистан) главами государств-участников СНГ и вступил в силу 23 сентября 2008 г.

Совместно с правоохранительными органами Департамент финансового мониторинга принимает участие в реализации проводимых государствами-членами Организации Договора о коллективной безопасности операций «Нелегал» (по противодействию незаконной миграции граждан третьих стран и торговле людьми) и «Канал» (региональная антинаркотическая операция постоянного действия).

В 2007 году на 15-ом пленарном заседании группы «Эгмонт», которое прошло в г. Гамильтон (Бермудские острова), при поддержке финансовых разведок России и Украины было принято решение о принятии финансовой разведки Беларуси в члены группы «Эгмонт» – неформального объединения финансовых разведок (на данный момент 139), созданного для поддержки национальных программ по борьбе с отмыванием денег, обеспечения оперативного обмена финансовой разведывательной информацией, передачи

опыта и повышения квалификации сотрудников финансовых разведок.

В 2012–2013 годах по результатам конкурса на лучшее дело группы «Эгмонт» Департамент дважды получил сертификат (диплом) за активный вклад.

По итогам участия в конкурсе среди подразделений финансовых разведок «Лучшее дело группы Эгмонт», состоявшегося в рамках 21-го пленарного заседания группы «Эгмонт» (г. Сан-Сити, ЮАР), Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь был отмечен за представленный на конкурс материал с национальным примером по раскрытию схемы легализации преступных доходов.

Такой высокой оценки удостоилась работа по пресечению схемы отмывания незаконных доходов, проведенная специалистами финансовой разведки в сотрудничестве с Департаментом финансовых расследований Комитета государственного контроля и иностранными подразделениями финансовой разведки. В результате была пресечена деятельность зарубежных компаний, легализующих денежные средства, и перекрыт канал транзита денег через белорусские банки. С целью пресечения незаконных транзакций, финансовая разведка Беларуси приостановила расходные операции пяти иностранных компаний. На их счетах было арестовано около 1 млн. долларов США, которые в дальнейшем были обращены в доход государства. Из-за того, что в незаконной деятельности использовались лжеструктуры с наименованиями, идентичными реальным компаниям, данная схема получила условное название «Зеркала».

Отдельно следует выделить участие ДФР Беларуси в работе Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), которая была образована 6 октября 2004 г. на учредительной конференции в г. Москве с участием шести государств-учредителей — Беларуси, Казахстана, Китая, Кыргызстана, России, Таджикистана. Впоследствии к ЕАГ присоединились Узбекистан, Индия и Туркменистан.

По поручению Президента Республики Беларусь интересы Республики Беларусь в ЕАГ представляет Департамент финансового мониторинга.

В 2008 году эксперты ЕАГ провели оценку действующей в Республике Беларусь системы противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансированию террористической деятельности на соответствие международным стандартам.

По итогам оценки был подготовлен отчет, в котором эксперты положительно оценили степень выполнения белорусской стороной Рекомендаций ФАТФ и предложили дальнейшие конкретные пути совершенствования национальной системы в данной сфере.

Активное участие представители Департамента принимают в деятельности рабочих групп и пленарного заседания ЕАГ.

Совместно с зарубежными коллегами проводятся типологические исследования в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию террористической деятельности.

При Департаменте функционируют межведомственная рабочая группа по координации взаимодействия в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию террористической деятельности, и рабочая группа по изучению типологий легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.

В мае 2013 г. в г. Минске Департаментом совместно с другими государственными органами Республики

Беларусь были организованы мероприятия 18-го Пленарного заседания ЕАГ – совместный семинар ЕАГ и группы «Эгмонт», заседания рабочих групп и пленарное заседание ЕАГ. Впервые с визитом Беларусь посетили председатель группы «Эгмонт», заместитель руководителя ПФР Бельгии Будевин Верхельст и президент ФАТФ (Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег) Бьорн С. Аамо.



Руководитель ПФР Беларуси, председатель Совета глав ПФР СНГ А.В. Максименко

В рамках 18-го пленарного заседания ЕАГ состоялось первое организационное заседание Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников СНГ. Беларусь в лице директора Департамента Максименко А.В. избрана председательствующей страной на 2013 год.

Указанный Совет образован по инициативе белорусской стороны в соответствии с Соглашением об образовании Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников СНГ, подписанным 5 декабря 2012 г. в г. Ашхабаде главами государств СНГ.

Благодаря поддержке ЕАГ и МУМЦФМ (Россия) Департаментом регулярно используется система видеоконференцсвязи для проведения международных мероприятий обучающего и рабочего характера.

ГОСУДАРСТВО И БИЗНЕС

ДОБИВАТЬСЯ МАКСИМАЛЬНОЙ ПРОЗРАЧНОСТИ И ЭФФЕКТИВНОСТИ

*Беседа с заместителем директора ОАО «Россети»
Николаем Николаевичем Варламовым*

*Константин Владимирович Литвинов,
заместитель главного редактора*



Николай Николаевич ВАРЛАМОВ

ФБ: В чем, на Ваш взгляд, заключается понятие «прозрачности» для компании? Есть ли принципиальное различие для госкорпораций?

Н.В.: «Россети» является крупнейшей инфраструктурной публичной компанией России, которая функционирует в наиболее значимой отрасли экономики страны – электроэнергетике. Более того: наша компания в соответствии с Указом президента входит в перечень системообразующих предприятий и имеет стратегическое значение для российской экономики. Исходя из этих посылов, мы в полной мере осознаём высокую степень ответственности перед обществом, перед регуляторами, перед органами власти, потому считаем необходимым постоянно совершенствовать свою политику в области обеспечения прозрачности деятельности.

Здесь можно сказать о нескольких направлениях. В первую очередь, думаю, следует сказать о прозрачности деятельности компании вообще. Разного рода экспертные советы, а также такой элемент,

как открытое правительство, максимально широко обсуждают публичные инициативы, направленные на то, чтобы обеспечить инвестиционную привлекательность и нашей компании, и государства в целом.

Второе направление – прозрачность деятельности компаний, входящих в нашу структуру, с точки зрения закупок. Тема достаточно чувствительная, о чём мы можем судить и по СМИ, и по критике в адрес разного рода заказов, размещаемых на публичном сайте zakupki.gov.ru, относительно целесообразности этих закупок. Со своей стороны внутри компании в плане общекорпоративного стандарта мы определились: нужна максимальная прозрачность, максимальная эффективность, максимальное использование современных технологий, электронных площадок и т.п. для того, чтобы обеспечить, во-первых, конкурентность по закупкам, а во-вторых, выбор возможных исполнителей наших заказов. Мы ставим своей целью привлечение максимально широкого круга подрядчиков, не забывая про малый и средний бизнес.

Компании, входящие в группу компаний «Россети», используют специальные отчётные показатели по открытости закупочных процедур, на основании которых мы оцениваем и принимаем управленческие решения в отношении тех, кто не в полной мере соответствует этому показателю.

И, наконец, третье направление, которому в последнее время уделяется значительное внимание, – прозрачность наших контрагентов. Здесь я говорю о производной от прозрачности самой процедуры по закупке, то есть о ходе исполнения тех или иных заказов, проектов, которые делаем либо мы, либо компании, входящие в наш холдинг. Есть такое понятие, и в Законе 115-ФЗ оно присутствует – знай своего клиента. Если брать нашу специфику, то можно перефразировать так: знай своего подрядчика. Ещё на преддоговорной стадии мы требуем, чтобы все компании, которые хотят принимать участие в наших закупочных процедурах (а объёмы инвестиционных программ у нас очень

приличные – речь идёт о миллиардных суммах), раскрывали информацию о своих бенефициарах.

ФБ: *Тема бенефициаров сегодня весьма актуальна и обсуждаема как на внутрисекторном, так и на международном уровне. В России вступил в силу Закон 134-ФЗ, где дано определение бенефициарного владельца.*

Н.В.: Посмотрим, как он будет работать. Новая формулировка, думаю, требует определённой правоприменительной практики по данному вопросу. Но, возвращаясь к нашей специфике, мы требуем от каждого возможного подрядчика данных о бенефициаре с раскрытием полной информации. Повторюсь: тот принцип, который в силу корпоративных правил компании «Россети» заложен в понятие «знай своего подрядчика», у нас присутствует. Своих подрядчиков мы знаем.

Мы, конечно, не собираемся останавливаться на достигнутом. Общие цели работы по повышению прозрачности связаны с достижением нами уровня передовых международных стандартов. Необходимо максимально соответствовать тем требованиям, которые предъявляет государство к нашей компании, успешно противостоять вызовам и угрозам на международном правовом поле.

Основная задача нашей компании – обеспечить доверие. И не только инвесторов, но в первую очередь со стороны потребителей. Мы понимаем, чтобы завоевать это доверие, нужно сделать очень много. Компания должна быть надёжной, а для этого мы должны быть прозрачными, открытыми и ответственными в отношении всех тенденций российского законодательства и международных стандартов.

ФБ: *Какие дополнительные риски в плане ведения бизнеса присутствуют в работе госкомпаний?*

Н.В.: Надо сказать, что интересы госкомпаний не всегда совпадают с получением максимальной



прибыли. Основная цель госкомпаний – создание инфраструктурных объектов, что является важным стратегическим интересом. Что касается компании «Россети», мы контролируем более 70 процентов распределительных сетей и более 90 процентов магистральных сетей электросетевого комплекса страны. И основной нашей целью является долгосрочное обеспечение надёжного, качественного, доступного энергоснабжения потребителей Российской Федерации.

Можно без преувеличения сказать, что мы обеспечиваем энергетическую целостность государства. И эта задача тесно перекликается с обеспечением энергетической безопасности России. Конечно, решая эти задачи, мы не забываем об инвестиционной привлекательности компании, создании новой инфраструктуры. Более того, инфраструктура электросетевого комплекса должна развиваться опережающими темпами по сравнению с развитием того или иного региона, и вообще экономики. Доступность присоединения к электрическим сетям – это одно из условий успешного ведения бизнеса для других хозяйствующих субъектов, которое мы должны создавать.

С точки зрения дополнительных рисков стоит также сказать о том, что деятельность любой естественной монополии связана с большим количеством требований, которые предъявляют органы

власти и регуляторы. Наша деятельность максимально плотно регламентирована федеральными органами исполнительной власти, в частности - Министерством энергетики и Федеральной службой по тарифам. Но есть и много других инстанций, с которыми приходится работать, потому что сфера бизнеса достаточно большая: здесь и вопросы землеустройства, и вопросы безопасности объектов – промышленной, экологической. Поэтому взаимоотношения с регуляторами, следование требованиям законодательства ставит нас в некие рамки, в которых компания должна функционировать.

ФБ: *Считаете ли Вы необходимым шагом для госкомпаний раскрывать информацию о своих контрагентах и менеджерах, полностью раскрывать бенефициаров всех их дочерних структур? Ряд СМИ писали о том, что негласно топ-менеджмент таких компаний говорит о бессмысленности этого шага. Как ваша компания решает эту задачу?*

Н.В.: Тема важная и очень чувствительная. Я уже обозначил наши подходы и наработки в том, что касается декларирования сведений о доходах. Эта работа нами проводится. Известно, что такие требования применяются к чиновникам федеральных органов исполнительной власти, причём уже не один год. А в прошлом году вышло соответствующее Распоряжение Правительства Российской Федерации в отношении декларирования сотрудниками госкорпораций.

Мы не стоим в стороне и уже провели два срока декларационной кампании – за 2011 и 2012 годы. Это потребовало серьёзных усилий со стороны наших кадровых служб, наших сотрудников, большинство из которых отнеслось с пониманием к данной работе. Более того, мы действуем даже несколько шире того объёма декларирования, который распространяется на госчиновников и сотрудников госкорпораций. Помимо непосредственно сотрудников нашей компании, их супругов и детей,

в число декларантов также включены их родители, родные братья и сестры.

Я бы не стал говорить, что наличествует некое кулуарное обсуждение этой темы, в том плане, что делать это неправильно, нецелесообразно и т.д. Будучи компанией с государственным участием и понимая свою ответственность, мы соответствующим образом подбираем сотрудников, у которых должно быть государственное мышление, которые понимают, что это общий тренд, что в данном случае можно говорить об определенном плюсе в плане обеспечения прозрачности и открытости.



При этом я не стал бы забывать, что есть и международные инициативы, которые не в последнюю очередь продвигает и Российская Федерация. Заканчивается наше председательство в «G20», и как раз одной из тем российского председательства была оптимизация налогового планирования. Звучали темы борьбы с коррупцией, обеспечения прозрачности. Поэтому здесь, я считаю, наша компания должна находиться в тренде развития событий, соответствуя предъявляемым требованиям и даже несколько опережая и расширяя те требования, которые в плане декларирования распространяются на чиновников и других сотрудников госкорпораций.

ФБ: Пока нет четкого механизма обязательного раскрытия контрагентами компаний с

госучастием информации о своих бенефициарах. Насколько российское законодательство готово к реализации инициативы Правительства РФ по обеспечению раскрытия бенефициаров госкомпаний? В разных государствах наличествует различное определение бенефициарного собственника, а в некоторых его может просто и не существовать. Есть ли пути решения проблемы раскрытия бенефициаров компаний, зарегистрированных в офшорах? Не создает ли это дополнительных рисков?

Н.В.: Вопрос подразумевает анализ нового федерального закона – 134-ФЗ. Хочу сразу оговориться: наша компания не является субъектом исполнения данного федерального закона. Но в то же время мы стараемся максимально внимательно следить за последними новациями как в российском законодательстве, так и в международных стандартах, которые являются для нас неким ориентиром, которые следует внедрять в свои корпоративные стандарты.

Я уже говорил, что принцип «знай своего клиента» давно нашел отражение в 115-ФЗ. Поэтому, что касается бенефициаров – вопрос обозначен, мы работаем. Офшоры – тема непростая, и мы пытаемся найти своё решение, чтобы соответствовать тем задачам, которые ставятся перед нами на самом высоком уровне. Первые лица страны неоднократно заявляли о деофшоризации экономики, и этот тезис планомерно проводится в жизнь. Свои закупочные процедуры мы настраиваем таким образом, чтобы компании, приходящие к нам на те или иные работы, были с российской регистрацией, либо их бенефициарные владельцы также были под юрисдикцией Российской Федерации.

Сейчас мы продумываем механизмы, у нас есть определённые планы для того, чтобы делать оценку компаний по параметру деловой репутации. Собственно, все компании, приходящие на боль-

шой конкурс, проходят предквалификацию по различным параметрам, в том числе присутствует и такая позиция, как деловая репутация, где можно предусмотреть некие понижающие коэффициенты, если компания имеет связи с офшорной юрисдикцией. Здесь есть правовые вопросы, которые следует продумать, потому что мы должны найти определённый баланс между требованием законодательства по ограничению конкуренции и по тем требованиям, которые я обозначил с точки зрения деофшоризации (чтобы одно не привело к другому).

Данные наработки носят с нашей стороны инициативный характер, поскольку пока нет чёткого требования закона, который бы говорил о том, что компании электросетевого комплекса должны его соблюдать. В данном случае мы играем на опережение, поскольку понимаем, что речь идёт о позиции руководства нашей страны и общем международном тренде.

ФБ: В одном из своих выступлений премьер-министр России Дмитрий Медведев подчеркнул: «На федеральном уровне должна быть сформирована система мониторинга эффективности бюджетных расходов, а также оценки эффективности использования финансовых ресурсов, передаваемых государственным корпорациям». Как, по-вашему, можно наладить контроль за огромными бюджетными деньгами, переданным госкорпорациям?

Н.В.: В непростых экономических условиях возможности бюджетного финансирования могут стать хорошим стимулом для развития той или иной компании. Ясно, что бюджетные средства должны быть максимально защищены от возможного их нецелевого использования.

Считаю, что с точки зрения прозрачности и целевого направления таких активов в последнее время создано много механизмов и площадок, где

вообще обсуждается целесообразность тех или иных проектов, на которые должны быть направлены средства федерального бюджета. Мы уже проходили процедуру, когда инвестиционная программа на год рассматривается с публичными слушаниями на площадке Министерства энергетики Российской Федерации.

Кроме того, появились требования о привлечении независимых экспертов, как российских, так и иностранных, для проведения технологического и ценового аудита ряда инвестиционных проектов, которые либо финансируются из федерального бюджета, либо их суммарная ёмкость составляет несколько миллиардов рублей. Иначе говоря, привлечение независимых экспертов, подготовка проаудированного заключения – это элементы, которые должны послужить для оценки тех решений, которые будут использоваться под тот или иной проект.

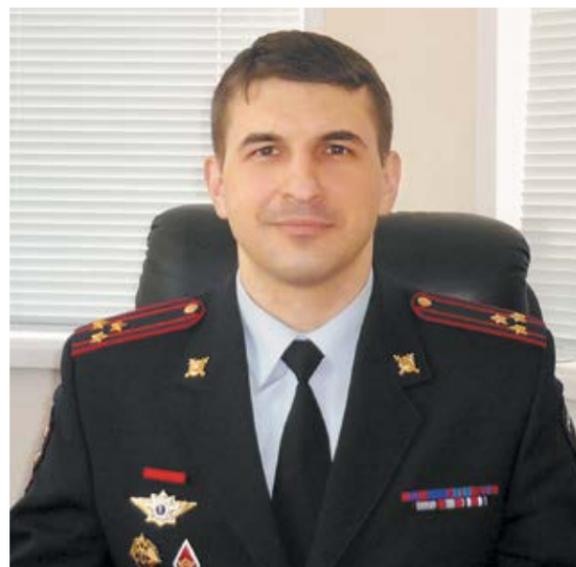
Ну и, наверное, не стоит забывать о таком элементе, как наличие обособленных банковских счетов. Ряд крупнейших российских банков предлагают данный механизм для контроля и мониторинга средств на тот или иной инвестиционный проект, которым компания занимается. Суть заключается в следующем: банк – кредитная организация – «собирает» у себя как заказчика на обслуживание, так и исполнителя работ. И помимо взаимоотношений «заказчик – исполнитель» появляется третья сторона – «банк», которая тоже старается максимально подробно и максимально творчески подходить к оценке того проекта, которым инвестиционные проекты закрываются вплоть до анализа акта приёма/передачи работ.

То есть появление третьей стороны – будь то открытые площадки, где выступают эксперты, или кредитные банковские организации – на мой взгляд, может быть достаточно эффективным механизмом по целевому использованию средств и федерального бюджета, и собственных ресурсов компании.

О ПОТЕНЦИАЛЕ НОВОГО АНТИОТМЫВОЧНОГО ЗАКОНА

Иван Сергеевич Иванов,

заместитель начальника Договорно-правового департамента МВД России



Иван Сергеевич ИВАНОВ

Федеральный закон от 28 июня 2013 г. № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» является одним из наиболее знаковых федеральных законов в сфере правового регулирования противодействия преступности, принятых в текущем году.

Проект этого Федерального закона разработан во исполнение поручения Президента Российской Федерации (от 12 января 2012 г. № Пр-65). Федеральным законом «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» в законодательство Российской Феде-



рации внесены изменения, направленные на создание условий для предотвращения, выявления и пресечения финансовых операций, в том числе с использованием фирм-однодневок, и легализации преступных доходов, финансирования терроризма, уклонения от уплаты налогов и таможенных платежей, а также получения коррупционных доходов.

В рамках подготовки проекта этого федерального закона и его доработки в тесном взаимодействии с Комитетом Государственной Думы по финансовому рынку МВД России удалось решить проблему, связанную с отсутствием правовых возможностей получения оперативными подразделениями сведений, составляющих банковскую тайну, при решении задач оперативно-розыскной деятельности по иным, кроме налоговых, составов преступлений, а также с отсутствием оснований для направления результатов ОРД налоговым органам.

Как мы помним, ранее органам внутренних дел могли предоставляться только справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при выявлении, предупреждении и пресечении налоговых преступлений. Информация по счетам и вкладам физических лиц, либо по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по иным составам преступлений могла быть предоставлена только органу предварительного следствия по возбужденному уголовному делу с согласия руководителя следственного органа.

Все это зачастую вызывало трудности в правоприменительной практике, что подтверждалось многочисленными предложениями территориальных органов МВД России и иных подразделений и организаций системы МВД России по корректировке соответствующих законодательных норм.

В этой связи Договорно-правовым департаментом МВД России был проведен мониторинг практики применения территориальными органами МВД России законодательства Российской Федерации в

сфере охраняемой законом тайны. В наш адрес поступило 103 сообщения о том, с какими проблемами сталкиваются оперативные подразделения полиции при выполнении возложенных на них обязанностей по выявлению, раскрытию, пресечению преступлений, розыску лиц, их совершивших. 62 % таких сообщений, поступивших из 64 территориальных органов МВД России, содержали предложения по изменению действующего законодательства Российской Федерации, регламентирующего порядок истребования и получения органами внутренних дел информации, содержащей охраняемую законом тайну.

Согласно представленной информации, при осуществлении органами внутренних дел своих полномочий в подавляющем большинстве случаев возникала необходимость в получении сведений, составляющих именно банковскую тайну. При этом более чем в половине случаев направления запросов в кредитные организации подразделения полиции не получили необходимую информацию. В качестве оснований неисполнения запросов фигурировали, в частности, указания на гарантированную законом тайну банковского счета, банковского вклада и операций по счету; на отсутствие в законодательстве такого оперативно-розыскного мероприятия как направление запросов в организации и должностным лицам; и, разумеется, на отсутствие законодательной возможности получения органами внутренних дел сведений, составляющих банковскую тайну, при выявлении и раскрытии иных, кроме налоговых, составов преступлений.

Очевидно, что в сложившейся ситуации возможности для документирования противоправной деятельности лиц с целью их последующего привлечения к уголовной ответственности, в особенности за совершение ими преступлений экономической и коррупционной направленности, были существенно ограничены. В ряде случаев органам внутренних дел все же удавалось получить

необходимую информацию посредством обращения в суд либо взаимодействия с иными органами, например, органами прокуратуры, Росфинмониторингом, что, однако значительно снижало оперативность принимаемых мер по выявлению и раскрытию преступлений.

Таким образом, анализ полученных нами сведений показал, что предоставление оперативным подразделениям полиции более широкого доступа к банковской тайне наиболее востребовано правоприменительной практикой. Результаты проведенного мониторинга были положены в основу тех нововведений, которые удалось реализовать в принятом Федеральном законе, направленном на противодействие незаконным финансовым операциям.

Так, в соответствии с изменениями статья 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» дополнена положением, наделяющим должностных лиц органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность, правом получать у кредитной организации справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также по операциям, счетам и вкладам физических лиц, при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. При этом выдаваться такие справки будут по решению суда, а перечни должностных лиц, правомочных направлять в суд запрос о предоставлении сведений, составляющих банковскую тайну, должны быть установлены нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

Следует отметить, что такой подход в полной мере соответствует зарубежному опыту в данной сфере. Более того, российский законодатель, определив в качестве обязательного условия получения банковской тайны наличие судебного ре-

шения, установил более серьезные гарантии обоснованности ее получения, чем это установлено в ряде государств, таких, например, как Беларусь, Украина (где для получения банковской тайны необходимо лишь согласие прокурора), США (где не требуется никакого согласования), Швейцария, Австрия, Лихтенштейн.

Одним из важнейших для правоохранительной системы аспектов законодательной новации является установление порядка доступа к банковской тайне для всех органов исполнительной власти, уполномоченных на осуществление оперативно-розыскной деятельности Федеральным законом «Об оперативно-розыскной деятельности».

Применительно к органам внутренних дел возможность доступа к банковской тайне предоставлена не только подразделениям по борьбе с налоговыми преступлениями, но и иным оперативным подразделениям полиции, например, осуществляющим борьбу с незаконным оборотом оружия, наркотиков, культурных ценностей, финансированием терроризма и экстремизма и иными опасными видами преступлений.

Еще одной важной для совершенствования правоохранительной деятельности в сфере противодействия незаконным финансовым операциям правовой новацией является внесение в статью 11 Федерального закона «Об оперативно-розыскной деятельности» изменений, предусматривающих возможность направления результатов оперативно-

розыскной деятельности в налоговые органы для использования при реализации полномочий по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, по обеспечению представления интересов государства в делах о банкротстве и при реализации полномочий в сфере государственной регистрации юридических лиц, а также устанавливающих, что представление результатов оперативно-розыскной деятельности налоговому органу осуществляется на основании постановления руководителя органа, осуществляющего оперативно-розыскную деятельность, в порядке, предусмотренном ведомственными нормативными актами.

Следует отметить, что принятие Федерального закона призвано также значительно усилить контроль за легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.

Так, внесены изменения в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», направленные на пресечение незаконных финансовых операций с учетом новых рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), принятых в феврале 2012 года. В частности, расширен перечень организаций, обязанных участвовать в исполнении требований названного Федерального закона, актуализированы перечень операций, под-



лежащих обязательному контролю, а также обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

Серьезным изменениям подверглись меры по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов. Так, кредитные организации теперь наделены правом не только отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», но и при определенных обстоятельствах расторгнуть договор банковского счета (вклада). Последнее возможно, если в течение календарного года приняты два и более решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции. Причиной отказа может быть непредставление клиентом необходимых документов или наличие у кредитной организации оснований считать такую операцию подозрительной. Право отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) у кредитных организаций имелось и ранее, но оно имело более формальные основания, чем те, которые предоставляются Федеральным законом № 134-ФЗ. Последний предусматривает, что для такого отказа достаточно лишь подозрений о том, что целью заключения договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Кроме того, Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» вводит дополнительные правовые инструменты, которые могут быть использованы в целях пресечения упомянутой деятельности. К ним относится возможность блокирования (замораживания) денежных средств или иного имущества организаций или физических лиц.

В соответствии с рекомендациями ФАТФ Уголовный кодекс Российской Федерации дополнен положениями, предусматривающими конфискацию доходов от преступлений экономической направленности и определяющими ответственность за легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, а также за общественно опасные нарушения законодательства в части трансграничного перемещения валютных средств.

Из определения легализации (отмывания) преступных доходов исключено положение о том, что данное понятие не применяется к ряду преступлений экономического характера. Ранее законодатель не все преступления относил к предикатным для преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов. Например, таковыми не могли быть невозвращение из-за границы иностранной валюты в крупном размере (ст. 193 УК), уклонение от уплаты таможенных платежей (ст. 194 УК), налоговые преступления (ст. ст. 198 - 1992 УК). В новой редакции статей 174 и 174.1 УК, устанавливающих ответственность за легализацию преступных доходов, не предусматривается никаких исключений для квалификации отдельных действий в качестве легализации (отмывания) упомянутых доходов.

Новые редакции статей 193 и 193.1 Уголовного кодекса Российской Федерации, устанавливающие ответственность за уклонение от исполнения обязанностей по репатриации денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, а также за совершение валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации на счета нерезидентов с использованием подложных документов, должны устранить недостатки действующей нормы и обеспечить эффективное противодействие уголовно-правовыми мерами незаконному вывозу капитала за границу. Ответственность за эти неза-

конные деяния должна наступать только в случаях умышленного их совершения. Норма не будет позволять привлекать к уголовной ответственности руководителей законопослушных компаний, и ее применение не окажет отрицательного влияния на иностранные инвестиции в российскую экономику.

Установлена уголовная ответственность за незаконное перемещение через таможенную границу Таможенного союза в рамках ЕврАзЭС наличных денежных средств в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте, а также дорожных чеков либо внешних или внутренних ценных бумаг.

Увеличены санкции статьи 16.4 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, предусматривающей ответственность за недекларирование либо недостоверное декларирование физическими лицами иностранной валюты или валюты Российской Федерации. Кроме того, внесены изменения в указанный кодекс, расширяющие перечень лиц, чьи обращения могут рассматриваться в качестве поводов для возбуждения дела об административном правонарушении.

Полагаем, что принятие Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» будет иметь благоприятные социально-экономические последствия как с точки зрения снижения уровня криминализации российской экономики, так и с позиции обеспечения наибольшего соответствия российского законодательства международным стандартам. Это, в свою очередь, повлечет улучшение инвестиционного климата и повышение уровня безопасности деятельности законопослушных предпринимателей. Следует также отметить значительный антикоррупционный потенциал принятого Федерального закона.

ЗАКОН ДОЛЖЕН ОЗДОРОВИТЬ ЭКОНОМИЧЕСКУЮ СИТУАЦИЮ

Сергей Ашотович Аракелов,
заместитель руководителя Федеральной налоговой службы



Сергей Ашотович АРАКЕЛОВ

В конце июня подписан Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям», ряд положений которого уже вступили в силу.

Данный закон разрабатывался по поручению Президента Российской Федерации о необходимости обеспечить реализацию мер, направленных на повышение прозрачности финансовой деятельности хозяйственных обществ, включая противодействие уклонению от налогообложения в Российской Федерации.



В целях исполнения поручения Президента Российской Федерации в закон были включены, в том числе предложения, направленные на создание условий, усложняющих использование различных инструментов, направленных на незаконную минимизацию налогов, включая создание и использование организаций «однодневок».

Остановимся на них подробнее.

Так, уже вступило в силу положение вышеупомянутого Федерального закона, расширяющее основания для применения механизма взыскания недоимки, числящейся за налогоплательщиком по итогам налоговой проверки (не только в случае перечисления выручки на счета зависимых (дочерних) обществ или основных (преобладающих, участвующих) обществ, как было установлено Налоговым кодексом Российской Федерации до внесения Федеральным законом № 134-ФЗ изменений, но и в случае вывода активов в период проведения налоговой проверки), что позволит в случае исчерпания налоговыми органами установленных Налоговым кодексом Российской Федерации процедур принудительного взыскания недоимки в бесспорном порядке непосредственно с проверяемого налогоплательщика, взыскать задолженность с зависимых (дочерних) обществ, основных (преобладающих, участвующих) обществ или признанных судом иным образом зависимыми с налогоплательщиком, за которым числится недоимка и будет препятствовать переводу выручки и выводу активов с целью избежания исполнения обязанности по уплате налогов.

Вступили в силу изменения в Гражданский кодекс Российской Федерации и Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Необходимо отметить, что объективная потребность в изменении законодательства о регистрации юридических лиц существует давно.

Очевидно, что действующее законодательство позволяло недобросовестным субъектам предпринимательства беспрепятственно и в конечном итоге безнаказанно использовать порядок государственной регистрации как в целях уклонения от уплаты обязательных платежей в бюджет путем создания организаций «однодневок», так и совершения иных противоправных действий.

Вступившие в силу положения, не изменяя концепцию заявительного порядка регистрации юридических лиц и сроков ее проведения, устанавливают обязанности регистрирующего органа по проведению проверки достоверности данных, включаемых в реестр, информированию заинтересованных лиц о предстоящей государственной регистрации изменений устава юридического лица и о предстоящем включении данных в Единый государственный реестр юридических лиц, расширяют перечень оснований для отказа в государственной регистрации.

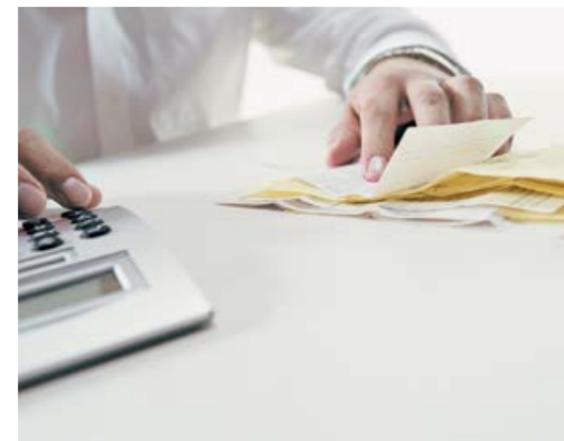
Совокупность указанных изменений позволит, в том числе обеспечить достоверность сведений, включаемых в Единый государственный реестр юридических лиц.

Также вступили в силу изменения в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях, предусматривающие повышение доступности информации, содержащейся в реестре дисквалифицированных лиц. Законом устанавли-

вается, что такая информация является общедоступной для ознакомления, размещается в сети Интернет на официальном сайте федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на ведение реестра дисквалифицированных лиц. Плата за доступ к указанной информации, размещенной в Интернете, не взимается. Вместе с тем, заинтересованные лица вправе за плату получить сведения из указанного реестра в виде выписки или справки об отсутствии запрашиваемой информации.

С 1 января 2014 года вводится обязанность по представлению декларации в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи по налогу на добавленную стоимость налогоплательщиками, налоговыми агентами и лицами, не являющимися налогоплательщиками, в случае выставления и (или) получения ими счетов-фактур при осуществлении предпринимательской деятельности в интересах другого лица на основе договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров. Кроме того, в состав налоговой декларации включаются данные книги продаж и книги покупок.

В целом предлагаемая норма направлена на снижение административных барьеров для бизнеса, сокращение финансовых и временных издержек на подготовку и представление налоговой отчетно-



сти, повысит прозрачность и простоту взаимодействия с налоговыми органами.

В свою очередь упрощение документооборота между налогоплательщиками и налоговыми органами повысит оперативность информирования друг друга, сократит споры, связанные с работой организаций доставки корреспонденции, и приведет к сокращению количества истребуемых документов.

При этом следует учитывать, что в настоящее время более 80 % налогоплательщиков представляют налоговые декларации в электронном виде, подавляющее большинство налогоплательщиков ведут бухгалтерский и налоговый учет в электронном виде.

Также с 1 января 2014 года налоговым органам предоставляется право требовать пояснения при проведении камеральной налоговой проверки уточненной налоговой декларации, в которой уменьшена сумма налога. При этом налогоплательщик, представивший пояснения, вправе дополнительно представить выписки из регистров налогового и (или) бухгалтерского учета и иные документы, подтверждающие достоверность данных, внесенных в налоговую декларацию.

С 1 июля 2014 года вступает в силу норма, дающая право налоговым органам получать информацию о счетах физических лиц, а также сведения о движении по счетам в случае проведения налоговых проверок в отношении этих лиц или истребования документов.

Необходимо отметить, что сведения о движении по счетам физических лиц могут быть запрошены только в случаях, установленных Налоговым кодексом Российской Федерации, и при наличии согласия руководителя вышестоящего налогового органа или руководителя (заместителя руководителя) ФНС России.

С 2015 года уточняются обязанности налогоплательщиков в части получения от налогового органа

на документов в электронной форме и направлении квитанции о приеме таких документов.

Указанной обязанности корреспондирует норма о расширении оснований для приостановления операций по счетам налогоплательщиков - организаций в случае неисполнения обязанности по передаче налоговому органу квитанции о приеме требования о представлении документов, требования о представлении пояснений, уведомления о вызове в налоговый орган.

Данные изменения направлены на обеспечение налогоплательщиком связи с налоговым органом.

Кроме того, с 2015 года налоговые органы получают право затребовать пояснения и документы, а также проводить иные мероприятия налогового контроля, в том числе такие как осмотр, право доступа на территорию проверяемого при проведении камеральной проверки налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость.

Необходимо принимать во внимание, что перечисленные выше меры направлены не только на расширение прав налоговых органов и ужесточение налогового контроля, но и на совершенствование налогового администрирования и создание равной конкурентной среды.

При масштабном законотворчестве в последние годы в налоговой сфере, особенно в части

снятия административных барьеров, практически отсутствуют нормы, позволяющие оперативно реагировать на уклонение от уплаты налогов. Тем самым фактически созданы неравные экономические условия для добросовестных и недобросовестных налогоплательщиков.

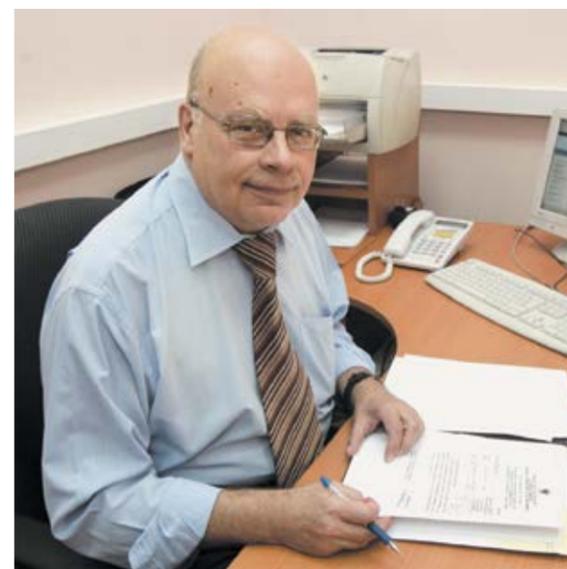


Все указанные изменения направлены на борьбу с недобросовестными налогоплательщиками и будут способствовать в дальнейшем их уходу с рынка, что в целом приведет к оздоровлению экономической ситуации и даст возможность тем, кто строит свой бизнес в соответствии с законом, работать в нормальной, конкурентной среде.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ БЛОК

НАЛОГОВОЕ ПРЕСТУПЛЕНИЕ КАК ПРЕДИКАТНОЕ ПО ОТНОШЕНИЮ К ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ

Евгений Михайлович Воловик,
руководитель Департамента информации и коммуникаций МУМЦФМ



Евгений Михайлович ВОЛОВИК

Ряд семинаров, состоявшихся на прошедшей в июле 2013 г. в г. Сан-Сити (ЮАР) пленарной неделе Группы Эгмонт, был посвящен роли финансовой разведки в пресечении налоговых преступлений. Она возрастает в связи с объективной ситуацией в мире, которая складывается под влиянием множества обстоятельств: последствий финансового кризиса, падения темпов экономического роста, старения населения и т.д. В этих условиях власти всех стран ищут способы увеличить налоговые поступления.



Промышленно развитые государства прилагают новые усилия в целях наращивания потока налоговых поступлений в государственные бюджеты. Борьба с уклонением от уплаты налогов обостряется, активизировалось наступление на налоговые убежища, офшорная тематика становится дежурной на международных форумах и совещаниях различных форматов.

Естественным продолжением этой борьбы является и противодействие отмыванию доходов, полученных в результате совершения налоговых преступлений. Профессиональное сообщество отмечает сегодня большую важность работы по пресечению отмывания доходов от налоговых преступлений. Эти доходы составляют все более заметную долю в общемировом потоке грязных денег.

Особое место на мероприятиях Группы Эгмонт в Сан-Сити отводилось обсуждению роли подразделения финансовой разведки в национальной системе борьбы с налоговыми преступлениями. Считается, что финразведка способна внести свой вклад, в том числе, в:

- выявление налоговых преступников и их преступлений;
- получение разведывательной финансовой информации в отношении налогоплательщиков, предположительно совершивших налоговые преступления;
- выявление бенефициаров юридических лиц и образований, использованных для совершения налоговых преступлений и т.д.

Для решения этих задач ПФР обладают ресурсами, отсутствующими у других ведомств. В финразведку стекается информация о подозрительных операциях, это ведомство, как правило, имеет возможность затребовать у сообщающих лиц необходимые дополнительные данные. Зарубежные эксперты подчеркивают, что финразведка способна

получить информацию не только о лицах, непосредственно совершающих налоговое преступление, но и об их родственниках, деловых партнерах и т.д.

Однако наиболее важным и при этом уникальным ресурсом ПФР, отсутствующим у других ведомств, в Группе Эгмонт называют международный информационный обмен. Если сравнивать обмен в Группе с информационным обменом между другими ведомствами (к примеру, в рамках оказания взаимной правовой помощи), то его ключевой характеристикой является высокая скорость. Налоговые службы могут активно эксплуатировать эту особенность для получения из-за рубежа информации о движении денег налогоплательщиков.

Международный обмен банковской информацией может играть ключевую роль в раскрытии случаев уклонения от уплаты налогов. То, что эта информация бесценна, показывает хищение данных работником женеvского банка HSBC Private Bank и их передача в минфин Франции. Позднее данные были переданы другим странам, в частности, Италии. Информация позволила привлечь к ответственности многих налоговых уклонистов.

Разумеется, строить сотрудничество на краже данных нельзя, однако его вполне можно организовать на легальной основе. Этим активно занимаются ведущие промышленные страны Запада.

Опыт зарубежных стран показывает, что при расследовании налоговых преступлений и отмывания денег, полученных в результате их совершения, решающее значение имеет тесное взаимодействие органа финансовой разведки и налогового ведомства. ПФР ведет двусторонний обмен информацией с национальной налоговой службой: финразведка использует в своей работе базы данных налогового ведомства и передает в него для дальнейшего производства сформированные ею дела финансовых расследований. Как и в работе по другим видам предикатных преступлений, функция ПФР может заключаться, с одной стороны, в проведении финан-

сового расследования по запросу налоговой службы или правоохранительного органа, с другой – в проведении инициативного финансового расследования и последующей передаче сформированного дела по инстанции для дальнейшего производства.

Любопытно, что в некоторых странах налоговое ведомство является своеобразным субъектом первичного финансового мониторинга. Так, например, в Латвии налоговый орган может передавать в ПФР сообщения о подозрительной деятельности налогоплательщиков, а налоговики Нигерии направляют в финразведку сообщения о подозрительных операциях по результатам проведенных налоговых проверок.

Надо отметить, что ПФР в отдельных странах активно работают на налоговые ведомства. Так, в Индии основным потребителем информационной «продукции» финансовой разведки является именно налоговая служба. То же самое можно наблюдать в Ирландии: согласно отчету министерства юстиции за 2009 – 2011 гг., в этот период были получены сообщения о 38984 подозрительных операциях, 80 % которых имели отношение к уплате налогов и взносов в систему социального обеспечения. А финразведка Австралии в 2011-2012 финансовом году показала такую статистику передачи дел выполненных ею финансовых расследований в ведомства:

Кол-во переданных дел	Суммарный размер дел, (австралийский доллар)	Суммарный размер дел, (австралийский доллар)
В налоговую службу	3745	252 млн. дончисленных налогов
В Департамент услуг населению	973	3,1 млн. экономии средств в годовом исчислении*
В прочие ведомства и правоохранительные органы	305	

(<http://www.austrac.gov.au>)

* Речь, по-видимому, идет о пресечении махинаций с перечислением пенсионных взносов.

Из таблицы следует, что в Австралии финразведка работает, в основном, на увеличение налоговых поступлений в бюджет.

Между тем, поверхностный анализ показывает, что даже в странах, в которых налоговые ведомства традиционно являются основными потребителями «продуктов» финансовой разведки, и сотрудничество между ними приносит ощутимые плоды с точки зрения мобилизации значительных дополнительных налоговых доходов в бюджет, статистика преследования за отмывание денег от налоговых преступлений выглядит не столь радужно.

Запросы – ответы, передача дел инициативных финансовых расследований – это не единственные формы взаимодействия финразведки и налоговой службы. В Сербии для работы по налоговым преступлениям формируются межведомственные оперативные группы в составе работников налоговой службы, финансовой разведки и прокуратуры. Функция прокурора в таких группах заключается в надзоре за ходом расследования и оперативной выдаче разрешений на производство процессуальных действий.

Спецификой налоговых преступлений является большая сложность их расследования. Международная практика указывает на трудности в юридически корректном определении источника происхождения преступных денег. Кроме того, нередко бывает непросто установить момент совершения налогового преступления, размер преступного дохода, момент начала и завершения цикла отмывания денег, полученных в результате налогового преступления.

Зарубежные эксперты отмечают, что преступления по уклонению от уплаты налогов корпорациями, структура собственности и управления которыми может быть весьма запутанной, расследуются значительно сложнее, чем преступления налогоплательщиков - физических лиц. Одновременно подчеркивают, что при расследовании дел в отношении

корпораций может эффективно использоваться норма уголовной ответственности юридических лиц (там, где она есть в национальном законодательстве).

Согласно Рекомендации 3 новой редакции Стандартов ФАТФ, страны обязаны включить серьезные налоговые преступления в состав предикатных по отношению к отмыванию преступных доходов. Но вация ФАТФ ставит перед национальной системой ПОД/ФТ любой страны множество задач. Одной из первоочередных обычно называют выстраивание практической работы по формированию субъектами первичного мониторинга сообщений о подозрительной деятельности, связанной с налоговыми преступлениями, и их анализу в ПФР. В частности, такова была позиция финансовой разведки Швейцарии. Сообщающее лицо должно быть вооружено средствами, позволяющими выявлять операции, предположительно связанные с совершением налоговых преступлений и отмыванием соответствующих доходов. Речь идет, в частности, о признаках клиентов и операций, возможно связанных с налоговым преступлением. Подготовка перечня таких признаков может вылиться в непростую задачу. От экспертов Вольфсбергской группы можно даже услышать мнение, что построить такой перечень невозможно в принципе, и из сложившейся ситуации лучше выходить следующим образом:

- составить перечень признаков, которые могут указывать на целую группу преступлений, в которую могут входить и налоговые;
- формировать сообщения о подозрительной деятельности на основании этих признаков;
- более точно устанавливая предикат на последующих этапах расследования.

Тем более что обычно сообщающие лица могут направлять в финразведку сообщения о подозрительных операциях даже в случае, если оказываются

не в состоянии сделать предположение о составе предикатного преступления (будь это незаконный оборот наркотиков, коррупция, уклонение от уплаты налогов и т.д.).

Вместе с тем, как сообщают некоторые финансовые разведки, в странах, где налоговое преступление уже определенное время входит в число предикатных по отношению к отмыванию, им удается строить работу на основе перечней признаков. В Нигерии, например, в число таких признаков, в частности, входят:

- операции подрядчика, работающего по крупному государственному контракту, при отсутствии у него установленной налоговой отчетности;
- реализация недвижимости без уплаты налога на товары и услуги (аналога НДС);
- рост объема наличных расчетов компании, предоставление ею «нестандартных» займов;
- «необычные» сведения в бухгалтерской отчетности, например, совершение крупных операций наличными;
- прямые махинации: подделка залоговых и других документов, клонирование сайта налоговой службы и т.д.

Такой перечень может вызвать недоумение: трудно видеть, что для использования перечисленных признаков необходимы документы (налоговая и бухгалтерская отчетность), которых у сообщающего лица в другой стране может и не быть.

Среди международной общественности преобладает мнение, что на начальном этапе перечни признаков подозрительных клиентов и операций финансовые организации должны получать из налогового ведомства. По мере накопления ими опыта подготовки сообщений перечень может быть уточнен и расширен.

Выступающие на семинарах Группы Эгмонт подчеркивали, что в своей работе по выявлению налоговых преступников субъекты первичного мониторинга системы ПОД/ФТ не должны дублировать налоговые органы. То есть, кредитная организация не должна заниматься налоговыми проверками в попытке установить правильность уплаты налогов налогоплательщиком. Информация, которой в принципе могут обладать субъект первичного финансового мониторинга и налоговая служба, различна: в поле зрения сообщающего лица находится только клиент и его операции, налоговый орган, со своей стороны, располагает отчетной налоговой документацией, в частности, налоговой декларацией налогоплательщика (в данном случае – клиента финансовой организации). Справедливости ради отметим, что в некоторых странах банк вправе запросить у клиента налоговую декларацию, но сделать это он может только при решении вопроса о предоставлении ипотечного кредита.



Таковы, вкратце, лишь некоторые задачи, которые возникают перед странами в связи с включением налоговых преступлений в состав предикатных к отмыванию денег. Видно, что проблем немало. Залогом их успешного решения, как показывает зарубежный опыт, является заинтересованная и слаженная работа всех участников национальной системы ПОД/ФТ, прежде всего, финансовой разведки и налоговой службы.

СЕМИНАР ЕАГ/АТГ: ПРИМЕР ПЕРСПЕКТИВНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА

Константин Владимирович Литвинов,
заместитель главного редактора

С 23 по 27 сентября т.г. в столице Монголии Улан-Баторе прошёл совместный семинар ЕАГ/АТГ по типологиям и укреплению потенциала.

Для участия зарегистрировались более 250 представителей из 37 стран Евразии и Тихоокеанского региона, а также ряда международных организаций. При-

нимающей стороной являлось Правительство Монголии в лице Банка Монголии. От Российской Федерации все организационные вопросы взял на себя Международный учебно-методический центр финансового мониторинга. Российскую делегацию возглавил статс-секретарь – заместитель директора Росфинмониторинга Павел Ливадный.



Открытие семинара. Президиум



Выступление П.В. Ливадного

Важность и значение столь представительного мероприятия подчеркнули все высокие гости, выступившие с приветственным словом. Открывавший семинар первый заместитель Управляющего Банка Монголии г-н Б. ДЖАВКХЛАН подчеркнул: «Борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма невозможна без отлаженного взаимодействия, призванного помогать обмениваться мнениями и более эффективно работать над раскрытием преступлений. Считаю, что этот семинар сможет содействовать укреплению наших связей».

Исполнительный секретарь АТГ г-н Г. ХУК особо отметил схожесть задач, стоящих перед ЕАГ и АТГ: «Это первое наше совместное мероприятие, хотя между двумя РГТФ давно имеются тесные связи: у нас несколько общих государств - членов и наблюдателей, есть общие границы, общие задачи и схожие сложности, с которыми мы сталкиваемся в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма». В свою очередь, Исполнительный секретарь ЕАГ г-н Б. ТОРОПОВ обратил внимание на то, что семинар закладывает основы для даль-

нейшего развития конструктивного взаимодействия двух РГТФ: «Типологические исследования и проблематика укрепления потенциала являются важными составляющими нашей работы. Уверен, что и здесь мы сможем найти значительное количество точек соприкосновения, общих интересов, сможем обменяться опытом и выработать необходимые нам решения».

После церемонии открытия состоялся краткий обзор программы семинара. О целях, задачах и деятельности своих организаций в сфере типологий рассказали представители ЕАГ, АТГ и ФАТФ. Затем вниманию участников были представлены специальные презентации: «Расследования отмывания денег и вызовы Монголии» (докладчик г-н Г. ЭРДЕНБАТ, Монголия), «Оборот золота в Китае» (докладчик г-н ЧЖАН ЯН, Китайская Народная Республика), «Финансовые потоки, связанные с незаконным производством и оборотом афганских наркотиков, и сопутствующие им отмывание денег и финансирование терроризма» (докладчик г-жа А. БОБЫЛЬКОВА, Российская Федерация).

Секционные заседания по типологиям завершились 25 сентября презентацией результатов, и в этот же день открылся семинар по укреплению потенциала АТГ/ЕАГ.

Вопросы коррупции, оборота золота и наркотиков, некоммерческих организаций и электронных денег являются актуальными для обеих РГТФ. И мероприятие в полной мере подтвердило, что ЕАГ и АТГ, несмотря на определённые различия в формате проведения подобных форумов, могут сотрудничать, причём весьма продуктивно. К примеру, ЕАГ официально присоединится к исследованию по обороту золота, которое ведёт АТГ, только в ноябре с. г. на своем 19-м Пленарном заседании, хотя де-факто такая работа уже ведётся.

В ходе мероприятия достигнут ряд важных договорённостей, в том числе в части работы над совместными исследованиями финансовых потоков, связанных с наркотрафиком в Океании. Равно как и вопросы, связанные с т.н. «Золотым треугольником», который географически находится в регио-

не АТГ, но поскольку торговля наркотиками носит трансграничный характер, то и противодействие этому явлению нужно оказывать сообща. Также достигнуты договорённости о расширении сотрудничества в части взаимных оценок национальных систем ПОД/ФТ государств-членов обеих РГТФ и обмене экспертами для их проведения.

Не случаен был и выбор Монголии в качестве места проведения семинара: страна в географическом отношении находится как бы на границе регионов ЕАГ и АТГ, плюс её связывают давние тесные отношения с Россией – экономические, культурные, общая протяжённая граница. Следует отметить, что несколько выступлений представителей Монголии на семинаре были на русском языке. Помог взаимопониманию участников и организованный МУМЦФМ синхронный перевод (русско-английский и англо-русский).

В целом семинар прошёл в очень дружественной, максимально открытой и деловой атмосфере, и о первой успешной практике совместного масштабного мероприятия двух РГТФ будет доложено на ближайшем заседании рабочей группы ФАТФ по типологиям.



Участники семинара

Гордон ХУК – Исполнительный секретарь АТГ (Австралия):



В наших планах – расширение членства в АТГ. По Уставу, мы вправе принимать все страны, находящиеся в границах Азиатско-Тихоокеанского региона, и каждая такая страна имеет право обратиться с заявлением о приёме в члены АТГ. В частности, мы ведём переговоры с такими странами, как КНДР – о членстве и статусе наблюдателя. В активной стадии переговоры с ещё тремя странами: Микронезия, Тувалу и Кирибати.

Уверен, что члены АТГ будут рады, если нам поступит заявка о вступлении от Российской Федерации. Россия присутствует в Азиатско-Тихоокеанском регионе, и наше пленарное заседание единогласно утвердило её принятие в статусе наблюдателя. Сопредседатели АТГ периодически обсуждают вопрос о полном членстве России, и пока все высказывания относительно такой перспективы, которые я слышал, исключительно позитивные. Знаю, что Россия является членом других международных организаций – ФАТФ, МАНВЭЛ, ЕАГ, но это не является препятствием для получения членства и в АТГ – Китай и Индия являются одновременно членами ФАТФ, ЕАГ и АТГ. Не могу говорить от имени всех членов АТГ, но моя личная точка зрения такова: если Россия присоединится к АТГ, это сыграет положительную роль в нашей работе.

Думаю, у АТГ среди прочих РГТФ самые тесные отношения именно с ЕАГ: у нас общие члены и наблюдатели, и довольно много общего в стоящих перед нами задачах. Этот семинар – первый, который мы проводим совместно с ЕАГ. Все комментарии, мнения об этом мероприятии, которые я услышал, были очень воодушевляющими. На этой неделе мы несколько раз обменялись мнениями по поводу семинара с Исполнительным секретарём ЕАГ Борисом Тороповым и пришли к общему выводу, что это первый шаг к серии дальнейших мероприятий. Они могут принимать иную форму – тренинги, обучения и даже совместное ежегодное Пленарное заседание двух РГТФ. Также мы обсуждали возможность подключения экспертов из ЕАГ к взаимным оценкам в АТГ. И, соответственно, наоборот. Мы не только радуемся данной перспективе, но будем всячески способствовать такому обмену для пользы нашего общего дела.

Павел ШУСТ, аналитик ассоциации «Электронные деньги» (Россия):



Хотелось бы выразить особую благодарность организаторам за приглашение к участию представителей частного сектора. Мы получили возможность рассказать регуляторам и подразделениям финансовой разведки о том, какую роль виртуальные валюты играют в глобальной платежной экосистеме, какие риски они могут представлять для прозрачности финансовой системы, а также чем обусловлен интерес к ним со стороны некоторых категорий потребителей.

Криптовалюты и виртуальные валюты – это относительно новое явление. Однако, несмотря на постепенный рост этого сектора, он остается крайне малоизученным. Тем временем, использование этих технологий для совершения расчетов заставляет аналитиков по всему миру искать ключ к пониманию популярности нефтяных валют, а специалистов по борьбе с отмыванием денег – анализировать их риски с точки зрения финансовых преступлений. В связи с этим, трудно переоценить значимость семинара по виртуальным валютам, проведенного под эгидой АТГ и ЕАГ в Монголии. Пожалуй, первое в своем роде мероприятие по данной тематике собрало участников из множества юрисдикций: от России до Австралии и от Соединенных Штатов до Японии. Участники поделились своими наработками в области классификации и регулирования виртуальных валют, реальными примерами проведенных исследований.

По результатам дискуссий, обмена мнениями как на самом семинаре, так и на его полях, участники согласились продолжить изучать развитие сектора, обмениваться информацией о распространении виртуальных валют и предпринимать только такие шаги по его регулированию, которые бы соответствовали уровню реального риска. Мы сошлись во мнении, что виртуальные валюты могут иметь потенциал для расширения доступности финансовых услуг, а их взаимодействие с регулируемым финансовым сектором может существенно снизить имеющиеся риски. ►

В рамках подготовки к семинару АТГ распространила среди своих юрисдикций опросник по виртуальным валютам и выяснила, что в некоторых странах вовсе не имеют представления о данной технологии. Я убежден, что прошедший в Улан-Баторе семинар внес значительный вклад в понимание сектора в азиатско-тихоокеанском и евразийском регионах. Это позволит более эффективно исполнять требования 15-й Рекомендации ФАТФ по новым технологиям и использовать потенциал этой финансовой инновации в пользу потребителей, государства и мировой финансовой системы в целом. В свою очередь Ассоциация «Электронные деньги» готова продолжить делиться своим опытом и имеющимися аналитическими наработками со всеми заинтересованными сторонами.

Мы бы хотели искренне поблагодарить Секретариаты ЕАГ и АТГ за подготовку столь насыщенного семинара и выразить признательность Правительству Монголии и Банку Монголии за радушный прием, оказанный нам в Улан-Баторе.

Балеш КУМАР – сопредседатель рабочей группы по типологиям АТГ (Индия):



Это был первый совместный семинар АТГ/ЕАГ, что, я считаю, стало одним из факторов, повлиявших на его успех. Хотелось бы, чтобы таких семинаров – и по типологиям, и по наращиванию потенциала – было больше. Для Индии этот фактор особенно важен, поскольку наша страна является одновременно членом и ЕАГ, и АТГ, и ФАТФ.

Поскольку мы были членом АТГ задолго до вступления в Евразийскую группу, нам хотелось бы поделиться накопленным опытом с коллегами из ЕАГ, очередное Пленарное заседание которой состоится очень скоро в Ашхабаде. Очень важно налаживание такого взаимодействия как на уровне ФАТФ, так и на уровне региональных групп. АТГ и ЕАГ – ближайшие группы по многим параметрам.

ОСНОВНОЕ ВНИМАНИЕ – ПРОЗРАЧНОСТИ И ИДЕНТИФИКАЦИИ

Инеcса Андреевна Лисина,
журналист-корреспондент

16-20 сентября 2013 года в Страсбурге состоялось 42-е пленарное заседание Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНИВЭЛ) – региональной группы по типу ФАТФ.

Повестка заседания включала в себе широкий круг вопросов – изменения в Устав организации и наделение правом голоса новых государств-членов, информация о ходе разработки Четвертой директивы ЕС по вопросам ПОД/ФТ и иные.



В рамках работы Комитета по проведению взаимных оценок государств были рассмотрены отчеты различных уровней мониторинга Албании, Болгарии, Боснии и Герцеговины, Венгрии, Грузии, Македонии, Монако, Словакии, Сан-Марино, Украины и Хорватии.

По результатам взаимной оценки улучшили свои показатели Болгария, Монако и Хорватия, добившись повышения рейтингов, в том числе по ключевым и базовым рекомендациям.

В рамках состоявшегося традиционного обмена информацией об инициативах ПОД/ФТ на профильных международных площадках было подробно рассказано о запуске инициированного Россией в ФАТФ исследования по проблеме выявления незаконных финансовых потоков, связанных с производством и оборотом афганских наркотиков.

Впервые в данном мероприятии приняли участие специалисты межрегиональных управлений Федеральной службы по финансовому мониторингу.

ВАЛЕНТИНА КОНИЧЕВА – заместитель начальника отдела приоритетных направлений деятельности МРУ Росфинмониторинга по Центральному федеральному округу



ФБ: Что Вам дала поездка на заседание МАНИВЭЛ в профессиональном плане?

В.К.: В течение 4 лет основным направлением моей деятельности является проведение финансовых расследований и макроаналитических исследований. Работа в структуре Росфинмониторинга, безусловно, дала мне знания о деятельности ФАТФ, разрабатывающей и внедряющей международные стандарты в сфере ПОД/ФТ, о региональных группах по типу ФАТФ, осуществляющих распространение международных стандартов и борьбу с ОД/ФТ в различных регионах мира. Однако понять в большей мере специфику деятельности данных организаций и познакомиться с инструментами принятия решений мне позволило именно пребывание на данном пленарном заседании МАНИВЭЛ. ►

ФБ: Повестка 42 пленарного заседания МАНИВЭЛ была довольно обширной – от общих организационных вопросов до отчетов по взаимным оценкам государств-членов. Какие темы Вы бы выделили в качестве основных?

В.К.: В соответствии со спецификой деятельности самой организации, одна из первых рассмотренных тем была посвящена такому инструменту как «оценка» в целом. Обсуждались этапы ее проведения, информация, необходимая оценщикам в выездной миссии, форма, в которой сведения должны предоставляться оценщикам и другие вопросы.

Для эффективной деятельности, как региональной группы, так и национальных систем ПОД/ФТ, важна квалификация оценщиков, сотрудников ПФР, сотрудников финансовых учреждений, поэтому в начале заседания было уделено отдельное внимание обучению. Также были рассмотрены обучающие программы, инициируемые рядом стран, в том числе и Российской Федерацией.

В центре внимания был и вопрос борьбы с транснациональной организованной преступностью. Важной мерой в борьбе с указанной проблемой является конфискация активов, которая служит не только разрушению «базы» организованной преступности, но и может стать средством возмещения ущерба, нанесенного государству.

Одной из основных тем, остро обсуждаемых в последнее время на различных конференциях и совещаниях, является повышение прозрачности юридических лиц, идентификация (установление) бенефициарных владельцев. Данное пленарное заседание не стало исключением, и особое внимание уделялось этому вопросу.

ФЕДОР ИВАНОВ – главный специалист-эксперт отдела надзорной деятельности и правового обеспечения МРУ Росфинмониторинга по Северо-Западному федеральному округу.



ФБ: Как сотрудник отдела надзорной деятельности и правового обеспечения, какую новую, полезную профессиональную информацию Вы получили от коллег из других государств-членов МАНИВЭЛ?

Ф.И.: Благодаря участию в данном заседании МАНИВЭЛ я на практике получил подтверждение своих теоретических знаний о формировании международной и, в дальнейшем, национальной систем ПОД/ФТ, а также стал свидетелем функционирования этой системы на международном уровне. За время работы Пленума, обсуждения отчетов взаимных оценок, были рассмотрены многие вопросы имплементации норм международных стандартов в национальные правовые системы. В ходе обсуждения отчетов взаимных оценок было уделено большое внимание вопросам выявления бенефициарных владельцев активов, определение которых появилось в российском законодательстве о ПОД/ФТ с вступлением в силу Федерального закона № 134 от 28.06.2013.

В рамках рассмотрения вопросов надзора за соблюдением законодательства о ПОД/ФТ появилась возможность сравнить в общем виде принципы функционирования надзорных органов в России и других странах, а также их взаимодействие между собой.

ФБ: Какие темы вызвали наибольшее обсуждение на данном пленарном заседании?

Ф.И.: Если не ограничиваться основными вопросами повестки Пленума МАНИВЭЛ, то я бы отметил недолгое, но напряженное обсуждение вопроса, связанного с решением Европейского суда по делу Ясина Кади. Его имя должно быть исключено из списка лиц, связанных с террористической деятельностью. ►

Представитель США, а также некоторые эксперты выразили свою озабоченность возможными последствиями для международной системы ПОД/ФТ, связанными с данным судебным прецедентом. Таким образом, в результате данного судебного акта деятельность по защите прав человека в Европе может войти в конфронтацию с международной системой ПОД/ФТ.

ФБ: *Что на Ваш взгляд стало главным итогом заседания?*

Ф.И.: *В целом, основным итогом заседания стало утверждение отчетов Хорватии, Монако и Болгарии, а также других государств в соответствии с повесткой Пленума. Обсуждались предложения по изменению Устава МАНВЭЛ, предоставляющие право голоса новым государствам и территориям, в т.ч., коронным владениям Великобритании (Джерси, Гернси и о. Мэн). Однако, с моей точки зрения, немаловажным итогом подобного рода международных встреч является возможность участников ознакомиться с деятельностью своих коллег из других государств, проанализировать складывающиеся тенденции международной политики в сфере ПОД/ФТ. Были оглашены результаты работы представителей Комитета на других международных форумах по ПОД/ФТ, объявлены планы проведения мероприятий. Был заслушан доклад по вопросу, связанному с изменением методологии процедуры взаимных оценок в будущем, а также о необходимости подготовки специалистов в соответствии с данными изменениями, в том числе проведение объединенного тренинга (ЕАГ, МАНВЭЛ и ФАТФ).*

Все это, безусловно, окажет влияние на развитие и функционирование национальной системы ПОД/ФТ Российской Федерации, а значит, отразится и на нашей повседневной деятельности.

РОССИЯ ПРИНЯЛА ЭСТАФЕТУ ПРЕЗИДЕНТСТВА В ФАТФ

В Осло новый глава Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег обозначил приоритеты своей работы

*Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор*

В июле 2013 года президентство в Группе разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег — ФАТФ — перешло к России. Пройдя путь из «черного списка» в 2002 году до кресла главы этой международной организации спустя почти 11 лет, Российская Федерация встала в авангарде борьбы с «грязными» деньгами. Главными приоритетами своего президентства россиянин В.П. Нечаев, сменивший на этом посту норвежца Бьорна С. Аамо, объявил дальнейший курс на соблюдение международных стандартов в ходе нового раунда взаимных оценок, поиск баланса между повышением доступности финан-



совых услуг и мерами по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, а также повышение внимания к проблеме легализации доходов от налоговых преступлений.

Россия: путь из черного списка к президентству

ФАТФ была основана 24 года назад, в ответ на угрозы, возникшие от незаконного использования глобальной финансовой системы. Она не только установила международные стандарты, которые сегодня известны как Рекомендации, но и внедрила эффективный механизм контроля за их соблюдением во всех странах. Впоследствии эта работа была поддержана Советом Безопасности ООН и «Большой двадцаткой», которые обязали страны выполнять эти требования. Сейчас около 180 государств придерживаются этих стандартов.

Появление такой структуры, как ФАТФ открыло новые возможности противодействия национальным и транснациональным формам отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. Был создан действенный механизм взаимных оценок, позволяющий создать систему «давления» на те страны, которые не выполняют Рекомендации ФАТФ и, как следствие, не соответствуют международным требованиям. Попадание в «черные списки» бьет не только по репутации государства, но и создает реальные экономические проблемы за счет ограничения взаимодействия с финансовыми институтами, падения инвестиционной привлекательности. Санкции ФАТФ – это экономические потери.

Россия прошла большой путь — из «черного списка» в 2002 году в полноправные члены, чей голос играет важную и, зачастую, решающую роль на этой международной площадке. 21 июня 2013 года Российская Федерация приняла эстафету президентства в ФАТФ. Вступающий в должность председателя В.П. Нечаев озвучил цели своей работы на 2013-2014 гг., поставив на первое место подготовку к 4-му раунду взаимных оценок.

На год президентства России ложится тяжелое бремя принятия правил и процедур проведения взаимных оценок соответствия национальных систем противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма Рекомендациям ФАТФ. Такая работа по линии ФАТФ и комитета Совета Европы будет проводиться и в нашей стране с учетом доработанной методики оценки государств на соответствие международным стандартам. В течение года председательствования Норвегии ФАТФ завершила и приняла Методологию оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма. И, как заявил В.П. Нечаев, российское председательство будет следовать той линии, которая была заложена предшественниками.

Основные задачи на ФАТФ в 2013-2014 годах, в рамках министерского Мандата от 20 апреля 2012 года

- Поощрение и содействие эффективной реализации пересмотренных Рекомендаций.
- Начало четвертого раунда взаимных оценок, в т.ч. обучение экспертов по использованию Методологии.
- Дальнейшее развитие глобальной сети ФАТФ в сотрудничестве с РГТФ и соответствующими международными организациями, особенно оказание содействия РГТФ в их подготовке к новому раунду взаимных оценок.
- Работа на улучшение взаимодействия с Группой Эгмонт Подразделений Финансовой Разведки
- Расширение контактов и взаимодействия с частным сектором и гражданским обществом.
- Продолжение оценки рисков и новых угроз целостности глобальной финансовой системы.
- Дальнейшее взаимодействие с Группой 20 по вопросам коррупции.
- Совершенствование организационных и рабочих методов ФАТФ в целях повышения эффективности и результативности.

В.П. Нечаев, президент ФАТФ 2013-2014 гг.:



«Пересмотренные Рекомендации выделяют важность риск-ориентированного подхода в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Во-первых, это означает, что страны будут иметь эффективные процессы оценки рисков для того, чтобы определить, оценить и понять свои риски отмывания денег и финансирования терроризма, и обеспечить направление оперативных, административных и надзорных ресурсов в области, где риски для ОД и ФТ выше. Во-вторых, что финансовым учреждениям и установленным нефинансовым предприятиям и профессиям придется проводить оценки рисков ОД и ФТ в отношении различных категорий клиентов, продуктов и стран. Сотрудничество и координация с частным сектором, а также между составляющими элементами частного сектора являются важным звеном этой работы».

Один из ключевых приоритетов нового главы ФАТФ – доступность финансовых услуг. Эту же тему на пленарном заседании подняла и королева Нидерландов Максима, как специальный представитель Генерального секретаря ООН по вопросам финансовой доступности, которая говорила о вовлечении в легальный финансовый сектор незащищенных слоев населения. Сегодня многие банки боятся таких клиентов из-за высоких рисков. Но именно эти опасения приводят к тому, что в мире растет оборот «грязных» наличных денег. Новые стандарты ФАТФ, принятые в 2012 году, предполагают, что каждая страна разработает и утвердит национальную оценку рисков, что поможет финансовым организациям предлагать легальные финансовые продукты на приемлемых для ФАТФ требованиях к проблемным клиентам.

Кроме того, на пленарной неделе в Осло были затронута и другая актуальная проблема: интернет и онлайн-платежные системы. Подобные

инструменты особенно уязвимы для их использования террористическими организациями.

Одним из приоритетов России в ФАТФ заявлена и антинаркотическая тема. По инициативе Российской Федерации впервые проводится исследование финансовых потоков от опиатов. Отследить потоки наркотиков все же удастся силами правоохранительных органов. Пройти по следу денег куда сложнее – не все средства возвращаются в страну-производитель наркотиков, они могут оседать и в других странах. Исследование будет завершено к июню 2014 года.

Сегодня среди основных усилий ФАТФ – разработка механизма по выявлению конечных собственников юридических лиц. Установление и учет бенефициарных владельцев компаний – ключевой компонент любой антиотмывочной системы. В России решить эту проблему должен помочь новый закон № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям».

В ЗОНЕ ВНИМАНИЯ ФАТФ – СПЕЦИАЛИСТЫ ПРАВОВОЙ СФЕРЫ

*Инеcса Андреевна Лисина,
специальный корреспондент*

Согласно результатам исследования, проведенного специалистами компании Visa Europe, объем теневой экономики Европейского Союза в 2012 году составил свыше 1,9 трлн евро. По другим данным – примерно 2,2 миллиарда евро. При наличии таких значительных финансовых средств у преступников неизменно возникает вопрос: как их легализовать и ввести в реальный сектор экономики?

В процесс отмыывания преступных доходов могут быть вовлечены юристы, нотариусы, финансовые консультанты и иные представители правовой сферы. Это те профессионалы, которые могут оказывать содействие в разработке и реализации схем, необходимых для проведения незаконных финансовых операций.

Профессиональный опыт, знание законодательства, судебной практики дает этим специалистам возможность консультировать клиентов

по самым разнообразным вопросам, в том числе сокрытию доходов, неуплате налогов, отмыыванию денег и осуществлению иной противозаконной деятельности. В связи с этим становится неудивительным особое внимание ФАТФ к уязвимости специалистов правовой сферы в вопросах ПОД/ФТ. Этой теме и был посвящен отчет ФАТФ, выпущенный в июне 2013 года.

Одной из отличительных черт данного документа стало сочетание аналитической информации об участии специалистов правовой сферы в практике, связанной (напрямую или косвенно) с отмыыванием денег и/или финансированием терроризма, и конкретных примеров судебных решений различных государств с романо-германской и англо-саксонской правовой системой.

Другой особенностью стало использование сведений, полученных в ходе опросов 28 государств-членов и ассоциированных членов ФАТФ, а также саморегулируемых организаций и профессиональных объединений из 32 стран. Это дало возможность получить наиболее полную картину по теме исследования.



Казалось бы, в профессиональных сообществах юристов, адвокатов, нотариусов и иных близких по роду деятельности профессий существуют общепринятые стандарты и этические рамки, в границах которых специалисты осуществляют свою деятельность. К примеру, Международная ассоциация юристов (МАЮ) разработала «Международные принципы поведения юристов». Это стало одной из возможных мер по противодействию ОД/ФТ.

Но в ситуации, когда перед специалистами правовой сферы встает выбор – получение значительной прибыли от незаконных сделок или соблюдение требований к профессиональному поведению, зачастую выбор делается не в пользу последних.

Усложняется ситуация и трудностью применения наказания к специалистам правовой сферы. Это связано с несколькими фактами. Во-первых, трудно собрать достаточные доказательства для подтверждения их соучастия в схе-

Принципы поведения юристов Международной ассоциации юристов

1. Независимость. Юрист должен быть независимым и беспристрастным при консультировании или представлении интересов своих клиентов.
2. Честность, добросовестность и справедливость по отношению к клиентам, суду, коллегам и иным лицам.
3. Конфликт интересов. Юрист не должен занимать позицию, при которой интересы клиента противоречат интересам этого юриста, другого юриста или другого клиента, если только иное не разрешено законом, действующими правилами профессионального поведения, либо если на это получено разрешение клиента.
4. Конфиденциальность/профессиональная тайна. Юрист должен сохранять конфиденциальность и обладать защитой на сохранение конфиденциальности в отношении дел своих нынешних или прошлых клиентов, если иное не разрешено или не требуется в соответствии с законом и/или действующими правилами профессионального поведения.
5. Интересы клиента. Юрист обязан ставить интересы клиента превыше всего, при условии, что это не противоречит его обязанностям по отношению к суду и интересам правосудия, а также соблюдать законы и этические нормы.

мах по отмыванию денег, в том числе и с учетом требований о соблюдении юристами принципа профессиональной тайны. Доступ к таким сведениям для подразделений финансовой разведки затруднен.

Во-вторых, согласно данным, полученным ФАТФ по результатам исследования, специалисты по правовым вопросам зачастую идут на сделку со следствием во избежание подрыва своей репутации, лишения лицензии (источника дохода) и исключения из профессиональной ассоциации. Поэтому большинство дел не доходят до стадии судебного разбирательства.

Наиболее распространенным наказанием для специалистов правового сектора, чья вина в легализации доходов или финансировании терроризма доказана, становятся дисциплинарные санкции. Однако это недостаточная мера, и вряд ли возможность их применения может считаться существенной мерой противодействия экономическим преступлениям.

В отчете ФАТФ выделен ряд способов ОД/ФТ, в которых могут быть задействованы специалисты по правовым вопросам, или для осуществления которых требуются их услуги/консультации:

1. Использование клиентских счетов в незаконных (противоправных) целях.
2. Сделки с недвижимостью (в том числе по поддельным документам).
3. Недвижимость – одна из сфер, в которую направляется значительное количество инвестиций, как со стороны преступников, так и законопослушных граждан, что позволяет достаточно эффективно скрывать преступные доходы.
4. Создание и управление трастами

(доверительными фондами) и компаниями, которые, например, могут использоваться в дальнейшем для перевода денежных средств.

5. Ведение дел клиентов.
6. Участие в судебных разбирательствах.
7. Учреждение и управление благотворительными организациями.
8. Оказание помощи и финансирование террористических организаций и лиц, причастных к финансированию терроризма, под видом благотворительной деятельности.

Однако не всегда специалисты правовой сферы вовлечены в деятельность по отмыванию доходов осознанно, зачастую они могут даже не догадываться об этом. Это связано с тем, что преступники наиболее широко задействуют те финансовые услуги, которыми каждый день пользуются клиенты с законными целями. В ряде случаев специалистам трудно определить, когда сделка направлена на сокрытие или отмывание денежных средств. В связи с этим в докладе ФАТФ представлены признаки операций, которые должны вызвать повышенное внимание специалистов при проведении сделки.

Особая сложность состоит в том, что практически невозможно предусмотреть или определить все возможные признаки операций. Их всегда следует рассматривать применительно к обстоятельствам конкретного дела. Отдельные признаки сами по себе могут не являться основанием для подозрений в отмывании денег, но служат поводом для того, чтобы получить от клиента дополнительную информацию.

Общепризнано, что подавляющее большинство специалистов по правовым вопросам следуют

Доклад ФАТФ предлагает перечень признаков операций для специалистов по юридическим вопросам при проведении операций и сделок:

- Клиент проявляет чрезмерную скрытность или уклончивость по вопросу о своих персональных данных, о происхождении денег или личности бенефициарного владельца.
- Клиент пользуется услугами агента без веских на то оснований, уклоняется от личного контакта, предоставляет поддельные документы, имеет судимость за совершение экономических преступлений.
- Клиент является/связан с сообщником лица, фигурирующего в списках участников или подозреваемых в участии в террористической деятельности или деятельности, связанной с финансированием терроризма.
- Клиенты, их представители или учрежденные ими организации, имеют отношение к стране, представляющей высокий риск ОД/ФТ.
- Сделки совершаются без очевидных коммерческих оснований и целей.
- Одни и те же стороны/лица неоднократно участвуют в операциях (сделках) в течение короткого промежутка времени и др.

букве закона, выполняют свои профессиональные требования и не желают быть вовлеченными в деятельность, связанную с отмыванием денег и/или финансированием терроризма. Кроме того, этические обязательства, профессиональные правила и руководящие указания в области ПОД/ФТ, устанавливаемые саморегулируемыми организациями и профессиональными объединениями,

ограничивают специалистов по правовым вопросам в действиях в интересах клиентов, которые пытаются незаконным образом использовать юридические услуги в целях ОД/ФТ.

Безусловным является тот факт, что отказ от участия в противозаконной деятельности в наибольшей степени зависит от самих специалистов правовой сферы.

В ФСКН ВПЕРВЫЕ ПРОШЛО СОВМЕСТНОЕ ЗАСЕДАНИЕ КОЛЛЕГИЙ ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО КОНТРОЛЮ ЗА ОБОРОТОМ НАРКОТИКОВ И ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ

*Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор*

24 сентября 2013 года под председательством директора ФСКН России В.П. Иванова и директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина прошло совместное заседание коллегий Федеральной службы Российской Федерации по контролю за оборотом наркотиков и Федеральной службы по финансовому мониторингу. Темой мероприятия стал вопрос «О состоянии взаимодействия органов по контролю

за оборотом наркотических средств и психотропных веществ и подразделений Росфинмониторинга в рамках оперативного документирования и расследования преступлений, совершенных организованными группами и преступными сообществами, связанных с легализацией (отмыванием) доходов от незаконного оборота наркотиков».

В.П. Иванов, директор ФСКН



«Современная криминология рассматривает наркопреступность прежде всего, как криминальный бизнес, как вопрос извлечения баснословной прибыли.

Так, в ходе учений «ГРОМ-2013» в Киргизии, на маршрутах транзита афганских опиатов удалось еще раз уточнить формирование цены на героин по всему маршруту его транспортировки через среднюю Азию в Россию. Если в Афганистане 1 кг героина стоит 1 тысячу долларов, в соседних с Афганистаном странах – порядка 3 тысяч долларов, в регионе Ферганской долины он торгуется за 20 тысяч долларов, то на территории Российской Федерации он приносит уже 100 тысяч долларов за килограмм.

Такая динамика эскалации цены, по сути, означает такую же эскалацию преступности. Если в Афганистане расследуется 2,5 тысячи наркопреступлений ежегодно, то в России – 250 тысяч».



На заседании было отмечено, что в современных условиях легализация преступных доходов приобрела транснациональный характер и создала финансовую базу для деятельности организованной преступности. Накопление капитала преступными формированиями, внедрение его в легальный гражданский оборот, а также использование за пределами страны позволяет получить значительные преимущества в конкурентной борьбе, создает неблагоприятный климат для любых инвестиций и ведет к подрыву национальной экономики.



В.П. Иванов, директор ФСКН

«Это – мировой опыт, который активно используется в США, причем используется в течение 22 лет. Мы ведем оперативно-розыскную работу, используем источники информации, по нашим делам проходит ряд физических лиц, ряд юридических лиц, чьи возможности так или иначе использовались для перевозки наркотиков. В частности, через Оренбург прошла большая партия героина, которую мы задержали в Московской области, порядка 150 кг. Транспортировала фирма, которая зарегистрирована в регионе, а поставщиком являлась компания в одном из азиатских государств. Стало быть, эта фирма может быть связана с транспортировкой наркотиков. Если мы получаем эту информацию, и она находит свое подтверждение, то в соответствии с законом, который мы предлагаем принять, эта компания попадает в список, и рекомендуется с ней не заключать никаких соглашений, никаких торговых, агентских договоров. И точно так же это касается физических лиц. Мы предлагаем нашим партнерам обратить на это внимание и блокировать счета данной компании. Таким образом это может стать сильнейшим инструментом воздействия на экономическую составляющую наркобизнеса».

Ю.А. Чиханчин, директор Росфинмониторинга:



«В результате скоординированных действий ФСКН России, Росфинмониторинга, ведомств США, ОАЭ, Республики Казахстан и Республики Беларусь, во взаимодействии с Интерполом, в конце 2012 года на территории ОАЭ удалось задержать главаря одного из крупных международных наркокартелей. В феврале этого года наркобарон был экстрадирован из ОАЭ в Российскую Федерацию, где ему предъявлено обвинение.

Примером эффективного взаимодействия ФСКН России и Росфинмониторинга является региональная антинаркотическая операция «Канал». Она объединила в себе подразделения финансовой разведки и правоохранные органы стран членов ЕАГ и ОДКБ. Операция показала высокую результативность нашей совместной работы и международного сотрудничества».

Одним из вопросов, который был поднят на заседании, стал вопрос неурегулированности в России законодательства, позволяющего эффективно контролировать транзакции, проводимые через офшоры и финансовые убежища, создающего благоприятные возможности для отмывания и легализации криминальных денег. Поэтому одним из предложений главы

антинаркотического ведомства для защиты экономики от негативного воздействия наркосредств стала идея установить компетенцию на составление списка зарубежных физических и юридических лиц, которые, по данным уполномоченных органов, связаны с контрабандой наркотиков в нашу страну, федеральным законом.

Ю.А. Чиханчин, директор Росфинмониторинга:

«Такая практика на сегодняшний день есть, и она очень активно используется, когда формируется Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Есть Перечень международный, есть и российский. Финансовые институты замораживают счета конкретных лиц. И это – положительный результат».

Справка относительно порядка формирования списков наркоторговцев в соответствии с положениями «Закона о внесении в список зарубежных наркобаронов»

В соответствии с вышеназванным Законом, подписанным Президентом США 3 декабря 1999 г., в рамках введения экономических санкций против иностранных лиц, занимающихся международной наркоторговлей или иным образом вовлеченных в нее, Министр финансов США, Генеральный прокурор США, Министр обороны США, Секретарь Государственного департамента США и директор ЦРУ, консультируясь друг с другом, предоставляют Президенту США соответствующую информацию для составления доклада в соответствии с политическими задачами.

Эти сведения также направляются Директору управления Администрации Президента США по национальной политике в сфере борьбы с наркотиками.

Закон включает в себя один список, в котором перечислены крупные наркоторговцы, их организации и иностранные лица, которые оказывают помощь наркобаронам и чья деятельность угрожает национальной безопасности, внешней политике и экономике США.

Президент США готовит ежегодный доклад Постоянному комитету по разведке, комитетам органов судебной власти, международных отношений, вооруженных сил и бюджетной комиссии Палаты представителей и Сената США, в двух вариантах: открытая часть (публичное выявление и уточнение крупных иностранных наркоторговцев для применения к ним санкций в соответствии с настоящим законом) и закрытая часть (детальное описание санкций, применяемых согласно этого закона, включая ответственных за выполнение и ресурсы, которые направлены на выполнение этих санкций в предыдущем году, а также информацию по деятельности новых наркобаронов).

При этом необходимо отметить, что подобные списки предусмотрено составлять по всем государствам, крупные наркобароны которых причастны к международной наркоторговле.

Если Президент США приходит к выводу, что человек, ранее попавший в список крупных иностранных наркоторговцев, более не замешан в подобной деятельности, то он вправе опубликовать общественное уведомление о таком выводе.

Список наркоторговцев размещен по адресу: <http://www.treasury.gov/ofac/downloads/t11sdn.pdf>

ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В СИСТЕМЕ ПОД/ФТ

КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА В КОНТЕКСТЕ ВЫЗОВОВ ВРЕМЕНИ

Константин Владимирович Литвинов,
заместитель главного редактора

11 июля 2013 г. в актовом зале «Росфинмониторинга» состоялась защита дипломов студентов из государств Евразийской группы, обучающихся в Институте финансовой и экономической безопасности (ИФЭБ) МИФИ. В мероприятии приняли участие главы финансовых разведок Казахстана, России и Таджикистана (представители Казахстана и Таджикистана участвовали в режиме видеоконференцсвязи), Генеральный директор МУМЦФМ Галина Бобрышева, директор ИФЭБ Владимир Овчинников, представители руководства Росфинмониторинга и профессорско-преподавательского состава ИФЭБ МИФИ.

Почетным гостем мероприятия стал доктор экономических наук, профессор Виктор Зубков – первый руководитель Росфинмониторинга и основатель ИФЭБ. Виктор Алексеевич принял участие в заседании экзаменационной комиссии и изучил дипломные работы, представленные к защите, обратив внимание на хороший уровень проработки и актуальность разрабатываемых студентами тем. Во вступительном слове В.А. Зубков рассказал о формировании службы финансового мониторинга:

– Была проведена соответствующая работа с МИФИ, и ректор откликнулся на наш призыв. Это было правильное решение, потому что к нам стали приходить подготовленные кадры, а практика в Росфинмониторинге помогала молодым людям адаптироваться и проводить в дальнейшем эффективную работу.

ИФЭБ был образован в 2006 году на базе Московского инженерно-физического института (МИФИ) для подготовки кадров в области ПОД/ФТ. В 2009 году институт впервые произ-

вел набор иностранных студентов. В настоящий момент в ИФЭБ обучаются студенты из 8 государств Евразийского региона. Процесс обучения курирует Международный учебно-методический центр финансового мониторинга. Летом 2012 года состоялся первый выпуск: 5 молодых специалистов пополнили ряды финансовых разведок Казахстана, Кыргызстана и Украины. А в 2013 году ИФЭБ подготовил уже 38 выпускников, из них 30 россиян и 8 представителей стран ЕАГ: Армения – 1, Казахстан – 2, Кыргызстан – 1, Молдова – 1, Таджикистан – 3.

Ректор НИЯУ «МИФИ» Михаил Стриханов отметил, что начиналась работа очень скромно – в первый год было порядка 10 студентов в группе, а в настоящее время институт можно назвать большим, и его потребности постоянно растут.

– Существует бренд МИФИ: студент получает фундаментальные знания на первых курсах, а затем их реализует под заказ работодателя. В данном случае работодателем является Росфинмониторинг, поэтому получается органическая стыковка

информационных технологий, финансового права, экономики, частично физики и т.д. То есть у нас люди нацеливаются на результат. Конкурс в таких группах очень высокий, студенты понимают, что им обеспечивается хорошая интересная работа. Бренд МИФИ также подразумевает, что на последних курсах занятия ведут практикующие специалисты, и студентам преподаются все новейшие разработки в той или иной степени доступа.

Сегодня в антиотмывочной системе страны заняты почти 80 тысяч юридических лиц. С этой точки зрения развитие образования в области ПОД/ФТ – одна из основных задач Института. В настоящее время прорабатывается серьезный вопрос о расширении подготовки специалистов с высшим образованием в области антиотмывочной системы, включая не только Москву и МИФИ, но и федеральные округа, и страны, входящие в СНГ. Потребность в кадрах испытывают все службы, перечисленные в антиотмывочном законе, что был недавно принят Государственной Думой. Директор ИФЭБ Владимир Овчинников пояснил, что новый



закон об образовании, вступающий в силу 1 сентября с.г., предполагает сетевую форму взаимодействия вузов:

– Мы уже начали работу по конструированию Сетевого института. В рамках данной формы вузы не теряют своей самостоятельности, но проводят обмен студентами, преподавателями, учебными программами. Условия, создаваемые новым законом об образовании, идеально ложатся на ту схему, которую стремятся внедрить у себя ведущие вузы в федеральных округах. Мы считаем, что их нарабатанная культура обучения будет востребована в том числе и при подготовке специалистов для работы в антиотмывочной системе и стараемся расширить систему, заложенную Виктором Алексеевичем Зубковым и развивавшуюся на базе МИФИ в виде подготовки кадров высшей квалификации для России и стран, входящих в ЕАГ. Стремимся внедрить её в другие вузы, в том числе вузы государств, входящих в СНГ.

Согласие на вхождение в Сетевой институт в сфере ПОД/ФТ уже дали Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Дипломатическая академия при Министерстве иностранных дел, Тихоокеанский государственный университет, Уральский федеральный университет, Санкт-Петербургский политехнический университет, Нижегородский национальный исследовательский университет имени Лобачевского, а

также вузы Казахстана. Вопросы расширения сетевого института прорабатываются с Белоруссией, Арменией и другими государствами Евразийской группы.

По завершении мероприятия В.А. Зубков поблагодарил руководство Росфинмониторинга и МИФИ за приглашение на защиту дипломов и поделился впечатлениями:

– Работа была непростая, но, тем не менее, я вижу, что она выстроилась. Ежегодно Росфинмониторинг принимает новых людей с дипломами, и вот мне представилась возможность ознакомиться с результатами нового шага развития: сегодня защищались не только студенты МИФИ, но и студенты других стран. Мы долго к этому шли, стремились, чтобы к процессу обучения подключались учащиеся стран евразийского региона. Это, конечно, очень важно.

Считаю, что и Президент, и Правительство Российской Федерации ведут правильную политику в плане подготовки высококвалифицированных специалистов. Мы видим новые вызовы времени – и коррупционные, и связанные с незаконными финансовыми потоками, с нестабильностью обстановки во многих регионах мира. Наша финансовая разведка развивается, и не случайно президент ФАТФ в настоящее время – представитель России. Десять лет назад мы могли об этом только мечтать.

В МУМЦФМ ЗА ПАРТЫ СЕЛИ ПРЕПОДАВАТЕЛИ

Константин Владимирович Литвинов,
заместитель главного редактора

С 10 по 12 сентября в Международном учебно-методическом центре финансового мониторинга прошёл семинар по теме «Подготовка специалистов, осуществляющих образовательную деятельность в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма».

Помимо представителей России обучение проходили сотрудники учебно-методического центра при подразделении финансовой разведки Киргизской республики, а также представители Национального банка Кыргызстана. Коллеги из ПФР Беларуси, Казахстана, Таджикистана и Узбекистана участвовали в мероприятии в режиме видеоконференцсвязи. Целью семинара было обновление и систематизация профессиональных знаний, умений и навыков преподавателей, осуществляющих подготовку кадров в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

В прошлом году 72 организации заключили соглашение с МУМЦФМ и проводили обучение (це-

левой инструктаж) сотрудников, что позволило подготовить свыше 13 500 сотрудников частного сектора и подотчётных организаций. В нынешнем году партнёрами МУМЦФМ являются уже 74 организации, при этом численность имеет тенденцию к росту. Учитывая, что нотариусы являются субъектами федерального закона 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», МУМЦФМ заключил соглашение с Федеральной нотариальной палатой, сотрудники которой прошли обучение по специально разработанной программе в сфере ПОД/ФТ, с учетом специфики нотариальной деятельности.

Первый день семинара был посвящён международным стандартам и основам антиотмывочной системы, новациям и перспективам развития российского законодательства, связанным как с принятием новой редакции Рекомендаций ФАТФ, так и с принятием федерального закона 134-ФЗ. Во второй день внимание участников были представлены вопросы организации надзорной деятельности и осуществления внутреннего контроля подотчётными организациями. В завершающий день рассматривались изменения,



связанные с ответственностью за несоблюдение законодательства в сфере ПОД/ФТ (изменения произошли как в уголовном, так и в административном праве), а также новые типологии. Подвёл черту под семинаром круглый стол на тему «Актуальные вопросы подготовки специалистов в сфере ПОД/ФТ», где обсуждались вопросы взаимодействия МУМЦФМ с организациями-партнёрами и развитие системы подготовки кадров, которые вытекают как из 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям», так и из нового Закона об образовании в Российской Федерации, вступившем в силу 1 сентября с.г.

Лекторами семинара стали наиболее опытные сотрудники Росфинмониторинга, иных государственных органов и организаций, осуществляющих деятельность в сфере ПОД/ФТ. Участники задавали много вопросов, в особенности на лекции «Современные педагогические подходы к подготовке кадров в сфере ПОД/ФТ» (лектор – начальник отдела Департамента государственной политики в сфере высшего образования Министерства образования и науки Российской Федерации Ирина Евгеньевна Апыхтина).

По завершении программы семинара участники получили свидетельства, подтверждающие прохождение обучения.

Ермек БЕЙШЕЕВ,
главный инспектор Аналитической группы Отдела экспертизы отдельных операций Управления инспектирования Национального банка Кыргызской Республики:

– Материал семинара, предложенный слушателям, был достаточно исчерпывающим. Нам, как представителям соседней республики, интересно ознакомиться с опытом наших российских коллег. Мы довольны и уровнем организации. А полученная информация, без сомнения, будет применена нами в практической работе.

Павел СМЫСЛОВ,
юрист по вопросам организации внутреннего контроля «ФКД Консалт»:

– Пройдя курс обучения в МУМЦФМ, хочу сказать, что остался очень доволен. Чувствуется высокий профессионализм преподавателей, на все задаваемые мною вопросы я получил исчерпывающие ответы, сразу видна обратная связь. Обратил внимание и на очень дружный коллектив Центра, что, безусловно, оказывает благотворное влияние на качество работы. Желаю сотрудникам успехов и надеюсь на дальнейшее плодотворное сотрудничество.

В конце июня 2013 года прошла Рабочая встреча Президента Российской Федерации В.В. Путина с директором Федеральной службы по финансовому мониторингу Ю.А. Чиханчиным

Владимир Путин обсудил с директором Федеральной службы по финансовому мониторингу Юрием Чиханчиным предстоящее председательство России в ФАТФ – межправительственной организации по разработке финансовых мер борьбы с отмыванием денег.

В. ПУТИН: Юрий Анатольевич, с 1 июля Россия будет председательствовать в международной организации ФАТФ, которая занимается борьбой с отмыванием денег, полученных незаконным путем.

Мы в рамках этой организации сотрудничаем с коллегами довольно давно, более того – даже вот здесь, на Востоке, на бывшем советском пространстве, выстраиваем с коллегами соответствующие отношения и даже помогаем организовать эту работу.

Какие Вы видите приоритеты нашего председательства? Как складываются отношения по совместной работе с коллегами из других российских ведомств и с иностранными партнёрами?

Ю. ЧИХАНЧИН: Действительно, на прошлой неделе было пленарное заседание ФАТФ, это как раз

группа по выработке мер противодействия отмыванию преступных доходов. Россия, как Вы сказали, стала председательствовать.

Здесь, я считаю, что очень большая заслуга всех министерств, ведомств и в первую очередь Вас, потому что Вы подписали в своё время Указ о принятии закона. Очень тяжёлый был закон, три раза останавливался – вплоть до того, что было вето.

Это, на наш взгляд, даёт возможность ещё раз подчеркнуть, что Россия выполняет все требования ФАТФ, которые поддерживаются и Советом Безопасности ООН, и «восьмёркой», и «двадцаткой». Вы говорили [об этом] на очередной встрече «восьмёрки».

Это говорит о том, что «антиотмывочная» система России сегодня соответствует всем тем требованиям международных форумов, о которых говорится, и привлекательность России, исходя из этого, становится выше.

Какие задачи мы на сегодняшний день ставим в связи с председательствованием? Безусловно, первая и самая главная задача – это не потерять тот уровень, ту планку, которая на сегодняшний день выставлена международным сообществом. Учитывая, что появились новые стандарты, мы должны их внедрить.



И появление закона, о котором мы с Вами уже рассказывали и который Вы поддержали, это закон о противодействии финансовым незаконным операциям. Мы прошли все инстанции. Он даст нам возможность совместно с появлением регулятора в лице Центрального банка как раз, я думаю, выйти на те задачи, которые стоят.

Задача как председателя: мы рассматриваем несколько вопросов, я докладывал уже об этом – в первую очередь это, конечно, внедрение новых стандартов в России и приведение в соответствие нормативных актов. С этим законом, о котором Вы говорили, мы в общей сложности внесли изменения больше чем в 20 законов.

На сегодняшний день надо выпустить более 20 постановлений Правительства и более 20 внутриведомственных документов, нормативных актов, а также где-то примерно два указа Президента. То есть требуется ещё большая работа.

Безусловно, это даст нам возможность сконцентрировать усилия на тех задачах, которые стоят перед ФАТФ, и в первую очередь это задача, связанная с бенефициарством. Эта проблема под-

нималась «восьмёркой», и у нас появился новый норматив в законе – бенефициарство. Хотя это очень сложная, трудная задача. В какой-то степени это будет решать вопрос деофшоризации.

Второй блок вопросов – это финансовая доступность или расширение финансовых услуг в электронном (банковском) виде. Это даст нам возможность в какой-то степени сократить и оборот наличной валюты.

Но здесь нужно учитывать, что и преступный мир не бездействует: он активно использует электронные кошельки, «Яндекс-деньги», и мы должны выработать со всеми министерствами и ведомствами новые меры, новые подходы.

И третий вопрос, который мы для себя ставим, – это, конечно, укрепление региональных групп по типу ФАТФ. Россия на сегодняшний день председательствует в Евразийской группе: это страны бывшего Советского Союза, Китай, Индия.

Я хотел бы сказать, что на очередном пленарном заседании на прошлой неделе [отмечено] – мы единственная региональная группа (всего

ФАТФ оценила 180 стран), которая не имеет стран, находящихся в черном и сером списках. Это большая заслуга России в первую очередь, это и заслуга всего Евразийского сообщества, и, безусловно, Вас, потому что Вы много раз поднимали этот вопрос.

Еще одна проблема, которую мы должны сегодня решить, – это вопрос о подготовке кадров и обучения (потому что появляются новые стандарты), они должны быть специалистами как в финансовых организациях, так соответственно и в правоохранительных органах, судебной власти и государственных органах. В общей сложности, где-то около 200 тысяч сотрудников различного уровня работают в системе противодействия отмыванию.

В связи с этим мы планируем создание так называемого сетевого института, объединяющего (виртуально, конечно) в первую очередь три московских вуза: МИФИ, где готовят хороших айтишников; Финансовую академию (Финансовый университет), где работают специалисты в области финансов и кредитов; специалистов Дипакадемии, где язык и международное право.

Плюс к нам присоединяются, к этому сетевому институту, региональные вузы: это крупный Тихоокеанский университет, Сибирский университет, Ростовский федеральный университет и четыре иностранных курса. То есть это у нас такое направление. Они будут связаны единой методологией, единой системой обучения. Мы думаем, что это очень хороший результат.

Я хотел бы сказать, что в ближайшие дни у нас как раз защита выпускников-иностранцев, которых мы обучаем. Мы будем у них дистанционно принимать экзамен, то есть они будут сдавать здесь, а представители тех стран, которые

их отправляли, будут через видеоконференцию присутствовать на госэкзаменах и задавать вопросы, и своих выпускников будут принимать назад на работу к себе. То есть это такой большой вопрос, который требует решения с площадки ФАТФ, с площадки Евразийской группы. Я считаю, что мы с теми задачами, которые поставлены, обязательно справимся.

На следующий год будет 25 лет ФАТФ. России доверено провести большое пленарное заседание у себя. Порядка 800 человек приедет к нам из 180 стран, это очень большое мероприятие.

В. ПУТИН: Хорошо.

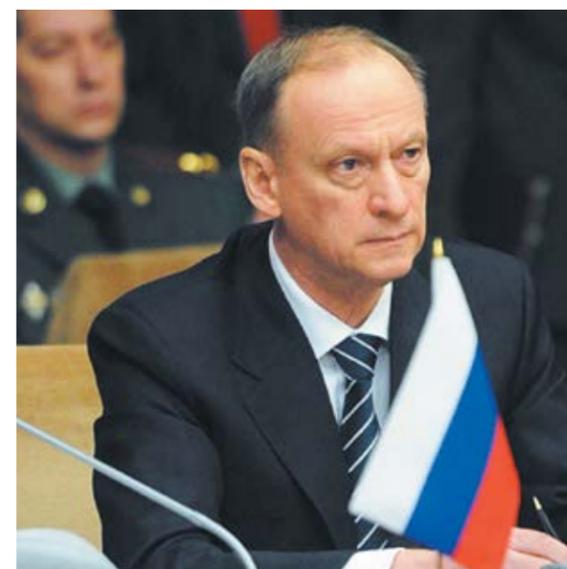
Вы уже упомянули о необходимости выстроить работу с Центральным банком – я обращаю на это внимание: это действительно важная задача – имея в виду, что на базе Центрального банка сейчас будет строиться мегарегулятор всех наших финансовых вопросов.

И после укрепления нормативно-правовой базы, о которой Вы тоже сказали, нам нужно будет (так же как это сделано в других странах, во многих странах во всяком случае) подготовить свой национальный план по борьбе с отмыванием денег, по борьбе с уклонением от уплаты налогов, с деофшоризацией – с пониманием того, кто является конечным бенефициаром той или другой компании.

Вся эта большая работа нам предстоит, и я очень рассчитываю на то, что и ваше ведомство внесёт в неё свой заметный вклад. Без вашего ведомства подготовить такой национальный план будет невозможно, поэтому прошу Вас с самого начала включиться в эту работу.

27 июня 2013 года, Москва, Кремль.
Фото Пресс-службы Кремля.

Заявление председателя Совета безопасности Российской Федерации Н.П. Патрушева «О четвертой международной встрече высоких представителей, курирующих вопросы безопасности»



Николай ПАТРУШЕВ

2 - 4 июля 2013 года в г. Владивостоке состоялась четвертая международная встреча высоких представителей, курирующих вопросы безопасности. В ее работе приняли участие делегации 60 стран, представляющие советы безопасности, аппараты президентов и глав правительств, министерств и ведомств, участвующих в выработке политики в области безопасности своих стран, а также руководство Организации Объединенных Наций.

Участники встречи с удовлетворением заслушали приветственное послание Президента Российской Федерации В.В.Путина. Было также оглашено приветственное послание форуму Генерального Секретаря ООН Пан Ги Муна.

- Участники встречи были единодушны в том, что международная обстановка по-прежнему характеризуется наличием как традиционных, так и новых вызовов и угроз безопасности, а также дальнейшим стиранием грани между внутригосударственными и международными процессами в результате глобализации и обострения мировых экономических, социальных и финансовых проблем.
- В этих условиях укрепление национальной, региональной и всеобщей безопасности требует постоянного поиска эффективных и своевременных подходов и решений. Решение этой задачи предполагает, прежде всего, конструктивный диалог, формирование атмосферы взаимного доверия и учета интересов друг друга, добросовестное сотрудничество, а также повышение ответственности за принимаемые меры
- Высокие представители акцентировали важность дальнейшего укрепления ведущей роли ООН и ее Совета Безопасности в поддержании мира и урегулировании

конфликтов, а также договорились продолжать совместную работу по повышению эффективности деятельности существующих и вновь создаваемых многосторонних и двусторонних механизмов в сфере безопасности.

- В деловом и конструктивном духе участники встречи обсудили вопросы международного сотрудничества в сфере борьбы с легализацией доходов, полученных незаконным путем, и финансированием терроризма. Отмечена необходимость наращивания взаимодействия в указанной сфере через многосторонние и двусторонние механизмы с целью привлечения широких кругов мировой общественности, бизнеса, средств массовой информации, научных и образовательных учреждений к противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма. Эта работа является важным фактором укрепления глобальной и региональной безопасности и послужит значительным вкладом в дело противодействия терроризму, экстремизму, транснациональной организованной преступности и наркотрафику.
- На основании доклада делегации Российской Федерации и содоклада делегации Соединенных Штатов Америки были обстоятельно рассмотрены основные направления укрепления международной и региональной транспортной безопасности. Высокие представители акцентировали внимание на росте угроз для критических объектов транспортной инфраструктуры, подчеркнули настоятельную необходимость разработки дополнительных мер по их нейтрализации и высказались за выработку универсальных стандартов в указанной

сфере в целях повышения эффективности защиты объектов транспортной инфраструктуры и своевременного предупреждения потенциальных противоправных действий.

- По инициативе делегации Китайской Народной Республики было продолжено начатое на предыдущих встречах высоких представителей обсуждение вопросов обеспечения международной информационной безопасности как нового и все более актуального вызова современности. Участники встречи отметили, что совместная многолетняя работа постепенно закладывает основы для плодотворного сотрудничества в данной области, однако для налаживания практического взаимодействия все еще предстоит выработка единых критериев и подходов под эгидой Организации Объединенных Наций.
- С интересом заслушано сообщение делегации Российской Федерации о современном этапе конвергенции наук и технологий как альтернативного ответа на новые вызовы и угрозы глобального характера. Подчеркивалась необходимость формирования нового эффективного международного механизма обеспечения безопасного развития и использования конвергентных технологий.
- Состоявшийся форум, как и предыдущие международные встречи высоких представителей, курирующих вопросы безопасности, в г. Сочи в 2010 году и в г. Екатеринбурге в 2011 году, и в г. Санкт-Петербурге в 2012 году, был весьма полезным, способствовал формированию

атмосферы взаимопонимания и доверия между высокими представителями, координирующими вопросы безопасности и выработке соответствующей политики в своих странах.

- Признано целесообразным продолжить практику проведения международных встреч высоких представителей,

курирующих вопросы безопасности. В 2014 году российская сторона организует очередную встречу, о времени и месте проведения которой будет сообщено дополнительно.

Сайт Совета безопасности
Российской Федерации
<http://www.scrf.gov.ru/>

Из материалов пресс-конференции Президента Российской Федерации по итогам встречи глав государств и правительств «Группы восьми»

18 июня 2013 года, Лох-Эрн, Северная Ирландия

ВОПРОС: Владимир Владимирович, кипрская ситуация обнажила проблему офшоров. И здесь на повестке дня вроде бы стояли вопросы борьбы с офшорами, Вы поднимали неоднократно эту проблему, в том числе в президентском Послании. Как, по Вашим ощущениям, существует прогресс в решении этого вопроса?

В. ПУТИН: Что меня очень порадовало – оказалось, что деофшоризация, борьба с офшорами – это не только наша проблема, но и проблема всей мировой экономики. Собственно говоря, мы и так это себе представляли, но то, что британское председательство возьмёт как бы эстафетную палочку в свои руки и пойдёт впереди, даже вести будет за собой всех остальных участников дискуссии, это меня очень порадовало. Тем более что мы знаем, что под британской юрисдикцией находится большинство сегодняшних офшоров.

Позиция самого Премьер-министра господина Кэмерона заключается в том, что нужно с этими офшорами бороться и раскрывать всю имеющуюся там информацию.

Я считаю, что избыточная офшоризация российской экономики наносит нам существенный вред, потому что мы, как правило, не знаем конечного бенефициара. Наши потенциальные инвесторы опасаются приходить в этой связи к нам в экономику зачастую с серьёзными инвестициями, потому что не понимают, с кем имеют дело, и так далее. Это общая серьёзная проблема.

Должен отметить, что Россия ещё не прошла тот путь, который прошли многие другие страны по борьбе с офшорами. Мы только сейчас принимаем закон по раскрытию конечного бенефициара. Этот закон прошёл Государственную Думу, сейчас находится в Совете Федерации. Как только пройдёт этот законопроект Совет Федера-

ции, я, безусловно, его подпишу. И после этого мы, так же как и другие страны – члены «восьмёрки», предложим национальный план борьбы с офшорами. Естественно, всё в рамках разумного и не нарушая действующие принципы и правовые нормы.

И вторая новация, которая нами уже сделана, – это изменение в налоговое законодательство, в соответствии с которым мы взяли на себя обязательства предоставлять необходимую информацию своим коллегам из налоговых служб других стран, разумеется, на основе взаимности.

Страны-участники G20 продолжают борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма

Стрельна, 6 сентября 2013 г.

Как говорится в Санкт-Петербургской декларации лидеров «Группы двадцати», принятой по итогам саммита, «мы подтверждаем свою приверженность целям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег / ФАТФ/ в части борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма и подчеркиваем ее ключевой вклад в борьбу с другими преступлениями, такими как налоговые преступления, коррупция, терроризм и незаконный оборот наркотиков».

В особенности страны G20 поддерживают деятельность, направленную на выявление и мониторинг процессов в юрисдикциях, для которых характерны высокие риски и стратегические недостатки в области борьбы с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, и финан-

сирования терроризма, одновременно признавая достигнутый странами прогресс в области выполнения стандартов ФАТФ.

«Мы поддерживаем усилия всех стран по снижению рисков, вызванных непрозрачностью деятельности юридических лиц и правовых механизмов, и призываем принять меры по обеспечению выполнения стандартов ФАТФ в отношении выявления бенефициарных собственников компаний и других форм правовых отношений, таких как трасты, что также важно с точки зрения проблем налогообложения», – говорится в декларации.

В документе подчеркивается, что «мы обеспечим, чтобы эта информация была своевременно доступна для правоохранительных органов, налоговых служб и других заинтересованных органов власти в соответствии с законодательными требованиями о конфиденциальности информации, например, распространяемой через центральных регистраторов и другие аналогичные механизмы».

Также лидеры «Группы двадцати» поручают министрам финансов подать пример и представить к следующей встрече обновленную информацию о принятых мерах по выполнению стандартов ФАТФ

в отношении бенефициарных собственников компаний и других форм правовых отношений, таких как трасты, странами G20.

По материалам ИТАР-ТАСС.

Чиновники, депутаты и банкиры обсудили в Хорватии будущее российской банковской системы

С 21 по 24 сентября в Сплите прошел Российский Национальный банковский Форум «Банкизация России и мировой опыт развития банковских услуг», в котором приняли участие представители Росфинмониторинга.

В деловой части со словами приветствия к участникам форма выступили Президент Ассоциации российских банков Гарегин Тосунян, Первый заместитель Председателя Совета Федерации ФС РФ Александр Торшин, Чрезвычайный и полномочный посол Российской Федерации в Республике Хорватия Роберт Маркарян, Президент Хозяйственной Палаты Хорватии Надан Видашевич и мэр г.Сплита Иво Балдасар.

С докладом на тему «Ключевые факторы инвестиционной привлекательности: взгляд России» выступил президент Ассоциации российских банков Гарегин Тосунян.

В своем докладе он привел рейтинг стран Балканского полуострова по легкости ведения бизнеса и индекса восприятия коррупции, а также оценил прямые иностранные инвестиции из РФ в эти страны.

Особо стоит отметить выступление представителя Банка России. С докладом на тему «Совершенствование и развитие банковского надзора. Практические вопросы применения кредитными организациями нормативных документов Банка России» выступил директор Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями ЦБ РФ Ковригин Михаил Анатольевич, в котором, в частности, было освещено каким образом принятые Банком России меры способствуют сдерживанию рынка необеспеченных потребительских ссуд.

С докладом на тему «Последние изменения в законодательстве в сфере ПОД/ФТ» выступил заместитель директора Федеральной службы по финансовому мониторингу В.И. Готов.

В своем выступлении он рассказал о последних изменениях в законодательстве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в частности о Федеральном законе № 134-ФЗ, который 26 июня 2013 подписан Президентом России.

«Закон новый и о результатах его применения говорить еще рано. Мы понимаем проблемы част-



ного сектора связанные с переформатированием национальной системы ПОД/ФТ, но вместе с тем надеемся на сотрудничество, в том числе со стороны профессиональных сообществ», - заявил он, также выразив благодарность профессиональному банковскому сообществу за активное сотрудничество и за те результаты, которые удается достичь совместными усилиями.

О необходимости совершенствования законодательства в сфере платежных услуг, о регулировании отношений банков и заемщиков – потребителей и регулировании корпоративного кредитования в части защиты прав кредиторов в рамках своего доклада на тему «Актуальные вопросы банковского регулирования» рассказал заместитель Председателя Правления ОАО «Альфа-Банк» Сенин Владимир Борисович.

Также в работе форума принимал участие Президент АКБ «Российская финансовая корпорация» Андрей Нечаев. В своем докладе «О совершенствовании банковского регулирования» он озвучил острые проблемы регулирования кредитного

сектора, а также приведены примеры спорных положений в нормативных правовых актах Банка России. По мнению Нечаева некоторые требования Банка России носят формальный характер и в настоящее время устарели и должны быть инструментом для привлечения кредитных организаций в ответственности.

Еще одной важной темой VII Российского Национального банковского Форума прозвучал доклад Генерального секретаря Банковской Ассоциации стран Центральной и Восточной Европы Иштвана Лендьела: «Базель III – новые реалии». В докладе были отмечены сильные и слабые стороны новых требований.

Оценку теневого банковского бизнеса дал директор Департамента стратегического анализа и разработок Внешэкономбанка Владимир Андрианов. В частности, в своем докладе «Теневой банковский бизнес: последствия для российской экономики» Андрианов указал что, общий объем теневой экономики России оценивается примерно в 46% ВВП.

Совещание в Новосибирске

3 октября 2013 года в резиденции полномочного представителя Президента Российской Федерации в Сибирском федеральном округе под председательством В.А. Толоконского состоялось совещание руководителей правоохранительных и надзорных органов округа, посвященное организации совместной работы по реализации положений Федерального закона от 28 июня 2013 года № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законода-

тельные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» и новых стандартов ФАТФ.

В мероприятии приняли участие статс-секретарь – заместитель директора Федеральной службы по финансовому мониторингу П.В. Ливадный, заместитель директора Федеральной службы по финансовому мониторингу Г.В. Бобрышева, представители центральных аппаратов федеральных органов исполнительной власти, Банка России, а также органов государственной власти Сибирского федерального округа.

Полномочный представитель Президента РФ В.А. Толоконский:

«Федеральный закон №134 усиливает и ответственность за все противоправные действия в финансовой сфере, и расширяет ряд административных и оперативных возможностей по профилактике и пресечению незаконных финансовых операций. Эти инновации законодательства и сложный этап развития экономики нашей страны предполагает и более эффективную работу всех органов государственной власти и предполагает более эффективную, более качественную, более тесную консолидацию усилий всех структур в этом процессе».

В своем докладе статс-секретарь — заместитель директора Росфинмониторинга П.В. Ливадный еще раз подчеркнул важность принятия этого закона, так как вопросы противодействия незаконным финансовым операциям и финансированию терроризма актуальны не только для России,

но и для всего мира. Курс на решение этих проблем задан на самом высоком международном уровне: решения саммитов «Большой восьмерки» в Лох-Эрне и «Большой двадцатки» в Санкт-Петербурге демонстрируют четкий курс на повышение прозрачности национальных экономик.

Для России изменения законодательства в части противодействия незаконным финансовым операциям, которые были введены в действие Феде-

ральным законом №134 от 28.06.2013., стали дополнительным инструментарием для оптимизации работы в этом направлении.

П.В. Ливадный, статс-секретарь — заместитель директора Росфинмониторинга:

«Что является основным мотивом решений этих международных саммитов? Необходимость повышения прозрачности экономики через установление бенефициарных владельцев компаний, через повышение собираемости налогов, через повышение прозрачности оффшорных юрисдикций. Сегодня мы имеем уникальную возможность получить с Запада не критику наших усилий по укреплению государственности, а поддержку и понимание, в том числе, в рамках правовой помощи и оперативного взаимодействия с соответствующими западными службами, как правоохранными, так и налоговыми и надзорными.

Этим совещанием мы начинаем целую серию мероприятий, запланированных к проведению в федеральных округах. Эта инициатива Росфинмониторинга, поддержанная Администрацией Президента РФ, вызвана достаточно серьезным изменением обстановки и необходимостью укрепления взаимодействия в связи с принятием 134-ФЗ, который во многом заложил основу совершенно нового способа организации работы по противодействию незаконным финансовым операциям, по борьбе с экономической преступностью и особенно с легализацией преступных доходов, так же, как и с финансированием терроризма».



Адрес редакции: Международный учебно-методический центр финансового мониторинга.
119017, Москва, Старомонетный переулок, д. 31, стр. 1.
E-mail: info@mumcfm.ru.

Издатель: Автономная некоммерческая организация «МУМЦФМ».

Тираж 500 экземпляров.

*Автономная некоммерческая
организация «МУМЦФМ»*

2013 г.