

# ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

№23/2019 АПРЕЛЬ

## 5 ЛЕТ

**РЕГИОНАЛЬНЫМ  
МЕЖВЕДОМСТВЕННЫМ  
РАБОЧИМ ГРУППАМ  
ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ  
НЕЗАКОННЫМ ФИНАНСОВЫМ  
ОПЕРАЦИЯМ**



АДМИНИСТРАЦИЯ  
ПРЕЗИДЕНТА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ



ГЕНЕРАЛЬНАЯ  
ПРОКУРАТУРА



ПРАВИТЕЛЬСТВО  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ



ФЕДЕРАЛЬНАЯ  
ТАМОЖЕННАЯ  
СЛУЖБА



МИНИСТЕРСТВО  
ВНУТРЕННИХ ДЕЛ  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ



МИНИСТЕРСТВО  
ЭКОНОМИЧЕСКОГО  
РАЗВИТИЯ  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ



РОСФИНМОНИТОРИНГ



КАЗНАЧЕЙСТВО  
РОССИИ



МИНИСТЕРСТВО  
ФИНАНСОВ  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ



СЧЕТНАЯ  
ПАЛАТА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ



Агентство  
по страхованию  
вкладов



# СОДЕРЖАНИЕ

- 6 Состоялась встреча директора Росфинмониторинга с Президентом РФ
- 11 Преступникам страшно инкорпорировать деньги в легальные финансовые потоки нашей страны
- 19 Выездная миссия оценщиков ФАТФ в России

## Международный блок

- 22 Об участии в февральском пленуме ФАТФ

## Образование и наука в сфере ПОД/ФТ

- 26 Основная цель КПНИ – обеспечение национальной безопасности России
- 28 Видеокурс «Целевой инструктаж в целях ПОД/ФТ» доступен в личном кабинете Росфинмониторинга

## Тема номера

- 30 Региональным МРГ исполнилось пять лет!  
**Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям в Центральном федеральном округе**
- 32 Результативность нашей работы невозможна без тесного межведомственного взаимодействия
- 34 Усилены меры по сохранению бюджетных средств на реализацию гособоронзаказа  
**Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям в Северо-Западном федеральном округе**
- 36 Одна из основных региональных угроз – фиктивная внешнеэкономическая деятельность
- 39 В приоритете региона – борьба по минимизации рисков в операциях транзитного характера, ювелирной и лесной отраслях  
**Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям в Южном федеральном округе**
- 41 В ЮФО отмечается тенденция к увеличению количества выявленных фактов легализации преступных доходов
- 44 Ведущие вузы региона включили в программы дисциплины, связанные с вопросами ПОД/ФТ  
**Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям в Северо-Кавказском федеральном округе**
- 50 Деятельность РМРГ положительно сказывается на обстановке в округе
- 53 С учетом региональной специфики особое внимание уделено сокращению финансовой поддержки терроризма  
**Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям в Приволжском федеральном округе**
- 56 Необходимы изменения в ряд норм федерального законодательства
- 60 Идет работа по усовершенствованию законодательства в сфере противодействия экономическим преступлениям  
**Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям в Уральском федеральном округе**
- 62 Наша цель – повышение эффективности противодействия незаконным финансовым операциям
- 65 Объемы выводимых за рубеж с территории УФО денежных средств сократились более чем вдвое  
**Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям в Сибирском федеральном округе**
- 67 Сохранение бюджетных средств – наша приоритетная задача
- 71 Налажен контроль финансовых потоков при реализации инфраструктурных проектов в моногородах  
**Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям в Дальневосточном федеральном округе**
- 74 Особое внимание – защите прав и законных интересов граждан
- 77 Вывод денежных средств с Дальнего Востока за пять лет сократился на 86 процентов

## Межведомственное взаимодействие

- 80 Выстроена система образовательного и коммуникационного процесса
- 84 Для нас важно качество производимой продукции, а не количество и объемы

## **РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ**



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



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



**Главный  
редактор**  
Иванова И. В.

## **Члены редакционного совета**



Короткий Ю. Ф.



Бобрышева Г. В.



Готов В. И.



Крылов О. В.



Клименченко А. С.



Легостаев Е. Ю.



Ливадный П. В.



Тетеруков С. А.



Петренко А. Г.



Фролов А. Н.



## УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ!

**В** марте 2019 года Россию посетила миссия Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Целью этого визита была оценка эффективности нашей национальной антиотмывочной системы. Важно подчеркнуть, что ее высокий уровень Российская Федерация уже не раз подтверждала на профильных международных площадках.



В сфере внимания оценщиков вместе с координирующим звеном – Росфинмониторингом – были все участники национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ: правоохранные и надзорные органы, а также представители частного сектора.

Мы не просто рассказали экспертам, как работаем. Мы показали свою работу практически в режиме онлайн: реальные расследования, ответы на самые каверзные вопросы, демонстрация инструментария. Надеюсь, что нам удалось произвести по-

ложительное впечатление, убедить, а чем-то даже и удивить.

Хотелось бы напомнить, что в 2012 году состоялся масштабный пересмотр Рекомендаций ФАТФ, а в 2013 году была утверждена методология оценки соответствия требованиям обновленных международных стандартов, включающая анализ эффективности мер, направленных на противодействие легализации денежных средств и финансированию терроризма. Именно поэтому в 2019 году оцениваться будет не только техническое соответствие законодательства международным нормам, но и непосредственные результаты, вытекающие из правоприменительной практики.

Работа продолжается. Нам известны направления национальной антиотмывочной системы, которые нуждаются в доработке, и на этом нам всем предстоит сосредоточить свое внимание в ближайшие месяцы. Результаты оценки эффективности будут обнародованы ФАТФ осенью нынешнего года.

*Ю. А. Чиханчин,  
директор Росфинмониторинга*

## СОСТОЯЛАСЬ ВСТРЕЧА ДИРЕКТОРА РОСФИНМОНИТОРИНГА С ПРЕЗИДЕНТОМ РФ

*11 марта 2019 года Президент Российской Федерации В. В. Путин провел рабочую встречу с директором Федеральной службы по финансовому мониторингу Ю. А. Чиханчиным. Обсуждалась текущая деятельность ведомства.*

**В. В. Путин:** Юрий Анатольевич, у нас начинается в Москве работать комиссия ФАТФ [Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег]. Как Вы предполагаете организовать работу, и каких результатов ожидаете?

**Ю. А. Чиханчин:** Действительно, начинает работать комиссия ФАТФ. Согласно Вашему распоряжению, создана большая межведомственная комиссия с представителями министерств и ведомств, Центральным банком. Мы подготовились. Хотел бы о некоторых результатах, которых мы достигли, сказать.

**В. В. Путин:** Пожалуйста.

**Ю. А. Чиханчин:** Основная работа строится согласно национальной оценке риска, утвержденной Вами по основным направлениям, – это кредитно-финансовая сфера. Коррупция, незаконный оборот наркотиков, бюджетные средства, терроризм и международные риски.

Что нам удалось за это время сделать. Мы провели подготовку российских экспертов. В общей

сложности порядка двух тысяч подготовили представителей правоохранительных органов на базе нашего Международного учебного центра, около 500 представителей государственных органов, около двух тысяч представителей кредитно-финансовой сферы и где-то порядка 500 человек – это контрольно-надзорные органы.

Что еще нам удалось сделать. Нам за это время, за период проверки (длится с 2015 года и до сегодняшнего дня), мы изменили в законодательстве порядка 140 законов и нормативных актов: ведомственных, подзаконных актов. Особый интерес представляет для миссионеров – это наша работа по бенефициарам, по собственникам: умеет ли страна их находить.

В результате нам удалось поднять показатели очень серьезно. В частности, допустим, те проблемы, которые были с легализацией незаконных доходов и переходом их как раз в доход государства, этот показатель резко вырос.

Мы увеличили количество организаций, хозяйствующих субъектов, которые попали в нашу зону мониторинга, их на сегодняшний день более двух миллионов.



**В. В. Путин:** С 2013 года в шесть раз возрос возврат государству?

**Ю. А. Чиханчин:** Да, именно по легализации, это только связано с легализацией. Хозяйствующих субъектов количество возросло, которые попали в зону мониторинга. При этом снижается количество их участия в сомнительных операциях, то есть законопослушность хозяйствующих субъектов значительно растет.

Хотел бы обратить внимание, что было Ваше поручение поработать по фирмам-однодневкам, и здесь как раз график показывает, что совместно с налоговыми органами, правоохранительными органами идет.

Растет законопослушность финансовых организаций, которые участвуют в антиотмывочной системе. Мы на сегодняшний день можем сказать, что порядка 80 процентов финансовых организаций исполняют требования закона очень хорошо. И, соответственно, растет количество финансовых организаций, которые в рамках закона сообщают [об операциях, подлежащих обязательному контролю].

Только в 2018 году нам удалось закрыть 27 теневых площадок, это совместная работа с ФСБ, МВД, Центральным банком. Общий объем теневых денег порядка 245 млрд рублей.

Что хотелось бы сказать по сомнительным операциям? Это один из основных элементов. Здесь мы совместно с Центральным банком работаем, и явно просматривается падение, конечно, их количества.

Хотелось бы сказать, что снизилось и количество транзитных операций, то есть когда фирмы фактически технического характера просто прогоняют через себя.

В то же время хотелось бы отметить, что теневой оборот наличных все равно присутствует и остается, и сегодня из банковского сектора начинает смещаться в другие сектора, в частности в торговый сектор.

Большие, крупные магазины за наличку реализуют, а потом начинают ее потихонечку продавать, не инкассируя. Сейчас мы как раз с Центральным банком, правоохранительными органами работаем в этом направлении.

Это большая проблема, и есть Ваше поручение как раз разобраться с этим. Банковский сектор значительно снизился...

**В. В. Путин:** Не банковский сектор снизился, а его использование.

**Ю. А. Чиханчин:** Да, использование, прошу прощения. Использование банковского сектора.

Основными потребителями теневого сектора, конечно, остаются ряд отраслей. В первую очередь, это строительный сектор, и у нас остается это одним из серьезных вопросов.

Что хотелось бы отметить во исполнение Вашего поручения по реабилитации клиентов, которым банки отказывают в открытии счета и проведении операций. Здесь резкое снижение мы все-таки наметили.

Вот здесь есть цифры только этого года, около трех тысяч поступивших жалоб банки сами [рассмотрели]. В целом те сообщения и заявления, которые поступают в комиссию, созданную специально, где есть представители Центрального банка и Росфинмониторинга, рассматриваются быстро. В этом году поступило всего 70 таких жалоб. Половину рассмотрели в пользу банков, половину в пользу клиентов.

Хотелось бы остановиться на государственных контрактах. Здесь мы продолжаем работать, и охват как раз контрактов суммарно Вы видите: почти под 7 трлн мы сегодня мониторим. И общее количество – где-то порядка 3,6 млн контрактов. То есть рост идет значительный здесь.

Надо сказать, что этот мониторинг, который мы выстроили, банковский мониторинг, дает возможность снизить, конечно, участие фиктивных организаций. Тоже динамика есть, и очень серьезная динамика.

**В. В. Путин:** «Средства, выводимые в офшоры» – это прибыль или это какие-то манипуляции?

**Ю. А. Чиханчин:** В большей степени это все-таки манипуляции, попытка вывезти туда, завезти их уже под другое окрашенными деньгами, то есть какие-то игры, уход временно из оборота, то есть уход от налогов. Но снижение идет очень сильное.

**В. В. Путин:** Да, в два раза [по сравнению] с 2016 годом.

**Ю. А. Чиханчин:** Хотел бы остановиться на гособоронзаказе. Тоже здесь картинка стала меняться. Во-первых, увеличилось количество организаций, которые мы взяли на контроль, и количество контрактов у нас значительно растет. Здесь тоже количество фиктивных организаций, участвующих в деятельности по гособоронзаказу, нам удалось снизить.

**В. В. Путин:** Почти на четверть, но все равно еще много.

**Ю. А. Чиханчин:** Работаем, Владимир Владимирович, эта работа идет, и думаю, то, что мы

сегодня переводим в «Промсвязьбанк», уходим из других банков (мы плотно очень работаем с этим банком, с Петром Фрадковым проводим на регулярной основе совещания), – это потихонечку даст возможность вернуть...

Примерно где-то около 33 процентов всех оборонзаказов уже перешло туда, боюсь ошибиться, но, по-моему, цифра – около 9 тыс. клиентов уже стали клиентами «Промсвязьбанка» из общего объема.

Есть там, правда, проблемы определенные, и мы с ними тоже по «Промсвязьбанку» сейчас работаем. Часть клиентов, которые пришли в «Промсвязьбанк», – это клиенты высокого риска. Причем высокого риска по двум направлениям: первое – это контракты, которые они исполняют в рамках гособоронзаказа, там есть риски, и второе – это деятельность неконтрактная, то есть та деятельность, которую мы обсуждали в мае. Здесь мы сейчас сидим, с каждым клиентом разбираемся, пытаемся понять, какие есть пути оздоровления этих предприятий.

**В. В. Путин:** Исполнителями гособоронзаказа, вовлеченными в сомнительные операции, нужно, конечно, заниматься особо.

**Ю. А. Чиханчин:** Как раз сейчас мы выделили группу людей, которые работают с комплаенс-контролем «Промсвязьбанка», обучают их, как работать, как выйти на решение этих вопросов.

Если в целом посмотреть по результатам нашей деятельности. Я не буду на всех останавливаться, просто хочу сказать, что только в 2018 году нашей Службе совместно с правоохранительными органами удалось сохранить средств – порядка 90 млрд, и возвращено средств – порядка 20 млрд.

Хотел бы сказать большое спасибо за то, что Вы поддержали продолжение работы межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям. Ее возглавил Вайно.

Мы много рассматриваем вопросов, которые реально потом воплощаются уже в дела, провели очередное совещание, посвященное как раз подготовке к визиту миссии ФАТФ.

Хотелось бы несколько слов, если позволите, сказать по ведомствам, как идет работа у нас во взаимодействии с ведомствами.



**В. В. Путин:** Секундочку. «Средства, которые подлежат конфискации по гражданским делам», тоже здесь немало, я смотрю, больше 3 млрд. А судами насколько оперативно принимаются решения?

**Ю. А. Чиханчин:** Быстро.

Если посмотреть на конфискацию, у нас два уровня есть. Есть чисто конфискация, когда идет уголовное действие. Но очень хорошо запущен сейчас механизм так называемого добровольно-го возмещения.

То есть когда мы выходим и начинаем участвовать, либо в рамках финансового расследования становится известно, либо в рамках уголовного дела, и преступники или не преступники, правонарушители, они возвращают. Сумма возвращенных [средств] даже немножко больше, чем конфискованных в рамках уголовных дел.

Здесь мы активно помогаем как раз найти активы. Самое главное, найти активы, а потом уже конфисковать.

Хотел бы несколько вещей тоже сказать. Взаимодействие по Генпрокуратуре. Неплохо сработали, когда теневой сектор пытался подмять под себя нотариусов. Только в этом году порядка 2 млрд нам удалось сохранить. А в целом сомнительные операции после этой акции сократились в полтора раза. Сейчас вносим законодательно изменения по полномочиям нотариусов и их ответственности.

Со Следственным комитетом неплохо сработали. Два дела назову. Одно по «Пробизнесбанку» (испр.). Мы работали с 27 странами сразу по поиску активов. Нам удалось найти эти активы, арестовать и часть даже возвращаем. Порядка 7 млрд арестовано. И по легализации, что самое важное, мы сумели доказать, что порядка 350 млн долларов – это легализация пошла, не просто украли, но и легализовали.

С МВД – по многим направлениям, в первую очередь кредитно-финансовым. Несколько слов хотел бы сказать по наркотикам. Мы сейчас работали почти с десятком стран, вышли на крупную схему, идет сейчас реализация. Это кокаин. В общей сложности в международной схеме около тысячи человек участвовало.

Неплохо идет работа с Налоговой службой и ФТС. То есть идет и поиск НДС, и начислений, и уже возврата. Суммы эти указаны.

Сработали по топливно-энергетическому комплексу Северного Кавказа, тоже в общей сложности где-то порядка 13 млрд рублей.

**В. В. Путин:** Доначислили эти 13 млрд?

**Ю. А. Чиханчин:** И уже даже часть взыскали.

С Верховным Судом, я в прошлый раз Вам говорил, и сейчас продолжается работа. Попытка втянуть суды в теневые схемы – в общей сложности нам совместно с ними удалось предотвратить вывод денег в теневой порядок порядка 130 млрд.

ФСБ. Безусловно, это тоже наши основные партнеры по противодействию терроризму, не говоря об экономических преступлениях, кредитных, финансовых. Мы, конечно, [работаем по противодействию] финансированию терроризма.

Реализованы несколько дел, особенно по ячейкам, которые финансируют игиловскую составляющую, всех, кто туда выезжают. Очень неплохо работает механизм замораживания активов лиц, которые попадают в наше [поле зрения]. Это внесудебное замораживание.

Хотел бы несколько слов сказать по НКО. Продолжает иностранное финансирование поступать сюда, и не все для благих целей. Где-то порядка 80 млрд мы отслеживаем, мы пытаемся понять...

**В. В. Путин:** 80 млрд поступило из иностранных источников?

**Ю. А. Чиханчин:** Из-за рубежа, да. Из иностранных, в том числе и тех, которые идут на определенные степени деструктивности.

Мы плотно работаем с ФСБ по каждому. Есть направления, отрасли, куда наибольшее количество денежных средств выделяется, – это система образования, то есть учебные заведения и прочее. Слайд по субъектам, показали, какие регионы сегодня наиболее подвержены приходу денежных средств.

Хотелось бы несколько слов сказать о работе по Вашему поручению по декриминализации статьи 282-й. Первая часть, это экстремизм, – то, что люди попадали в наш перечень террористов и экстремистов.

С 7 января заработала статья по декриминализации. Мы только за этот месяц исключили из списка террористов порядка 60 человек, то есть

пересмотрели подходы, и сейчас продолжается работа с Генеральной прокуратурой, силовыми ведомствами.

Хотелось бы немножко сказать о нашей международной работе. Надо сказать, что мы систему замораживания [активов] лиц, которые находятся в нашем списке террористов, сегодня внедрили в 12 странах.

То есть мы обменялись взаимными списками. Где-то [список из] около 1,5 тыс. лиц сегодня мы отдали центральноазиатским странам, Франции и так далее.

Ряд наших проектов стали международными проектами. Это противодействие финансированию ИГИЛ. Сегодня 40 стран объединились вокруг нашего проекта на международной площадке.

Типология по отмыванию коррупционных доходов, там порядка 35 стран.

И тема, которая сегодня очень активно развивается – это противодействие финансированию распространения оружия массового уничтожения. Мы тоже выступили инициаторами и на площадке ФАТФ активно работаем.

Согласно Вашему поручению мы запустили и работаем над созданием искусственного интеллекта совместно с Академией наук, Министер-

ством образования в сфере противодействия отмыванию денег.

Мы закончили НИРовские работы и переходим к конструкторским работам. И совместно с нашими техническими индустриальными партнерами в лице «ВТБ», «Газпрома» мы активно работаем. Неплохие результаты.

**В. В. Путин:** Тестирование провели уже?

**Ю. А. Чиханчин:** Да, некие подходы мы уже сегодня видим. Условно, если в двух словах, хочу сказать, что есть некая модель поведения, допустим, террористов, она уже описана, передана банкам.

И в ходе дальнейшей работы по уголовным делам, финансовым расследованиям машина сама отбирает и уже дополняет по своим признакам. Она уже сама работает и сама постоянно дополняет.

Работает наш сетевой институт. Сегодня уже семь стран подключились. У нас во всех институтах есть свои кафедры, свои институты, единая программа обучения, поэтому здесь работа идет очень плотно.

<...>

# ПРЕСТУПНИКАМ СТРАШНО ИНКОРПОРИРОВАТЬ ДЕНЬГИ В ЛЕГАЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОТОКИ НАШЕЙ СТРАНЫ

*Об итогах работы Росфинмониторинга в 2018 году и о планах на 2019 год рассказывает статс-секретарь – заместитель руководителя Федеральной службы по финансовому мониторингу Павел Валерьевич Ливадный*

*Ведущий эфира «Вести FM» – Владимир Аверин*



*Павел Валерьевич Ливадный*

**Владимир Аверин:** Павел Валерьевич, здравствуйте! Расскажите, пожалуйста, о том круге лиц и организаций, которые находятся в ведении Росфинмониторинга.

**Павел Ливадный:** Некоторые считают, что мы, в принципе, осуществляем мониторинг за любой финансово-экономической деятельностью. Простят защитить в таких ситуациях, в которых работают в этом направлении Генеральная прокуратура, Центральный банк, другие органы. Но я хочу сказать, что основная задача Росфинмониторинга, который по-другому называется финансовой разведкой, это все-таки выявление операций, связанных с преступлениями, направленными на легализацию преступных доходов и финансирование терроризма.

**Владимир Аверин:** Где бы они ни происходили?

**Павел Ливадный:** Где бы они ни происходили. Потому что главная задача преступников, похитивших деньги, – ввести их в легальную эконо-

мическую систему. Естественно, они используют для этого банки, организации, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, страховые компании. В этой системе могут быть задействованы риелторы, адвокаты, нотариусы, это могут быть пенсионные фонды, это могут быть, наконец, организации, осуществляющие торговлю драгоценными металлами, драгоценными камнями, ломбарды. И мы исходим из того, что данные организации – наши друзья, союзники государства в деле борьбы с отмыванием преступных доходов. В этой связи на них возложен ряд обязанностей, в частности они должны выявлять среди своих клиентов лиц, совершающих подозрительные операции, анализировать эти операции и направлять сообщения о них в Росфинмониторинг. Речь идет именно о тех финансовых операциях, которые потенциально направлены на легализацию преступных доходов либо финансирование терроризма. Подчеркну – потенциально, потому что, естественно, государство не станет передавать свои базовые функции, в том числе правоохранные, финансовому сектору, так задача не ставится. Финансовые организации, выявив эти операции, направляют сообщение о них в Росфинмониторинг, который уже, используя собственные специфические аналитические инструменты, методы и ресурсы, рассматривает их на предмет возможной связи с преступной деятельностью. И если усматривает таковую, направляет эту информацию в правоохранные органы. В этой связи надо, наверное, сказать два слова, что такое антиотмывочная система, в которую Росфинмониторинг входит.

**Владимир Аверин:** *Пока по поводу сроков. Смотрите, некая организация присылает вам, – если я правильно помню инструкцию, размещенную на вашем сайте, – в течение трех дней свои сведения о том, что эта операция может быть потенциально опасной. Потенциально – значит отмывает или способствует финансированию терроризма. Какое-то время ваш аналитик тратит на то, чтобы понять, действительно это так или нет. Дальше информация передается в правоохранные органы, которые тоже через какое-то время начинают реагировать. Проходит как минимум пять рабочих дней. За это время операция*

*совершена, деньги с одного счета ушли на другой, и с того еще за эти пять рабочих дней – на кучу счетов, и дальше уже поймать их совершенно невозможно. Тогда какой смысл?*

**Павел Ливадный:** Во-первых, начнем с того, что государство действительно уделило внимание необходимости реагировать финансовым институтам остро на наиболее очевидные с точки зрения возможного нарушения законодательства финансовые операции, предоставив банкам и иным финансовым организациям права отказывать клиенту, совершающему такие операции, в обслуживании.

Это так называемые истории с черным списком. В случае если у финансовой организации есть достаточные основания полагать, что та или иная операция носит противоправный характер, то они просто ее не проведут, заблокируют и направят информацию о ней нам. В наиболее сложных, с их точки зрения, случаях они расторгнут с клиентом договор на обслуживание, будь это договор банковского счета – вклада либо иной договор.

Это первый контур профилактики, который позволяет не допустить в систему очевидно преступные деньги. И как показывает практика, он работает.

Далее. Росфинмониторинг существует не в вакууме, он работает в антиотмывочной системе, в условиях жесткой координации с правоохранными органами. Часть операций направляется правоохранным органам по их запросам, когда они спрашивают у нас о конкретных лицах и организациях, связанных уже, по их информации, с преступной деятельностью. Естественно, в этом случае работа проходит максимально оперативно.

Часть нашего потока – это инициативное информирование, когда мы, исходя из наших аналитических ресурсов и достаточно большой базы, сложившейся за 18 лет нашего существования, можем сделать вывод о том, что существует сложная преступная схема, работает отмывочная площадка, что преступление многоэпизодное, с большим количеством участников, с привлечением достаточно широкого круга финансовых организаций. На такое расследование уходит по определению гораздо больше времени, в том числе у правоохранных органов.



Но в целом система дает неплохие результаты. Достаточно сказать, что все экспертные структуры и все ведомства констатировали резкое снижение незаконного вывода капитала за рубеж. Можно вспомнить информацию налоговых органов о том, что у нас в разы упало количество фирм-однодневок, которые являются одним из условий функционирования преступного механизма легализации денежных средств.

**Владимир Аверин:** Тогда давайте к результатам. Несмотря на рост курса американского доллара из России в III квартале 2018 года существенно увеличился отток капитала. Центральному банку пришлось рекомендовать банковской системе усилить контроль за серийными переводами. Только в III квартале прошлого года за границу ушло 12,3 млрд долларов, а с января по сентябрь 2018 года выведено из страны 34,5 млрд долларов, что на 8,5% больше, чем годом раньше. Дальше указываются страны: Швейцария, Австрия, Израиль, Франция, США – как основные адреса, куда уходят деньги. Это легальный вывод или здесь есть и какая-то нелегальная часть?

**Павел Ливадный:** Не готов сказать относительно конкретных цифр по легальному выводу в целом, но нелегальный вывод снижается, это также констатировал и Банк России. Безусловно, экономическая жизнь в стране продолжается, необходимо переводить определенные денежные средства на обслуживание наших проектов за рубежом, но именно нелегальный вывод продолжает снижаться. Более того, международные взаимодействия – одно из основных направлений деятельности Росфинмониторинга, мы сотрудничаем с зарубежными финансовыми разведками, и за последнее время нам удалось пресечь ряд международных отмывочных схем. В частности, известная молдавская схема, так называемый «Ландромат», была пресечена благодаря инициативе российских профильных государственных органов, Росфинмониторинга, правоохранительных органов, спецслужб, в тесном взаимодействии с европейскими структурами.

То же самое касается вывода денежных средств через Danske Bank. Некоторые недобросовестные представители зарубежных СМИ обвиняют в этом Россию. На самом деле Российская Федерация совместно с прибалтийскими коллегами,

с коллегами из Западной Европы смогла эту схему пресечь. То есть мы закрываем форточки. Естественно, отдельные сквозняки остаются, но стараемся, чтобы их тоже не было.

**Владимир Аверин:** Российской Федерации предстоит оценка ФАТФ, и не только вашей Службы, а всей российской антиотмывочной системы. В ФАТФ 36 членов, в том числе Россия. И государства в этой структуре состоят в основном те, которые негативно относятся к нашей стране. Должны ли мы, на ваш взгляд, строго придерживаться тех стандартов, тех рекомендаций, которые эта организация формулирует?

**Павел Ливадный:** Начнем с того, что сама ФАТФ действительно включает в себя 36 наиболее развитых стран. Но семья ФАТФ универсальна, в ней присутствуют даже такие государства, как Иран и Северная Корея, правда, в качестве наблюдателей, и не в самой ФАТФ, а в ее дочерних структурах, так называемых региональных группах по типу ФАТФ, которые охватывают весь мир. И в мире сейчас нет государств, которые не стремились бы к исполнению стандартов ФАТФ.

Второе. Стандарты ФАТФ одобрены Советом безопасности ООН еще в 2005 году. Таким образом, они рассматриваются как универсальные нормы. Наконец, стандарты построены таким образом, что помогают странам выстраивать свою правоохранительную систему и свою экономику на основе, препятствующей ее теневизации, развитию криминальных схем. Поэтому сами по себе стандарты ФАТФ полезны.

Теперь об уровне политизированности ФАТФ. Мы можем констатировать, что это одна из площадок, где сохраняется дух экспертного взаимодействия, уважительный по отношению к своим членам. Несмотря на попытки в определенной степени поставить ее на службу политике, сообщество ФАТФ эти попытки пресекает. Поэтому мы можем сказать, что, с одной стороны, эти стандарты помогают нам совершенствовать законодательство, поскольку их писали люди с огромным правоохранительным опытом. А с другой стороны, государство, которое не ориентируется на эти стандарты, не стремится их в максимальной степени воплотить, превращается в реального изгоя. В настоящее время те же самые Иран и Северная Корея, несмотря на свой

статус наблюдателей в определенных группах из семьи ФАТФ, находятся в так называемом черном списке. На практике это означает для них невозможность пользоваться мировой финансовой системой. ФАТФ не формулирует жестких требований, но в результате принятия соответствующих решений, включения той или иной страны в санкционный список (их два – черный и серый) финансовые власти и финансовые организации начинают уделять такое внимание клиентам из данной юрисдикции, что они просто вынуждены прекращать свою деятельность. Банки стремятся избавиться от таких клиентов, поскольку они «высокотоксичны». Поэтому данные государства теряют очень много, в связи с чем они стремятся соблюдать стандарты ФАТФ. Что уж говорить о России – полноправном члене этой организации.

**Владимир Аверин:** *Предыдущая проверка ФАТФ выявила значительные нарушения, вследствие чего Россия попала под усиленный мониторинг этой организации, который впоследствии был снят. Перечислялись совершенно очевидные вещи: нераскрытие бенефициаров, недостаточная прозрачность финансовых операций и т. д. А дальше есть оговорка, если я правильно ее понял: в том случае, если проверка (намеченная, как я понимаю, на текущий 2019 год) выявит, что Российская Федерация не исполнила всех рекомендаций ФАТФ, то тогда ее ждут санкции. Насколько все это соотносится с теми целями и задачами, которые формулирует сама Российская Федерация для себя? Насколько эти санкции могут быть опасны для нас?*

**Павел Ливадный:** В текущем раунде оценок усиленный мониторинг – это далеко не приговор. США, прошедшие оценку два года назад, также находятся на усиленном мониторинге. Такой мониторинг скорее означает пристальное внимание сообщества к отдельным элементам антиотмывочной системы. Поэтому мы настроены на то, чтобы показать экспертам преимущества нашей системы, которая во многом уникальна. Во-первых, она настроена на профилактику, на максимальный недопуск преступных доходов в легальную экономику. Во-вторых, она действительно всеохватна, потому что Россия – страна большая, в отличие от многих других го-

сударств – членов ФАТФ, и при этом стандарты ФАТФ применяются на всей территории нашей страны однородно, универсально, что также является серьезным плюсом системы, чего достигли не все. Например, в Великобритании, также прошедшей оценку, большого подразделения финансовой разведки нет, вследствие чего наблюдается определенный разнород. Однако это не значит, что система неэффективна. Главная характеристика хорошо работающей антиотмывочной системы – поддержка одних элементов тех направлений, которые провисли по вине либо по недоработке каких-то других элементов.

Поясню. В какой-то стране не сработала финансовая разведка, эстафету подхватывают правоохранительные органы с частным сектором, выявляют и жестко пресекают преступление. Другая ситуация: где-то правоохранительные органы не сработали в части международного взаимодействия со своими коллегами. Тут вступает в действие финансовая разведка, которая пользуется универсальными каналами и обеспечивает взаимодействие в поиске и аресте активов, розыске преступников уже своими механизмами. Если частный сектор в той или иной стране недостаточно идентифицирует клиентов и выявляет преступные схемы, ему поможет надзорный блок, то есть такие структуры, как Центральный банк или Министерство финансов, выработать соответствующие подходы и обеспечить надлежащую проверку клиентов и выявление сомнительных операций. Именно это мы называем системным подходом и взаимодействием элементов.

**Владимир Аверин:** *То есть вы бьетесь, а все остальные стоят в ожидании...*

**Павел Ливадный:** Такого не бывает нигде. Но в России особенно эффективно действуют координационные механизмы.

**Владимир Аверин:** *Давайте возьмем для примера такую ситуацию. У некоего полковника Захарченко находят штабеля денег, рассованных по коробочкам. Это значит, что у нас хорошо действует антиотмывочное законодательство? Потому что если плохо, то зачем держать деньги в коробочках, он мог бы запустить средства*

*в какие-то дела. Или все-таки финансовая система не позволяет впустить в себя преступные деньги?*

**Павел Ливадный:** Владимир, вы совершенно правильно расставили акценты. Условный полковник Захарченко не в состоянии преступные деньги инкорпорировать в легальную систему, не в состоянии покупать, например, предприятия легальным путем, используя банки, потому что эти деньги немедленно будут отслежены, в отношении него будут применены меры, нам придет сообщение, потом информация получат правоохранные органы, и эта деятельность будет пресечена. С другой стороны, и правоохранительная система сработала, обнаружив оперативно-разыскным путем этого полковника и его неправомерно нажитые миллиарды. Сейчас уже работает следственно-судебная система. Так что в этом случае, действительно, можно говорить скорее о демонстрации эффективности антиотмывочной системы, именно профилактической ее составляющей, когда преступникам просто страшно инкорпорировать деньги в легальные финансовые потоки нашей страны.

**Владимир Аверин:** Павел Валерьевич, возьмем такой пример – семья Арашуковых. Им вменяется 30 млрд уворованных средств. При этом следственные органы нас проинформировали, что данная сумма невозвратная, ее невозможно вернуть. И у любого человека, живущего от зарплаты к зарплате, возникает вопрос – кто-то же в этом виноват? Так кто же отвечает за подобную ситуацию – Росфинмониторинг, Следственный комитет, Генпрокуратура или, может быть, Центробанк? Согласитесь, кто-то же должен отвечать за то, что мимо прошло 30 млрд рублей, и непонятно, куда они делись.

**Павел Ливадный:** Был такой всем известный руководитель финансового блока Московской области господин Кузнецов. Там были хищения в не меньшем масштабе, за рубежом приобретались дорогостоящие объекты – виллы, яхты, шале. Фигурировали очень серьезные произведения искусства. А также наличествовала длительное время существующая на территории региона преступная группировка. В конце концов

удалось доказать преступный характер деятельности этой группировки, определенное количество предметов и ценностей, а также определенные суммы денег были арестованы Российской Федерацией, но, как известно, большая часть денег ушла во Францию и другие страны. Здесь вступила в действие система международного сотрудничества в рамках правовой помощи по уголовным делам. Известно, что Кузнецов экстрадирован в Российскую Федерацию, на его активы, находящиеся во Франции, наложен арест. Очень долго мы всем миром во главе с Генеральной прокуратурой (конечно, Росфинмониторинг также принимал участие) доказывали французским юрисдикционным властям, судам, что целью активов, приобретенных на денежные средства Кузнецова и находящихся во Франции, было отмывание и преумножение похищенного. В настоящий момент это признано, активы арестованы, идет длительный процесс обсуждения возможности возврата их стоимости в Российскую Федерацию. Это всегда сложно, причем сложно для всех стран нашего уровня развития. В этой связи мы, Росфинмониторинг, инициировали разработку универсальной международной конвенции по возврату активов, полученных в результате преступной деятельности.

**Владимир Аверин:** В мире на сегодняшний день такой практики нет?

**Павел Ливадный:** В настоящее время в основном рассматриваются вопросы, связанные с коррупцией, существует антикоррупционная конвенция. Но коррупция – ведь только одна из ряда составляющих по незаконному выводу активов из развивающихся стран. Во многих странах действует организованная преступность. Существуют такие виды преступности, например, как торговля людьми, оружием, вывод за рубеж культурных ценностей (что характерно для очень многих стран). В этой связи чисто антикоррупционными правовыми механизмами проблему не решить, поэтому мы инициировали этот вопрос, активно обсуждаем его с коллегами по группе БРИКС и намерены довести его до площадки ООН. Естественно, это вопрос не одного месяца, достаточно долго ведется работа над подобными документами, но, по крайней мере, нас в мире учили.

Необходимо принимать все меры по возврату активов. И если не все, то значительная часть этих активов будет возвращена в страну их происхождения, в этом я уверен. Пример Кузнецова, равно как и многие другие примеры, подтверждают это.

**Владимир Аверин:** *11 февраля этого года Генпрокуратура сообщила, что в компетентные органы иностранных государств только по линии данного ведомства направлено 11 международных запросов в связи с проводимыми проверками исполнения антикоррупционного законодательства вне уголовно-правовой сферы. Кроме того, по информации Генпрокуратуры инициировано направление еще 8 международных запросов другими государственными органами, как то Интерпол, МВД и, в том числе, Росфинмониторинг, на предмет наличия зарубежных счетов у российских чиновников в прошлом году. По вашему мнению, достаточное ли количество запросов направляется в масштабах всей страны?*

**Павел Ливадный:** Начнем с того, что данная линия – профилактическая, поскольку речь идет о потенциальном невыполнении чиновником запрета на наличие счетов в зарубежных банках. Запрет установлен антикоррупционным законодательством, но на этих счетах могут находиться и легально заработанные средства. Сам по себе счет в зарубежном банке является недопустимым для российского государственного служащего. Поэтому в данном случае речь идет не столько о преступных средствах, сколько о нарушениях законодательства, устанавливающих некие нормы и правила. Если в дальнейшем будет установлен сам факт наличия таких счетов, тогда наступит стадия проверки и характера средств, на них размещенных. Если они легальные – это один способ работы. Естественно, лицо, нарушающее запреты, уже серьезно виновно, но это не криминал. Если же средства на счете получены в результате совершения преступлений, в том числе коррупционного характера, вступают в дело механизмы правовой помощи уже по уголовным делам.

Что же касается количества запросов, то это всегда вопрос оценочный. Безусловно, интенсивность международного взаимодействия необходимо наращивать. Можно сказать, что этот компонент у нас слабее по сравнению с другими,

скажем, европейскими странами, которые очень активно пользуются механизмами правовой помощи. И наша задача – всемерно увеличивать количество этих запросов и их качество, повышать их результативность. Может быть, дело даже не в количестве. Дело в том, что каждый запрос должен сопровождаться в том числе физическими выездами в запрашиваемую страну, для того чтобы добиться реального конкретного результата.

Вообще деятельность по линии Росфинмониторинга связана в том числе с тем, что мы направляем большое количество запросов в зарубежные финансовые разведки по розыску того или иного потенциально преступного имущества, активов и т. д. И мы получаем результативные ответы, но, к сожалению, далеко не всегда. Некоторые страны подобные запросы игнорируют. Я отчасти понимаю правоохранительные органы, вернее, отдельных их сотрудников, у которых опускаются руки в случае, если ответы на запросы не приходят. Но в целом это недопустимо, в дверь надо стучаться и ее откроют рано или поздно.

**Владимир Аверин:** *А к вам такие запросы приходят?*

**Павел Ливадный:** Да, это один из наиболее хорошо работающих каналов обмена значимой информацией. По линии финансовой разведки существует универсальная организация, куда входят все подразделения финансовой разведки мира. Это так называемая Группа Эгмонт, одной из основных целей которой является информационный обмен, для чего предоставляется соответствующий формат.

Осуществляется у нас и активный региональный обмен с подразделениями финансовой разведки государств – участников СНГ, наших близких союзников. По отдельным линиям – например, с Китаем – данная работа осуществляется весьма активно.

**Владимир Аверин:** *Павел Валерьевич, у вас есть опыт работы и в Генеральной прокуратуре и в Росфинмониторинге. В чем вы видите принципиальное отличие?*

**Павел Ливадный:** Генеральная прокуратура работает в публичной плоскости, а Росфинмониторинг старается свою деятельность не афи-



ширывать. Наверное, в этом главное отличие. А так – все мы являемся сотрудниками правоохранительных органов, специальных ведомств, вроде Росфинмониторинга, надзорных органов, таких как Банк России, и следуем единой парадигме, разные только методы и уровень присутствия в публичном пространстве.

**Владимир Аверин:** *Есть ли конкуренция?*

**Павел Ливадный:** Есть взаимодействие. Очень большой эффект дает совместная работа над теми или иными операциями. Существует множество координационных площадок, например межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям, в настоящий момент возглавляемая руководителем Администрации Президента Российской Федерации. И это отнюдь не церемониальный формат – в его рамках решаются вопросы и законодательства, и конкретные практические вопросы, касающиеся как регулирования той или иной отрасли, так и совершенно конкретных дел, связанных с наиболее сложными схемами легализации преступных доходов и иной противозаконной деятельностью.

**Владимир Аверин:** *Помимо прочего Росфинмониторинг разрабатывает еще и методы определения – какую операцию считать подозрительной, какую очевидно преступной. При этом постоянно говорится о том, что преступники изобретают все новые и новые схемы. И всякий правоохранитель все догоняет и догоняет. Так или иначе, вы и ваши коллеги вынуждены прописывать, формулировать какие-то вещи, чтобы доводить их до сведения, скажем, банковского служащего. Насколько же велик объем той информации, которую он должен держать в голове?*

**Павел Ливадный:** Существуют признаки подозрительных операций, которые определяются Банком России в одном документе. Существуют типологии о преступной либо незаконной деятельности, которые не носят типологического характера, постоянно обновляясь как на международной арене (посредством той же ФАТФ, которая является еще и достаточно мощным научным центром), так и исходя из наших внутренних проблем. В настоящий момент мы стремимся развить нашу деятельность, уйдя от анализа подозрительной операции как таковой к анализу подозрительной

деятельности клиента, когда он рассматривается в комплексе – все его операции, его деловая репутация, его контрагентские связи, его возможная связь с бенефициарным владельцем, который его потенциально контролирует... Все это должно в недалеком будущем формулироваться в виде отчета о подозрительной деятельности и направляться в Росфинмониторинг для анализа.

**Владимир Аверин:** *Я задал этот вопрос вот почему. На сайте Росфинмониторинга указано: в 2016 году (более поздних данных нет) проведено 528 проверок, в 97% случаев выявлены нарушения законодательства в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, в 96% случаев возбуждены дела об административном правонарушении. Вот эти 97% выявленных нарушений для меня говорят о том, что люди просто не в состоянии справиться с этим. Понимаете, если процент нарушений инструкций равен 97%, то получается, что эти инструкции попросту невыполнимы. И в итоге появляется недавнее заявление главы Центробанка Эльвиры Набиуллиной о решении совместно с Росфинмониторингом о пересмотре такой практики с целью не столь жесткого применения мер, чтобы не блокировать работу предприятий, организаций, банков. Сделать некое послабление.*

**Павел Ливадный:** Как профессионалы мы трактуем эти цифры по-другому. Менее 600 проверок при наличии нескольких десятков тысяч поднадзорных субъектов означает, что мы ушли от излишнего пресса на бизнес. Мы перешли на работу по новой дистанционной системе контроля – так называемый Личный кабинет, размещенный на нашем сайте, представляет собой такую красивую ромашку, которая предназначена прежде всего для того, чтобы организация, входящая в антиотмывочную систему, могла увидеть себя в ней и понять уровень своей так называемой законопослушности и скорректировать возможные нарушения. В настоящее время мы проводим проверки лишь в тех случаях, когда нарушения носят вопиющий характер, когда нет желания исправляться. Количество привлеченных к ответственности говорит скорее об избирательности проверок, а не об уровне соблюдения законодательства, поскольку, как я уже сказал, подавляющее большинство субъектов законопослушны и к ним ходить не нужно. Ходим мы к тем, у кого есть нарушения.

Что же касается деятельности по смягчению требований, в частности по определенной либерализации подходов в части подозрительных операций, совершение которых влечет блокирование деятельности того или иного клиента, – да, тут имел место определенный перекося, банки действительно иногда слишком активно пользовались своим правом по отказу в обслуживании клиентов. Но как показывает практика, все-таки не настолько активно по сравнению с тем, какое мнение об этом сложилось у населения и бизнеса. Тем не менее мы совместно с Банком России постоянно указываем кредитным организациям, чтобы они не злоупотребляли этим правом. Нами создан механизм реабилитации клиентов, которые попали под систему случайно либо ошибочно. Механизм заработал в марте прошлого года. Может быть, он еще не столь известен и популярен, но соответствующая комиссия приняла уже порядка 43 решений за 2018 год по вопросам оспаривания действий банков вследствие их отказов от обслуживания клиентов. В двух третях случаев

мы констатировали, что банки были правы, но одна треть обязала их исполнить свои обязательства перед клиентом и осуществить переводы денежных средств.

В этой связи мы можем сказать, что механизм действительно заработал. Единственное, к чему я могу призвать коллег, это помнить: закон позаботился о том, чтобы такие случаи пресекались. Надо обращаться в банк с требованием обосновать свое решение по отказу в обслуживании, а если банк его обоснует и будет придерживаться позиции, что отказ правомерен, можно обращаться в межведомственную комиссию, созданную Центробанком и Росфинмониторингом. Эта комиссия рассмотрит обращение и примет решение. Как я уже сказал, треть решений за полгода работы комиссии была в пользу клиентов.

**Владимир Аверин:** *Спасибо огромное, что пришли в нашу студию. Лично для меня многие вещи стали более понятны.*

**Павел Ливадный:** Спасибо большое.

## ВЫЕЗДНАЯ МИССИЯ ОЦЕНЩИКОВ ФАТФ В РОССИИ

*С 11 по 29 марта 2019 года состоялся визит оценщиков Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Возглавил делегацию представитель Секретариата ФАТФ Томас Нилан*

Официальное представление выездной миссии состоялось в Росфинмониторинге 11 марта 2019 года в рамках межведомственной комиссии по подготовке РФ к четвертому раунду взаимных оценок.

Глава российской финансовой разведки Ю. А. Чиханчин отметил, что делегация будет осуществлять проверку деятельности национальной антиотмывочной системы не просто с точки зрения соответствия международным стандартам, а с позиции эффективности.

Обзор процесса оценки был сделан Т. Ниланом, который разъяснил детали того, как будет проис-

ходить взаимодействие с российскими ведомствами и представителями частного сектора в России.

«Наша команда – очень разноплановая, что, надеюсь, даст возможность понять все аспекты, в том числе практические стороны российской системы ПОД/ФТ», – отметил Т. Нилан. – У нас были глубокие дискуссии по техническому соответствию (соответствию законодательства страны стандартам ФАТФ – прим. ред.), и теперь наша задача – понять, как это работает на практике».

Итоги оценки антиотмывочной системы России будут подведены в октябре этого года в Париже в ходе Пленарной недели ФАТФ.



## *Справка*

В 2018 году Российская Федерация вступила в активную фазу оценки со стороны ФАТФ, которая продлится до октября 2019 года. В предыдущие годы в России сформирована и успешно функционирует институциональная основа взаимодействия участников системы ПОД/ФТ в Российской Федерации как в межведомственном формате, так и в рамках взаимодействия с частным сектором. Организована системная работа с ведомствами по повышению уровня эффективности антиот-

мывочной системы по 11 Непосредственным результатам. С этой целью в соответствии с методологией ФАТФ в 2017 году в государственную программу Российской Федерации «Обеспечение государственной безопасности» включены задачи по повышению уровня технического соответствия международным стандартам ФАТФ и эффективности национальной системы ПОД/ФТ с показателями, основанными на каждом Непосредственном результате.

## *Справочная информация по Непосредственным результатам (НР) в рамках методологии оценки ФАТФ*

**НР 1:** Риски отмывания денег и финансирования терроризма осознаются, и там, где необходимо, на национальном уровне согласуются действия по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения.

**НР 2:** Международное сотрудничество обеспечивает необходимую информацию, оперативные финансовые данные, доказательства и способствует деятельности, направленной против преступников и их активов.

**НР 3:** Органы надзора надлежащим образом осуществляют надзор, мониторинг и регулирование финансовых учреждений и УНФПП (установленные нефинансовые предприятия и профессии) в целях соблюдения требований в сфере ПОД/ФТ соразмерно с их рисками.

**НР 4:** Финансовые учреждения и УНФПП (установленные нефинансовые предприятия и профессии) надлежащим образом применяют превентивные меры в области ПОД/ФТ соразмерно

с их рисками и сообщают о подозрительных операциях.

**НР 5:** Юридические лица и образования защищены от злоумышленного использования в целях отмывания денег или финансирования терроризма, и компетентные органы имеют беспрепятственный доступ к информации об их бенефициарных владельцах.

**НР 6:** Финансовая оперативная информация и прочая значимая информация надлежащим образом используется компетентными органами для проведения финансовых расследований отмывания денег и финансирования терроризма.

**НР 7:** Проводятся расследования преступлений и деятельности, связанных с отмыванием денег, а преступники преследуются по закону и подвергаются эффективным, соразмерным и сдерживающим санкциям.

**НР 8:** Преступные доходы и средства совершения преступления конфискуются.





**НР 9:** Проводятся расследования преступлений и деятельности, связанных с финансированием терроризма, а лица, финансирующие терроризм, преследуются по закону и подвергаются эффективным, соразмерным и сдерживающим санкциям.

**НР 10:** Террористам, террористическим организациям и тем, кто их финансирует, препятствуют

в сборе, перемещении и использовании денежных средств и в злоумышленном использовании сектора НКО (некоммерческие организации).

**НР 11:** Лицам и организациям, вовлеченным в распространение оружия массового уничтожения, воспрещен сбор, перемещение и использование денежных средств согласно Резолюциям СБ ООН.

## МЕЖДУНАРОДНЫЙ БЛОК

## ОБ УЧАСТИИ В ФЕВРАЛЬСКОМ ПЛЕНУМЕ ФАТФ

*Межведомственная делегация в составе МИД России, ФСБ России, Минфина России, Банка России, МВД России и Генпрокуратуры России под руководством Росфинмониторинга приняла участие в состоявшейся 17–22 февраля 2019 года в Париже очередной пленарной сессии Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)*

Участниками рассмотрены отчеты об эффективности национальных антиотмывочных систем Финляндии и Китая, а также отчеты о прогрессе в исправлении выявленных недостатков Норвегии и Италии.

Основное внимание в ходе дискуссии по финскому отчету было уделено пониманию страной рисков отмывания денег и финансирования терроризма, недоработкам в криминализации обоих преступлений, особенностям национального механизма по имплементации целевых финансовых санкций Совета Безопасности ООН, а также пробелам в деятельности надзорных органов. В соответствии с выставленными рейтингами Финляндия попала на усиленный мониторинг.

По Китаю помимо вышеназванных подняты проблемы эффективного применения риск-ориентированного надзора, децентрализации подразделения финансовой разведки, формирования реестров базовой информации и информации о бенефициарных владельцах с акцентом на практическое применение выбранной методики. Несмотря на горячую дискуссию по последнему вопросу и представленную делегациями, в том числе Россией, аргументацию в поддержку КНР, консенсуса в части повышения показателя эффективности с низкого до умеренного достичь не удалось. При этом сохранены рейтинги по ряду

других критериев, что позволило Китаю отвести угрозу попадания в пул юрисдикций для последующего (через год) рассмотрения на включение в серый список ФАТФ.

В ходе обсуждения отчета о прогрессе Бразилии, которая за день до его рассмотрения смогла наконец провести через Конгресс давно обсуждаемый закон, нацеленный на исправление остающихся недостатков в части выявления и заморозки активов террористов, делегациями поддержана просьба прибывшего на пленум министра юстиции Бразилии о существенном смягчении текста проекта соответствующего публичного заявления. При этом высокий руководитель пообещал добиться скорейшего вступления закона в силу.

Второй отчет об исправлении недостатков антиотмывочной системы Норвегии прошел без особенностей. Прогресс налицо, но проблемы остаются, поэтому Осло придется готовиться к третьему.

В результате продолжительных дискуссий в Рабочей группе по обзору международного сотрудничества (ICRG) сохранен до июня 2019 года мораторий на применение контрмер в отношении Тегерана. При этом язык публичного заявления по Ирану ужесточился. В частности, если страна не устранил имеющиеся пробелы в законодатель-



стве в сфере ПФТ, «ФАТФ потребует усиления надзора за филиалами иностранных финансовых институтов, расположенных в ИРИ».

Вновь рассмотрен вопрос о возможности организации выездной миссии представителей делегаций государств-членов в Сирию для верификации на месте результатов выполнения Плана действий по исправлению недостатков национальной антиотмывочной системы как обязательного условия исключения страны из серого списка ФАТФ.

В соответствии с решениями предыдущего пленума (Париж, 14–19 октября 2018 года) Секретариат ФАТФ представил обзор ситуации в сфере безопасности в САР, который был подготовлен на основе данных 19 юрисдикций. По мнению подавляющего большинства из них, в первую очередь США, необходимые условия безопасности для направления экспертов в Дамаск отсутствуют.

Россия сфокусировала внимание делегаций на достигнутых Сирией в 2018 году результатах по совершенствованию национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), основываясь на ранее подготовленных сирийцами материалах к встрече Мониторинговой группы ФАТФ по Африке и Ближнему Востоку (Дубай, 16–17 января 2019 года). Положительно был воспринят подготовленный российской стороной фотоотчет по итогам визита в Дамаск делегации Росфинмониторинга 13–15 февраля с. г.

Продолжена работа по корректировке признанных ООН международных стандартов ПОД/ФТ. Ее основные направления касаются регулирования сектора виртуальных активов (ВА) и расширения Рекомендаций ФАТФ на ПФРОМУ. Пока отложено принятие обязательной к имплементации пояснительной записки к Рекомендации ФАТФ 15 («Новые технологии»), которая была изменена в октябре 2018 года. Хотя делегации и достигли консенсуса по большей части положений, посвященных адаптации действующих стандартов к специфике ВА, пришли к выводу, что отдельные вопросы необходимо согласовать с частным сектором, что планируется сделать в мае с. г. При этом пункты, не подлежащие обсуждению с финансовыми институтами, повторно рассматриваться не будут.

В части ПФРОМУ работа над потенциальным расширением стандартов продолжится в рамках специально созданной проектной группы, в которую входят в том числе представители Российской Федерации. Итоги исследования будут подведены в июне 2019 года.

На полях сессии состоялась встреча с командой оценщиков России, на которой удалось обсудить ряд принципиальных вопросов, касающихся технического соответствия российской антиотмывочной системы стандартам ФАТФ. Проведены переговоры с делегациями Италии, Германии, Индии, Китая, Новой Зеландии и Финляндии.

Следующий пленум ФАТФ пройдет 16–21 июня с. г. в Орландо (США).



## Из Публичного заявления ФАТФ

Париж, Франция, 22 февраля 2019 года

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) является организацией, устанавливающей стандарты в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) на международном уровне. В целях защиты международной финансовой системы от рисков ОД/ФТ и содействия более полному соответствию национальных режимов международным стандартам ПОД/ФТ ФАТФ определила перечень юрисдикций, в системах ПОД/ФТ которых имеются стратегические недостатки, и проводит с ними работу по устранению данных недостатков, представляющих угрозу международной финансовой системе.

ФАТФ по-прежнему обеспокоена бездействием КНДР по устранению существенных недостатков национального режима ПОД/ФТ, которые серьезно угрожают целостности международной финансовой системы. ФАТФ призывает КНДР безотлагательно и в должной мере устранить выявленные недостатки. Кроме того, ФАТФ обеспокоена угрозой, исходящей от КНДР в сфере

незаконной деятельности, связанной с распространением оружия массового уничтожения и его финансированием.

ФАТФ подтверждает свое заявление от 25 февраля 2011 года, вновь призывая государства-члены и настоятельно рекомендуя всем юрисдикциям обращать особое внимание своих финансовых институтов на деловые отношения и операции с КНДР, включая компании и финансовые институты КНДР. В дополнение к мерам усиленного воздействия ФАТФ вновь призывает государства-члены и настоятельно рекомендует всем юрисдикциям принять эффективные контрмеры и целевые финансовые санкции в соответствии с Резолюциями Совета Безопасности ООН для защиты своих секторов от рисков ОД/ФТ/ПРОМУ, исходящих от КНДР. Юрисдикциям следует принять необходимые меры для закрытия существующих филиалов, дочерних компаний и представительств банков КНДР на своих территориях, а также в случае необходимости прервать корреспондентские отношения с банками КНДР в соответствии с резолюцией СБ ООН.

## Иран

В июне 2016 года ФАТФ приветствовала заявленную Ираном на высоком политическом уровне необходимость устранения стратегических недостатков в национальной системе ПОД/ФТ, а также принятое страной решение запросить техническое содействие для надлежащей имплементации Плана действий. В свете демонстрации Ираном такой политической приверженности и принятых надлежащих действий в октябре 2018 года ФАТФ было принято решение сохранить мораторий на контрмеры в отношении данной юрисдикции.

В ноябре 2017 года в Иране был создан режим декларации наличных средств. В августе 2018

года Иран принял поправки к своему Закону о финансировании борьбы с терроризмом, а в январе 2019 года Иран также принял поправки к закону о борьбе с отмыванием денег. ФАТФ отмечает данный прогресс в законодательной деятельности. Законопроекты по ратификации Палермской конвенции и Конвенции о финансировании терроризма приняты парламентом, но еще не вступили в силу. Как и в случае любой юрисдикции ФАТФ может рассматривать только полностью вступившее в силу законодательство. После того как оставшееся законодательство Ирана полностью вступит в силу, ФАТФ проведет его обзор наряду



с уже действующим с целью определения соответствия стандартам ФАТФ содержащихся в нем мер Плана действий.

План действий Ирана истек в январе 2018 года. В феврале 2019 года ФАТФ отметила, что следующие пункты еще не завершены, и Иран должен полностью их рассмотреть, включая: (1) адекватную криминализацию финансирования терроризма, в том числе путем изъятия исключения для обозначенных групп, «пытающихся прекратить иностранную оккупацию, колониализм и расизм»; (2) выявление и замораживание террористических активов в соответствии с соответствующими резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций; (3) обеспечение адекватного и принудительного соблюдения режима надлежащей проверки; (4) обеспечение полной независимости подразделения финансовой разведки и соблюдение требования о направлении сообщений о попытках совершения подозрительных операций; (5) демонстрацию того, как власти выявляют и санкционируют нелегализованных поставщиков услуг передачи денег/ценностей; (6) ратификацию и осуществление Палермской и международной конвенций по борьбе с финансированием терроризма и разъяснение возможностей оказания взаимной правовой помощи; (7) обеспечение проверки финансовыми учреждениями полной информации об отправителе и бенефициаре банковских переводов.

На этой неделе ФАТФ решила на своем заседании сохранить мораторий на контрмеры. Тем не менее ФАТФ выражает свое разочарование в связи с тем, что большая часть Плана действий оста-

ется невыполненной, и ожидает, что Иран начнет стремительно продвигаться по пути реформ, чтобы обеспечить выполнение всех остальных пунктов путем завершения и применения необходимых реформ в области ПОД/ФТ.

К июню 2019 года ФАТФ ожидает введение в действие Ираном необходимого законодательства в соответствии со стандартами ФАТФ, или ФАТФ предпримет дальнейшие шаги для защиты от рисков, связанных с недостатками режима Ирана в отношении ПОД/ФТ. ФАТФ также ожидает, что Иран продолжит продвигаться вперед путем введения в действие регулирования и других поправок.

Иран будет фигурировать в публичном заявлении до тех пор, пока План действий не будет полностью выполнен. Пока Иран не имплементирует меры, необходимые для устранения недостатков, указанных в Плане действий, ФАТФ будет сохранять озабоченность в связи с исходящими от Ирана рисками финансирования терроризма и угрозой, которую они представляют для международной финансовой системы. Таким образом, ФАТФ призывает свои государства-члены и настоятельно рекомендует всем юрисдикциям обращать особое внимание своих финансовых институтов на деловые отношения и операции с физическими и юридическими лицами из Ирана в соответствии с 19-й Рекомендацией ФАТФ, в том числе: (1) получение информации о причинах предполагаемых сделок и (2) проведение расширенного мониторинга деловых взаимоотношений путем увеличения количества и частоты проводимых контрольных проверок, а также выявления типичных моделей транзакций, требующих дополнительного анализа.

ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В СФЕРЕ ПОД/ОТ

## ОСНОВНАЯ ЦЕЛЬ КПНИ – ОБЕСПЕЧЕНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ

*6 февраля 2019 года в Росфинмониторинге состоялось заседание Наблюдательного совета комплексной программы научных исследований «Математическое и социально-экономическое моделирование в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма» (НС КПНИ) при участии сотрудников Международного учебно-методического центра финансового мониторинга*



В заседании приняли участие председатель совета директоров публичного акционерного общества «Газпром», специальный представитель Президента Российской Федерации по взаимодействию с Форумом стран – экспортеров газа, председатель Наблюдательного совета КПНИ **Виктор Алексеевич Зубков**, министр науки и высшего образования Российской Федерации, сопредседатель НС КПНИ **Михаил Михайлович Котюков**, директор Федеральной службы по финансовому мониторингу, сопредседатель НС КПНИ **Юрий Анатольевич Чиханчин**, первый заместитель директора Росфинмониторинга **Юрий Федорович Короткий**, заместитель директора Росфинмониторинга **Владимир Иванович Глотов**, член правления Банка ВТБ (ПАО) **Эркин Рахматович Норов**, директор Центрального экономико-математического института РАН **Альберт Рауфович Бахтизин**, директор Национального исследовательского института мировой экономики и международных отношений имени Е. М. Примакова РАН **Федор Генрихович Войтоловский**, директор Физического института им. П. Н. Лебедева РАН **Николай Николаевич**

**Колачевский** и советник генерального директора ООО «РТ-Развитие бизнеса» государственной корпорации «Ростех», секретарь НС КПНИ **Антон Владимирович Овчинников**.

Участники заседания, прошедшего под председательством В. А. Зубкова, заслушали доклад директора Росфинмониторинга Ю. А. Чиханчина «О целях КПНИ». Глава финансовой разведки России особо подчеркнул важность проведения научных исследований на современном этапе развития страны в контексте текущей повестки дня международной политики и в условиях продолжающихся санкций, обозначив основные цели КПНИ: обеспечение национальной безопасности, устойчивое экономическое развитие России и повышение эффективности финансового мониторинга.

С докладом «О реализации комплексной программы научных исследований» выступил председатель научно-технического совета КПНИ Н. Н. Колачевский (содокладчики А. Р. Бахтизин и Ф. Г. Войтоловский). По контролю реализации КПНИ докладывал Ю. Ф. Короткий. В обсуждении вопросов реализации программы приняли участие М. М. Котюков, Э. Р. Норов и другие члены наблюдательного совета.

## ВИДЕОКУРС «ЦЕЛЕВОЙ ИНСТРУКТАЖ В ЦЕЛЯХ ПОД/ФТ» ДОСТУПЕН В ЛИЧНОМ КАБИНЕТЕ РОСФИНМОНИТОРИНГА

*Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) является одной из ключевых задач обеспечения экономической безопасности предпринимательства, банковской системы и государства, требующей взаимодействия и координации деятельности государственных и частных структур*



Анна Викторовна Булаева,  
корреспондент

МУМЦФМ совместно с Росфинмониторингом осуществил разработку электронного видеокурса «Целевой инструктаж в целях ПОД/ФТ». При реализации проекта неоценимую техническую поддержку и помощь оказал генеральный директор общества с ограниченной ответственностью «Облачные Образовательные Технологии» Алексей Андреевич Тюлькин. Режиссером видеокурса выступил талантливый Рубен Саркисович Туманян, имеющий большой опыт в производстве кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ.

Главная цель разработки электронного курса – повышение эффективности работы специалистов в целях ПОД/ФТ, предоставление равных возможностей большому количеству сотрудников частного сектора в повышении своей профессиональной квалификации, независимо от региона проживания и степени занятости, повышение качества об-

разования за счет современных форм обучения, а также обеспечения доступа в режиме онлайн.

Авторские права на курс принадлежат МУМЦФМ и Росфинмониторингу. Пользователям разрешается воспроизведение видеокурса для собственного использования, в информационных, научных и учебных целях. Пользователям запрещается в соответствии со статьей 1270 «Исключительное право на произведение» Гражданского кодекса РФ коммерческое использование курса, публичное воспроизведение или показ, распространение, импорт, передача экземпляров, передача в эфир, перевод, адаптация, доведение до всеобщего сведения.

Учебный план видеокурса состоит из девяти модулей. Для успешного прохождения курса необходимо прослушать все видеолекции и ответить на контрольные вопросы.



Стоит подчеркнуть, что представителям частного сектора<sup>1</sup> в рамках соблюдения законодательства о ПОД/ФТ также следует пройти обучение и аттестацию у партнеров МУМЦФМ. Перечень

партнеров МУМЦФМ, организующих обучение по программе «Целевой инструктаж в сфере ПОД/ФТ», доступен на официальном сайте МУМЦФМ.



**Юрий Анатольевич Чиханчин**  
Директор Федеральной службы  
по финансовому мониторингу

“

**Уважаемые коллеги!**

*Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является одной из ключевых задач обеспечения экономической безопасности государства. Эффективное функционирование национальной антиотмывочной системы невозможно без взаимодействия подразделения финансовой разведки с организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.*

*Мы стремимся обеспечить всех представителей частного сектора необходимыми учебными материалами. Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга был разработан обучающий электронный курс. Его главная цель — предоставить равные возможности специалистам в повышении своей профессиональной квалификации независимо от региона проживания и степени занятости.*

*Данный курс позволит получить базовые знания, необходимые для соблюдения сотрудниками служб комплаенс антиотмывочного законодательства Российской Федерации.*

**Желаю вам успехов!**

”

ДАЛЕЕ

*Приветственная речь директора Росфинмониторинга*

## Учебный план

### Модуль 1. Международные стандарты ПОД/ФТ

|                              |                                 |   |
|------------------------------|---------------------------------|---|
| <a href="#">Видеолекция</a>  | Лектор: Фролов А. Н.   30 минут | 1 |
| <a href="#">Тестирование</a> | 0 из 10                         |   |

### Модуль 2. Правовое регулирование в сфере ПОД/ФТ

|                              |                                  |   |
|------------------------------|----------------------------------|---|
| <a href="#">Видеолекция</a>  | Лектор: Негляд Г. Ю.   34 минуты | 1 |
| <a href="#">Тестирование</a> | 0 из 15                          |   |

### Модуль 3. Надзор в сфере ПОД/ФТ

|                              |                                   |   |
|------------------------------|-----------------------------------|---|
| <a href="#">Видеолекция</a>  | Лектор: Курьянов А. М.   38 минут | 1 |
| <a href="#">Тестирование</a> | 0 из 10                           |   |

### Модуль 4. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

|                              |                                     |   |
|------------------------------|-------------------------------------|---|
| <a href="#">Видеолекция</a>  | Лектор: Шоломицкая О. А.   18 минут | 1 |
| <a href="#">Тестирование</a> | 0 из 15                             |   |

### Модуль 5. Требования к разработке правил внутреннего контроля

|                              |                                     |   |
|------------------------------|-------------------------------------|---|
| <a href="#">Видеолекция</a>  | Лектор: Шоломицкая О. А.   39 минут | 1 |
| <a href="#">Тестирование</a> | 0 из 15                             |   |

### Модуль 6. Критерии выявления операций, подлежащих контролю

|                              |                                   |   |
|------------------------------|-----------------------------------|---|
| <a href="#">Видеолекция</a>  | Лектор: Волуевич И. Е.   50 минут | 1 |
| <a href="#">Тестирование</a> | 0 из 15                           |   |

### Модуль 7. Ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ

|                              |                                   |   |
|------------------------------|-----------------------------------|---|
| <a href="#">Видеолекция</a>  | Лектор: Шаповал С. П.   43 минуты | 1 |
| <a href="#">Тестирование</a> | 0 из 10                           |   |

### Модуль 8. Система подготовки и обучения кадров организаций

|                              |                                  |   |
|------------------------------|----------------------------------|---|
| <a href="#">Видеолекция</a>  | Лектор: Булаева А. В.   13 минут | 1 |
| <a href="#">Тестирование</a> | 0 из 5                           |   |

### Модуль 9. Актуальные вопросы применения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ для организаций поднадзорных Росфинмониторингу

|                              |                                   |   |
|------------------------------|-----------------------------------|---|
| <a href="#">Видеолекция</a>  | Лектор: Курьянов А. М.   25 минут | 1 |
| <a href="#">Тестирование</a> | 0 из 5                            |   |

НАЗАД

*Учебный план электронного курса «Целевой инструктаж в целях ПОД/ФТ»*

<sup>1</sup> К слушателям по программе обучения в форме целевого инструктажа относятся работники организаций, указанные в пунктах 3, 4 и 5 Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденного приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 3 августа 2010 года № 203.

## ТЕМА НОМЕРА

# РЕГИОНАЛЬНЫМ МРГ ИСПОЛНИЛОСЬ ПЯТЬ ЛЕТ!

*О совершенствовании деятельности межведомственных рабочих групп  
по противодействию незаконным финансовым операциям в федеральных округах  
Российской Федерации*

**В** целях формирования национальной системы противодействия незаконным финансовым операциям по инициативе МРГ в 2014 году образованы и функционируют восемь региональных межведомственных рабочих групп (далее – РМРГ), руководство которыми осуществляют полномочные представители Президента Российской Федерации в федеральных округах и их заместители. Участниками данных групп стали представители территориальных органов (подразделений) правоохранительных и контрольно-надзорных ведомств, прокуратуры, Росфинмониторинга, Банка России.

Деятельность РМРГ ориентирована на обеспечение эффективного взаимодействия и координацию ведомств в сфере предупреждения, выявления и пресечения противоправных действий, направленных на незаконное извлечение дохода, причинение имущественного вреда бюджетной системе Российской Федерации и легализацию доходов, полученных преступным путем, с учетом социально-экономической и отраслевой специфики федеральных округов и входящих в них территорий.

За время функционирования РМРГ реализован комплекс мер по выявлению и пресечению про-

тивоправных деяний, связанных с незаконным выводом денежных средств за рубеж и в теневой оборот, в том числе в кредитно-финансовой сфере, отдельных отраслях экономики: строительстве, жилищно-коммунальном хозяйстве, сельском хозяйстве, транспорте.

Организована работа по противодействию использованию фирм-однодневок, незаконному обналичиванию денежных средств, пресечению противоправной деятельности в сфере микрофинансирования, на рынках финансовых услуг.

Особое внимание в работе РМРГ уделяется вопросам повышения эффективности межведомственного взаимодействия в сфере контроля за расходованием бюджетных денежных средств и пресечения фактов причинения имущественного вреда бюджетной системе Российской Федерации.

Деятельность региональных групп позволила решить ряд прикладных задач по нейтрализации рисков при реализации проектов создания особых экономических зон и строительства крупных инфраструктурных объектов в рамках подготовки и проведения XXII Зимних олимпийских игр в г. Сочи в 2014 году, чемпионата мира по футболу 2018 года, XXIX Всемирной зимней универсиады 2019 года в г. Красноярске.

В отличие от федеральной МРГ решения региональных групп в большей степени направлены на реализацию мер оперативного характера, реализацию целевых мероприятий.

В 2018 году по поручениям МРГ региональными группами реализованы меры по противодействию незаконным финансовым операциям в сфере обращения драгоценных металлов и драгоценных камней (СКФО); повышению контроля за расходованием бюджетных денежных средств с использованием бюджетного мониторинга и казначейского сопровождения бюджетных средств (СЗФО, ЮФО, ПФО, УФО, СФО, ДФО); предупреждению, выявлению и пресечению преступлений, связанных с организацией финансовых пирамид (ЮФО, СКФО, ПФО, УФО, СФО, ДФО).

По итогам рассмотрения отдельных вопросов РМРГ подготавливаются инициативы по совершенствованию нормативно-правового регулирования и межведомственного взаимодействия. Так, региональной группой в СКФО подготовлены предложения по внесению изменений в законодательство, регулирующие отношения в сфере оборота драгоценных металлов; группой в ПФО – предложения по противодействию незаконному обналичиванию денежных средств. Данные инициативы были рассмотрены на заседаниях экспертной группы МРГ в 2017–2018 годах.

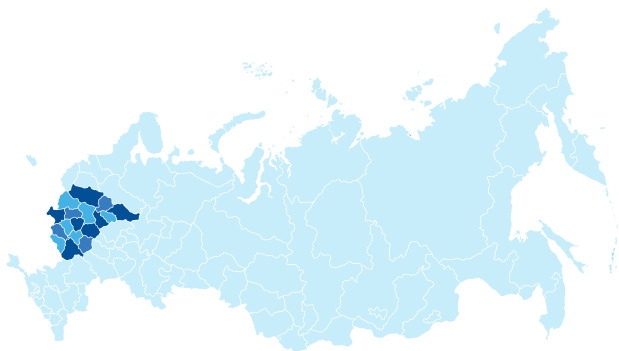
В целях методического обеспечения деятельности участников национальной системы противодействия незаконным финансовым операциям Росфинмониторингом осуществляется выпуск бюллетеней (информационных сборников), в том числе включающих наилучшие практики деятель-

ности региональных групп. В настоящий момент подготовлено более 20 таких сборников.

В 2018 году состоялось 19 заседаний РМРГ, на которых рассмотрены отдельные вопросы противодействия хищению бюджетных денежных средств, выделяемых на реализацию крупных инвестиционных проектов, оценки и минимизации рисков совершения незаконных финансовых операций в лесопромышленном комплексе, в сферах дорожного строительства и жилищно-коммунального хозяйства, противодействия реализации альтернативных теневых финансовых схем, направленных на обналичивание денежных средств, в том числе кредитными потребительским кооперативами.

В указанный период в рамках подготовки Российской Федерации к предстоящей оценке национальной антиотмывочной системы экспертами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) на заседаниях региональных МРГ рассмотрены вопросы подготовки к оценочной миссии ФАТФ.

Сегодня назрела необходимость принятия дополнительных мер по совершенствованию деятельности региональных МРГ, направленных на переход от мероприятий по нивелированию проблем, вызванных несогласованностью систем налогового, таможенного, валютного, банковского и финансового регулирования, к созданию целостной системы противодействия незаконным финансовым операциям, отвечающей современным вызовам и угрозам в сфере противодействия выводу денежных средств за рубеж и в теневой оборот, причинению имущественного вреда бюджетной системе Российской Федерации, легализации доходов, полученных преступным путем.



Межведомственная рабочая группа  
по противодействию незаконным  
финансовым операциям  
в Центральном федеральном округе

## РЕЗУЛЬТАТИВНОСТЬ НАШЕЙ РАБОТЫ НЕВОЗМОЖНА БЕЗ ТЕСНОГО МЕЖВЕДОМСТВЕННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

Игорь Олегович Щеголев,  
полномочный представитель Президента Российской Федерации  
в Центральном федеральном округе



Игорь Олегович Щеголев

**В** Центральном федеральном округе на борьбу с экономическими преступлениями оказывают влияние следующие факторы:

- в округе сосредоточено более половины кредитных учреждений страны, 44% предприятий ОПК;
- округ – лидер по производству изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней. Только в Костромской области производится более 50% отечественных ювелирных изделий;
- регионы ЦФО участвуют в реализации большинства федеральных целевых программ с колоссальным объемом бюджетных средств;
- в округе расположены крупнейшие транспортные узлы. Здесь проходят многомиллионные туристические и миграционные потоки.

Все это благоприятная среда для транзита наличных денежных средств, наркотиков, оружия.



Концентрация больших экономических ресурсов в округе определяет повышенную активность криминальных структур. Только в 2018 году правоохранительными органами в ЦФО выявлено почти 30 тыс. экономических преступлений – это третья часть от всех зарегистрированных по стране. Ущерб от них составил свыше 206 млрд рублей.

Экономические преступления всегда были и остаются, как это ни печально, местом внедрения инноваций и передовых технологий.

Много дискуссий в последние годы было вокруг темы блокчейна и криптовалют. Здесь они точно нашли свое место: использование цифровых финансовых активов при расчетах за наркотики неуклонно растет. Еще недавно для этих целей активно использовались такие платежные системы как «Киви», «Золотая корона» и другие.

В настоящее время криминальный бизнес в большинстве своем ведется в скрытом от посторонних глаз сегменте интернета – в даркнете (DarkNet). Развивается теневая инкассация, в которой принимают участие автодилеры и розничные сети.

С 2013 года в составе Коллегии при полномочном представителе работает региональная межведомственная рабочая группа по вопросам противодействия незаконным финансовым операциям. За это время проведено 11 заседаний, выработаны меры для минимизации рисков и совершенствования законодательства. На основе принятых решений улучшено межведомственное взаимодействие, реализованы специальные проекты, задействованы новые площадки. Например, совет комплаенс – консультативный орган, основная цель которого формировать эффективную обратную связь с частным сектором по вопросам информационного обмена.

Основные результаты рабочей группы за четыре года:

- снижение в 2 раза количества подозрительных операций с транзитным движением денежных средств;
- уменьшение объемов обналичивания денежных средств через счета технических организаций;
- снижение вывода денежных средств за рубеж, объемы сократились почти на 50%;
- активизация заградительных мер кредитными организациями в рамках антиотмывочного законодательства.

Сокращены объемы транзитных операций и операций, связанных с «классическим» обналичиванием. Прекращена деятельность кредитных организаций, не выполняющих антиотмывочное законодательство. Пресекаются услуги по незаконной банковской деятельности. Уменьшен вывод денежных средств за рубеж по фиктивным договорам.

Работа по устранению формирующихся угроз в экономической сфере будет продолжена в текущем году.

Президент России Владимир Владимирович Путин в Послании Федеральному собранию определил цель – увеличить валовый внутренний продукт России в полтора раза к 2025 году и закрепиться в пятерке крупнейших экономик мира: «Россия должна не только прочно закрепиться в пятерке крупнейших экономик мира, но и к середине следующего десятилетия увеличить ВВП на душу населения в полтора раза» (Из Послания Президента РФ Федеральному Собранию, 20.02.2019 г.).

Мы должны активизировать нашу совместную работу, чтобы вместе достичь указанной цели.

Легализация преступных доходов остро встала на повестке дня. Поэтому мы перестроили нашу деятельность.

14 февраля под моим председательством создана межведомственная рабочая группа по вопросам противодействия незаконным финансовым операциям. В нее вошли руководящие сотрудники 13 правоохранительных, силовых, надзорных ведомств и Банка России. Для решения оперативных вопросов будет создана экспертная подгруппа.

15 февраля на площадке полпредства совместно с директором Федеральной службы по финансовому мониторингу Ю. А. Чиханчиным и заместителем Генерального прокурора РФ Ю. А. Пономаревым мы обсудили взаимодействие участников системы противодействия отмыванию денег, подготовились к проверке нашей страны по линии ФАТФ.

Эта процедура оценки отличается от ранее проводимых. Для четвертого раунда взаимных оценок разработана специальная методология, призванная оценить эффективность функционирования нашей системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма на всех уровнях.

Результативность этой работы невозможна без тесного межведомственного взаимодействия. Уже утверждены планы работы на 2019 год с учетом национальной оценки рисков и угроз, региональных и секторальных рисков.

## УСИЛЕНЫ МЕРЫ ПО СОХРАНЕНИЮ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ НА РЕАЛИЗАЦИЮ ГОСОБОРОНЗАКАЗА

Станислав Евгеньевич Волков,  
руководитель Межрегионального управления Федеральной службы  
по финансовому мониторингу по Центральному федеральному округу



Станислав Евгеньевич Волков

Межведомственная рабочая группа по вопросам противодействия незаконным финансовым операциям Коллегии при полномочном представителе Президента Российской Федерации в Центральном федеральном округе по вопросам правоохранительной деятельности, обороны и безопасности создана распоряжением полномочного представителя Президента Российской Федерации в ЦФО № А50-546р в ноябре 2013 г.

С 14 февраля 2019 г. РМРГ действует в новом формате. Возглавляет группу полномочный представитель Президента Российской Федерации в Центральном федеральном округе И. О. Щеголев. За период деятельности группы проведено 11 заседаний (в 2017 и 2018 гг. – по 1 заседанию).

РМРГ принимаются меры по противодействию незаконным финансовым операциям в кредитно-финансовой сфере. Проводится работа по выявлению и выработке мер по пресечению функционирования противоправных финансовых схем с использованием электронных платежей и криптовалют, банковских платежных карт физических лиц, а также в деятельности микрофинансовых организаций.



г. Москва

За последние три года объемы вывода денежных средств за рубеж в ЦФО сократились почти на 50%. Транзит денежных средств через банки ЦФО, в том числе по счетам технических организаций в период с 2014 года по 2018 год снижен вдвое – с 1,9 трлн рублей до 916 млрд рублей соответственно. В 2016 году в ЦФО через счета технических организаций (в том числе корпоративные карты) индивидуальных предпринимателей и физических лиц было обналичено 169 млрд рублей.

В конце 2017 года в округе зафиксирован рост до 222 млрд рублей объемов обналичивания альтернативными способами («теневая инкассация») через оптово-розничные сети. Результатом мероприятий по разрушению альтернативных схем, проведенных группой в регионе, стало снижение в 2018 году объемов обналичивания денежных средств до 132 млрд рублей.

Реализация комплекса совместных межведомственных мер способствовала оздоровлению финансовой системы. Кредитными организациями региона чаще применяются заградительные меры в отношении своих клиентов в рамках антиотмывочного законодательства. Количество отказов кредитных организаций от заключения договора банковского обслуживания увеличилось с 25 тыс. в 2014 году до 207 тыс. в 2018 году. Число отказов в проведении финансовых операций увеличилось с 18 тыс. в 2014 году (на сумму более 53 млрд рублей) до 234 тыс. в 2018 году (на сумму 148 млрд рублей). Количество случаев

расторжений договоров банковского обслуживания со стороны кредитных организаций увеличилось с 771 в 2014 году до 4287 в 2018 году.

Группой принимаются меры по сохранению бюджетных денежных средств, выделяемых на реализацию государственного оборонного заказа (далее – ГОЗ). Объемы операций, в проведении которых кредитными организациями региона было отказано исполнителям ГОЗ, сократились с 24 млрд рублей в 2016 году и 44 млрд рублей в 2017 году до 21 млрд рублей в 2018 году.

Проводится работа по пресечению деятельности крупных межрегиональных альтернативных схем обналичивания посредством доначисления НДС заказчикам наличных денежных средств с участием более 4 тыс. номинальных юридических лиц. Оценочная сумма неуплаченного НДС за налоговый период 2016–2018 гг. только по одной схеме составила не менее 4 млрд рублей.

Группой реализуются меры по сохранению бюджетных средств, выделенных на субсидирование, развитие и модернизацию жилищно-коммунального хозяйства, энергетики ЦФО. Проработаны вопросы, определяющие социальную обстановку в регионе (проблемы в деятельности микрофинансовых организаций и долевом строительстве).

Среди первоочередных задач, стоящих перед группой в 2019 году, выявление региональных рисков и выработка мер по их минимизации в сфере организации и проведения азартных игр с использованием сети Интернет и иных средств связи.





**Межведомственная рабочая группа  
по противодействию незаконным  
финансовым операциям  
в Северо-Западном  
федеральном округе**

## **ОДНА ИЗ ОСНОВНЫХ РЕГИОНАЛЬНЫХ УГРОЗ – ФИКТИВНАЯ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

*Олег Владимирович Логунов,*

*руководитель межведомственной рабочей группы по противодействию  
незаконным финансовым операциям в Северо-Западном федеральном округе*



*Олег Владимирович Логунов*

Северо-Западный федеральный округ имеет важнейшее значение в экономике Российской Федерации, являясь крупной перспективной природно-ресурсной базой, в том числе в части освоения арктических территорий страны. В федеральном округе насчитывается более 5600 финансовых институтов (4-е место по стране). Финансовый рынок Санкт-Петербурга – второй по величине региональный финансовый рынок в стране. Внешнеторговый оборот федерального округа в прошлом году составил 27 млрд долларов США (2-е место). По объему транзитных операций округ также занимает второе место с удельной долей 12%. В 2018 году сумма транзитных операций составила 215 млрд рублей.

Согласно Рекомендации ФАТФ № 2 страны должны обеспечить функционирование механизмов сотрудничества и координации действий подразделений финансовой разведки, правоохранительных, надзорных и иных компетентных органов в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.



В Северо-Западном федеральном округе в целях координации на региональном уровне усилий всех участников антиотмывочной системы – Межрегионального управления Росфинмониторинга, окружных и территориальных подразделений правоохранительных и надзорных органов – в апреле 2014 года была создана межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям в Северо-Западном федеральном округе (РМРГ).

На заседания РМРГ выносятся наиболее значимые вопросы, связанные с рисками совершения незаконных финансовых операций на территории федерального округа и требующие совместных усилий различных ведомств и органов государственной власти.

Группой проведено 18 заседаний, каждое из которых внесло определенный вклад в повышение эффективности региональной системы ПОД/ФТ.

Согласно Национальной оценке рисков, фиктивная внешнеэкономическая деятельность отнесена к группе высоких рисков. Такой уровень угрозы обусловлен распространенностью схем по выводу имеющих сомнительное происхождение денежных средств за рубеж. Внешнеэкономическая деятельность довольно часто используется в целях обеспечения функционирования теневой экономики. Через данные схемы осуществляется отмывание за рубежом коррупционных доходов, доходов от преступлений с использованием бюджетных средств, в кредитно-финансовой сфере, а также в сфере незаконного оборота наркотиков.

С момента создания РМРГ вопросам противодействия фиктивной внешнеэкономической деятельности уделяется постоянное внимание. С 2014 по 2018 годы на заседаниях группы рассмотрены следующие вопросы:

- о мерах по пресечению незаконного вывода денежных средств за пределы Российской Федерации из Северо-Западного федерального округа, в том числе с использованием офшорных юрисдикций;
  - о мерах, принимаемых контрольными и правоохранительными органами Северо-Западного федерального округа, по противодействию незаконным финансовым операциям на рынке ценных бумаг, в том числе по выводу капитала за рубеж;
  - о мерах, принимаемых контрольными и правоохранительными органами Северо-Западного федерального округа, по противодействию незаконным финансовым операциям на рынке страхования, в том числе по выводу капитала за рубеж;
  - об эффективности работы по противодействию незаконному выводу денежных средств за рубеж с использованием завышения цены на ввозимые в Российскую Федерацию товары;
  - об эффективности работы по противодействию сомнительным финансовым операциям, совершаемым клиентами кредитных организаций с использованием транзитных организаций;
  - об организации межведомственного информационного обмена с целью выявления и пресечения преступлений, предусмотренных статьями 193, 193.1, 200.1 УК РФ.
- Реализация контрольно-надзорными и правоохранительными органами решений, выработанных на заседаниях РМРГ, позволила существенно сократить объем сомнительных финансовых потоков в Северо-Западном федеральном округе.
- За последние пять лет сумма вывода денежных средств за пределы Российской Федерации по федеральному округу составила 362,5 млрд рублей. При этом происходило ежегодное снижение данного показателя: если в 2014 году объем вывода составлял порядка 155 млрд рублей, то в 2018 году он снизился более чем в 5 раз – до 29 млрд рублей.
- Ранее денежные средства выводились в большинстве своем в страны с льготными режимами налогообложения и имеющие уязвимости в кредитно-финансовой системе, прежде всего в Латвию, Эстонию и на Кипр.
- На протяжении длительного времени условным центром сокрытия выведенных денежных средств выступали банки прибалтийских государств, являясь своего рода перевалочными пунктами теневых финансовых потоков между Российской Федерацией и остальными государствами. В банковском секторе этих стран за многие годы сложилась устойчивая структура по обслуживанию российских сомнительных капиталов.

Благодаря принятым мерам финансовый поток в кредитные организации указанных стран значительно сократился: с 131 млрд рублей в 2014 году до 26 млрд рублей в 2018 году.

В 2016 году на заседании РМРГ было обращено внимание на необходимость принятия мер по противодействию незаконным финансовым операциям в секторе оборота драгоценных металлов.

Рассмотрение вопроса было связано с серьезными рисками ОД/ФТ, сложившимися в секторе оборота драгоценных металлов, камней и ювелирных изделий.

Региональными управлениями ФНС России были проведены углубленные камеральные и выездные проверки, по итогам которых доначислено 1036,1 млн рублей налоговых платежей, взыскано в бюджет 1033,2 млн рублей.

В 2017 году на заседании РМРГ был рассмотрен вопрос «О принимаемых мерах по противодействию незаконным финансовым операциям, осуществляемым с использованием почтовых отделений ФГУП «Почта России».

В результате реализованных мер, в том числе административного характера, пресечен дальнейший вывод денежных средств из безналичного в наличный оборот участниками теневых

площадок с использованием ОСП Почтамт Череповецкий УФПС Вологодской области ФГУП «Почта России» (с января 2016 года по июль 2017 года на счет указанного отделения поступило порядка 7 млрд рублей от обществ с ограниченной ответственностью, зарегистрированных в разных регионах России).

Риски незаконного обналичивания денежных средств через возможности почтовых отделений были минимизированы, что подтверждает мониторинг финансовых операций, совершаемых с использованием региональных подразделений ФГУП «Почта России»: сомнительных операций (перевода значительных денежных средств со счетов коммерческих организаций, в том числе обладающих признаками фиктивности и осуществляющих транзитную деятельность) за последнее время не выявлено.

В завершение хочу отметить, что на заседаниях РМРГ были рассмотрены практически все финансовые рынки, а также ряд основных отраслей экономики федерального округа.

По всем рассмотренным вопросам по итогам заседаний РМРГ были приняты координационные решения, предусматривающие дополнительные меры по противодействию выявленным рискам и конкретным преступным схемам.

## В ПРИОРИТЕТЕ РЕГИОНА – БОРЬБА ПО МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ В ОПЕРАЦИЯХ ТРАНЗИТНОГО ХАРАКТЕРА, ЮВЕЛИРНОЙ И ЛЕСНОЙ ОТРАСЛЯХ

Игорь Николаевич Лоскутов,  
руководитель Межрегионального управления Федеральной службы  
по финансовому мониторингу по Северо-Западному федеральному округу

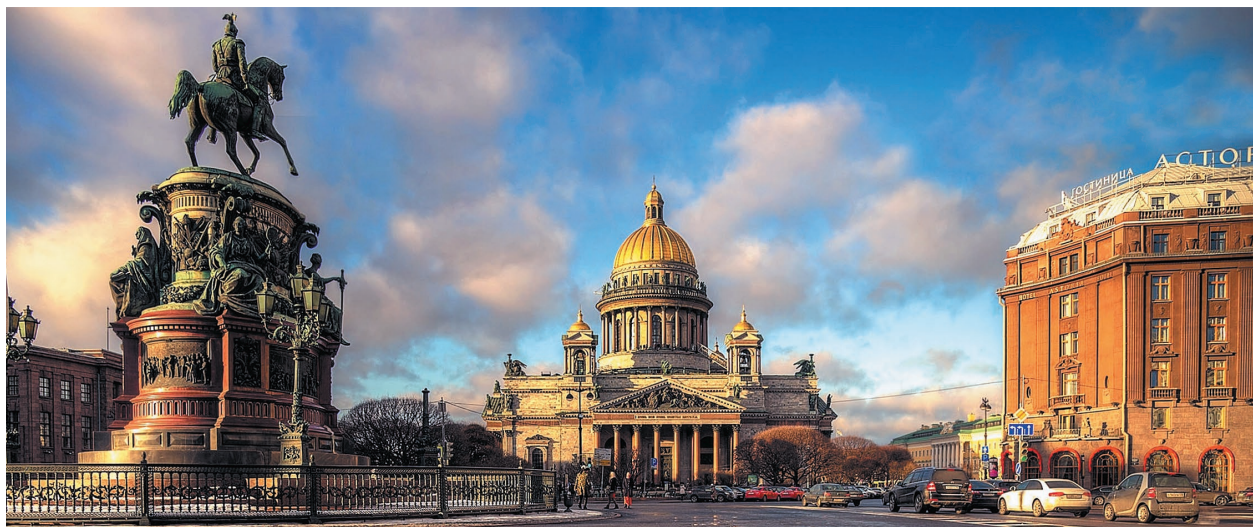


Игорь Николаевич Лоскутов

**М**ежведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям в Северо-Западном федеральном округе создана при Совете по вопросам безопасности, противодействию коррупции и экстремизму при полномочном представителе Президента Российской Федерации в СЗФО распоряжением полномочного представителя Президента Российской Федерации в Северо-Западном федеральном округе от 01 апреля 2014 г. № 40. Возглавляет группу заместитель полномочного представителя Президента Российской Федерации в Северо-Западном федеральном округе О. В. Логунов.

За период деятельности группы проведено 17 заседаний, на рассмотрение которых выносились наиболее значимые вопросы, связанные с рисками совершения незаконных финансовых операций на территории округа и требующие совместных и скоординированных усилий органов государственной власти.

В результате мер по противодействию сомнительным финансовым операциям, выработанных и реализованных РМРГ в СЗФО, значительно снизился



## г. Санкт-Петербург

объем сомнительного обналичивания денежных средств на территории СЗФО с 67,6 млрд рублей в 2016 году до 54,5 млрд рублей в 2018 году.

Пресечена деятельность крупной обнальной площадки, на счет которой с января 2016 года по июль 2017 года поступило порядка 7 млрд рублей от юридических лиц, зарегистрированных в разных регионах России, функционировавшей на базе отделения ФГУП «Почта России» в Череповце. Удалось существенно снизить риски и значительно уменьшить объемы незаконного обналичивания материнского капитала.

В результате реализованных мер снизились объемы проводимых юридическими лицами сомнительных операций транзитного характера. Уменьшился вывод денежных средств за рубеж, продолжается существенный спад объемов перечислений денежных средств в иностранные кредитные организации, в том числе путем завышения контрактной стоимости ввозимых в Российскую Федерацию товаров, а также путем совершения незаконных финансовых операций на рынке страхования и рынке ценных бумаг (с 48,5 млрд рублей в 2016 году до 26,2 млрд рублей в 2018 году).

Удалось повысить эффективность мер по противодействию хищениям бюджетных средств путем незаконного возмещения НДС. Сумму возмещения, заявленную организациями зоны риска, удалось снизить с 65 млрд в 2012 году до 3 млрд в 2015 году.

Приняты меры по противодействию незаконным финансовым операциям в секторе оборота драгоценных металлов и драгоценных камней. За 2016–2017 гг. было осуществлено 177 проверочных

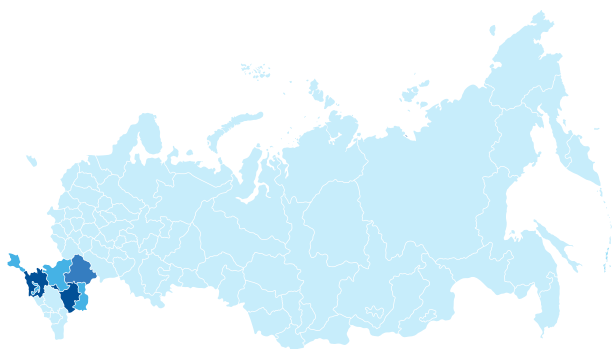
мероприятий в части соблюдения организациями и ИП законодательства о ПОД/ФТ. Общая сумма наложенных административных штрафов составила около 560 тыс. рублей. По итогам работы контрольно-надзорных и правоохранительных органов доначислено 1036,1 млн рублей налоговых платежей, взыскано в бюджет 1033,2 млн рублей.

Принимаются меры по противодействию хищениям бюджетных денежных средств, в том числе выделенных на субсидирование, развитие и модернизацию жилищно-коммунального хозяйства.

С учетом специфики региона группой выработаны меры по минимизации рисков в лесной отрасли, связанных с незаконной заготовкой и оборотом древесины, уклонением хозяйствующими субъектами рынка лесоматериалов от уплаты таможенных и налоговых платежей, незаконным возмещением НДС и выводом денежных средств за рубеж. Информация о выявленных рисках и инициативных мерах по их минимизации направлена в Рослесхоз для использования в организации межведомственного взаимодействия.

В рамках работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов от незаконного оборота наркотиков группой принимаются меры по борьбе со вновь выявленным бесконтактным способом сбыта наркотиков, при котором координация деятельности участников наркогруппировок, в том числе связанной с легализацией преступных доходов, а также с управлением финансовыми потоками от незаконного оборота наркотиков, осуществляется дистанционно «диспетчерами» посредством интернет-технологий.





Межведомственная рабочая группа  
по противодействию незаконным  
финансовым операциям  
в Южном федеральном округе

## **В ЮФО ОТМЕЧАЕТСЯ ТЕНДЕНЦИЯ К УВЕЛИЧЕНИЮ КОЛИЧЕСТВА ВЫЯВЛЕННЫХ ФАКТОВ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ**

Владимир Николаевич Гурба,  
заместитель полномочного представителя Президента Российской Федерации  
в Южном федеральном округе



Владимир Николаевич Гурба

Следует признать, что легализация преступных доходов продолжает оставаться одним из наиболее опасных видов преступной деятельности, так как обеспечивает материальную основу коррупции, терроризма, торговли наркотиками, организованной преступности, подрывает экономическую безопасность, дестабилизирует международные экономические отношения.

В целях содействия реализации государственной политики и обеспечению эффективного взаимодействия территориальных органов федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти и органов местного самоуправления субъектов Российской Федерации, иных государственных органов, территориальных учреждений Банка России и организаций в Южном федеральном округе в сфере предупреждения,

выявления и пресечения незаконных финансовых операций, противодействия незаконному выводу капитала за рубеж и в теневой оборот распоряжением полномочного представителя Президента Российской Федерации в Южном федеральном округе в 2014 году создана региональная межведомственная рабочая группа по вопросам противодействия незаконным финансовым операциям (РМРГ). В 2015 году при РМРГ сформирована экспертная группа.

За время работы РМРГ проведено 13 заседаний, рассмотрено 14 вопросов. Их тематика определялась поручениями федеральной межведомственной рабочей группы, а также спецификой региональных и отраслевых рисков в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. В частности, были проработаны проблемы противодействия незаконным финансовым операциям в агропромышленном комплексе. Обсуждены вопросы пресечения финансовой поддержки терроризма, экстремизма и сепаратизма. Рассмотрена тематика пресечения финансовых нарушений и хищений бюджетных средств государственного оборонного заказа, а также при подготовке к чемпионату мира по футболу и по социально-экономическому развитию Крымского полуострова.

В прошлом году наши предложения по совершенствованию механизма казначейского сопровождения бюджетных средств были учтены Минфином России при разработке соответствующих нормативных правовых актов Российской Федерации. Кроме этого, мы проработали вопросы повышения качества подготовки кадров в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. По итогам были разработаны соответствующие методические материалы, скорректированы учебные планы и программы 12 федеральных вузов, расположенных в округе.

В целом в Южном федеральном округе с 2014 года отмечается определенная тенденция к увеличению количества выявленных фактов легализации доходов, полученных преступным путем. Так, в 2018 году зарегистрировано 88 преступлений, квалифицируемых по соответствующей статье 174.1 Уголовного кодекса Российской Федерации, в 2014 году их было 46. Направлено в суд с обвинительным заключением 46 уголовных дел, в 2014 году их было 26.

За время работы РМРГ в ЮФО у 19 кредитных организаций, расположенных в пределах Южного

федерального округа, были отозваны лицензии на осуществление банковской деятельности. У 11 из них по причине неисполнения законодательства в сфере противодействия легализации преступных доходов.

Активизирована деятельность финансовых учреждений по противодействию незаконным финансовым операциям. За последние пять лет в 7,5 раза увеличилось количество принятых решений об отказе в открытии банковского счета или в проведении операций. За этот же период с использованием материалов Росфинмониторинга ликвидировано 5 обнальных площадок в Краснодарском крае, Астраханской и Ростовской областях с ежегодным оборотом около 8 млрд рублей.

В результате принятых межведомственной рабочей группой скоординированных системных мер в 1,5 раза увеличилось количество направленных в территориальные органы Росфинмониторинга сообщений от участников антиотмывочной системы о подозрительных операциях. Сократился вывод средств за рубеж с 13,2 млрд рублей до 4 млрд рублей.

В последнее время мы активно занимались работой по декриминализации и пресечению незаконных финансовых операций в сфере долевого строительства жилья. Для Южного федерального округа этот вопрос является весьма актуальным. Мы занимаем 4-е место среди федеральных округов по объемам жилищного строительства.

Кроме того, проблема обманутых дольщиков из года в год вызывает заметный рост социальной напряженности в регионе. В целом по округу на 1 января 2019 года более 6 тыс. граждан на 167 проблемных объектах включены в региональные «Реестры граждан, чьи денежные средства привлечены для строительства многоквартирных домов и чьи права нарушены».

В этих целях во всех регионах реализуются соответствующие планы-графики. Работа по восстановлению нарушенных прав граждан, привлечению виновных к ответственности организована применительно к каждому объекту. Внесены изменения в региональное законодательство, предусматривающие предоставление субсидий дольщикам, выделение земельных участков застройщикам и иные меры государственной поддержки. В настоящее время найдены решения по 21 объекту, включенному в вышеуказанные Реестры.

Необходимо отметить, что недобросовестными застройщиками применяются новые способы вывода и хищения привлеченных средств дольщиков. В большинстве случаев – путем создания видимости их целевого использования, в том числе посредством схем авансирования значительных сумм аффилированным подрядчикам без намерения выполнения работ. В указанных целях также привлекаются средства в отношении одних и тех же жилых помещений от граждан и хозяйствующих субъектов.

В этой связи активизирована деятельность правоохранительных органов по выявлению и пресечению уголовно наказуемых деяний в данной сфере. К примеру, в прошлом году возбуждено 104 уголовных дела по новым фактам, ранее не зарегистрированным и не получившим оценки. В целях исполнения соответствующих решений РМРГ по Южному федеральному округу велась работа по усилению межведомственного взаимодействия. В прошлом году территориальными органами Росфинмониторинга проведено 26 углубленных расследований в сфере долевого строительства жилья (для сравнения: в 2017 году

прошло всего 5 расследований). С использованием указанных материалов возбуждено 11 уголовных дел по статьям 174 и 174.1 Уголовного кодекса Российской Федерации. Сумма легализованных средств превысила 240 млн рублей.

Безусловно, мы видим, что в округе сохраняются проблемы, связанные с выявлением, расследованием и предупреждением преступлений в сфере легализации преступных доходов. Среди основных причин – пока недостаточный уровень взаимодействия правоохранительных органов с органами надзора и контроля. Имеют место недостатки в организации и реализации надзорных функций контролирующими органами. Выявляются нарушения в работе правоохранительных органов, которые негативно влияют на эффективность противодействия незаконным финансовым операциям.

Учитывая, что уровень рисков в этой области в Южном федеральном округе остается высоким, мы продолжаем работу по выработке и реализации мер, направленных на выявление и пресечение правонарушений и преступлений в сфере ПОД/ФТ.

## ВЕДУЩИЕ ВУЗЫ РЕГИОНА ВКЛЮЧИЛИ В ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВОПРОСАМИ ПОД/ФТ

Василий Иванович Чоп,  
руководитель Межрегионального управления Федеральной службы по финансовому мониторингу  
по Южному федеральному округу



Василий Иванович Чоп

**М**ежведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям в Южном федеральном округе создана распоряжением полномочного представителя Президента Российской Федерации в Южном федеральном округе от 12 февраля 2014 г. № А52-13рп.

Возглавляет группу заместитель полномочного представителя Президента Российской Федерации в Южном федеральном округе В. Н. Гурба.

При РМРГ в 2015 году сформирована межведомственная экспертная группа.

За период с 2014 по 2018 гг. состоялось 12 заседаний РМРГ в ЮФО.

Группой разработаны и реализованы меры по противодействию незаконным финансовым операциям в кредитно-финансовой сфере.

За время работы региональной МРГ у 19 кредитных организаций, расположенных в ЮФО, отозваны лицензии на осуществление банковской деятельности.





## г. Ростов-на-Дону

Активизирована деятельность кредитных организаций по противодействию незаконным финансовым операциям. В период с 2014 года по 2018 год увеличилось количество принятых решений об отказе в открытии счета, об отказе в проведении операций, о расторжении договора банковского счета с 333 решений до 2525 решений.

В период с 2014 по 2018 гг. ликвидировано 5 крупных обнальных площадок с ежегодным оборотом около 8 млрд рублей, действовавших в Ростовской, Астраханской областях и в Краснодарском крае. В отношении членов ОПГ возбуждено 29 уголовных дел по ч. 2 ст. 199 УК РФ, наложены аресты на денежные средства и имущество обвиняемых на сумму более 1 млрд рублей.

МРГ проработаны вопросы, связанные с декриминализацией агропромышленного сектора. В Ростовской области и Краснодарском крае пресечена деятельность устойчивых групп, так называемых «кустов» из фирм-однодневок, осуществлявших фиктивную торговлю сельскохозяйственной продукцией и формировавших для экспортеров необходимое документальное обоснование для возмещения НДС. В течение 2017–2018 гг. в округе отмечается значительное сокращение объема теневых операций, совершаемых

в интересах участников АПК. Путем отказа в возмещении НДС предотвращено нанесение ущерба государству на сумму более 4,5 млрд рублей.

Работа по контролю за расходованием бюджетных средств организована совместно с территориальными органами Федерального казначейства и ФАС России.

Вывод денежных средств за рубеж из ЮФО сократился с 13,2 млрд рублей в 2014 году до 4 млрд рублей в 2018 году.

В результате организованного группой контроля за расходованием бюджетных средств, направляемых на выполнение ГОЗ, в 2017 году предотвращен вывод за пределы округа более 3,1 млрд рублей, в 2018 году – более 4,3 млрд рублей.

Во исполнение решения МРГ в ЮФО правоохранительными органами развернута работа по информированию граждан о наиболее распространенных схемах совершения мошенничеств. Проводимые мероприятия направлены прежде всего на социально незащищенные слои населения: пенсионеров, инвалидов, малоимущих граждан.

Особое внимание РМРГ в ЮФО уделено мерам по защите прав и законных интересов граждан, а также снижению рисков использования

микрофинансовых организаций и кредитно-потребительских кооперативов в противоправной деятельности. В рамках этой работы применены меры надзорного реагирования, направленные на устранение нарушений в деятельности ломбардов. Итоги анализа организационных мероприятий, реализуемых ломбардами по фактам выявленных нарушений, позволяют сделать вывод об устранении соответствующих недостатков в их системах внутреннего контроля. В 2018 году в отношении юридических лиц возбуждено 118 дел об административных правонарушениях (в 2017 году – 52, в 2016 году – 40), в отношении должностных лиц – 109 (в 2017 году – 34, в 2016 году – 14).

В рамках реализации решений МРГ по вопросам минимизации рисков в сфере долевого строительства правоохранительными органами во взаимодействии с МРВ Росфинмониторинга по ЮФО и с контрольно-надзорными органами округа проведены проверочные мероприятия в отношении высокорисковых застройщиков Краснодарского края. Возбуждено 11 уголовных дел по статьям о легализации преступных доходов. Отстранен от должностей ряд высокопоставленных лиц администрации Краснодарского края.

Пресечено хищение бюджетных средств, выделенных на реконструкцию и ремонт объектов дорожной сети в г. Волгограде. В результате удалось сохранить более 863 млн рублей, порядка 42 млн рублей возвращено в бюджет.

Реализация решений МРГ от 28 февраля 2018 года позволила обратить внимание на существующие недостатки в системе профессиональной подготовки кадров для сферы ПОД/ФТ. В настоящее время ведущими образовательными учреждениями высшего образования, расположенными в пределах ЮФО, в программы обучения включены дисциплины, в рамках которых изучаются темы и разделы, связанные с проблематикой противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма. По данным программ в университетах разработаны учебно-методические пособия, включающие рабочие программы дисциплин, оценочные и методические материалы.

В рамках подготовки к оценке Российской Федерации Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) в ноябре

2016 года, мае 2017 года, апреле 2018 года рассмотрены вопросы повышения эффективности национальной системы ПОД/ФТ.

Межведомственная координация противодействия незаконным финансовым операциям на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополя до 2017 года осуществлялась РМРГ, образованной распоряжением полномочного представителя Президента Российской Федерации в Крымском федеральном округе от 8 ноября 2014 г. № А80-15рп.

В соответствии с Указом Президента РФ от 28 июля 2016 г. N 375 «О Южном федеральном округе», Южный и Крымский федеральные округа преобразованы в единый Южный федеральный округ, новый состав региональной МРГ по ЮФО утвержден 29 декабря 2016 года.

За период деятельности МРГ по Республике Крым и городу федерального значения Севастополю (в 2015 и 2016 гг.) проведено 7 заседаний.

Группой рассмотрены вопросы противодействия незаконным финансовым операциям в кредитно-финансовой сфере, сфере контроля за расходованием бюджетных средств при выполнении государственного оборонного заказа и при реализации крупных инвестиционных проектов в Крымском федеральном округе (в т. ч. ФЦП «Социально-экономическое развитие Республики Крым и г. Севастополя до 2022 года»), вопросам применения законодательства по противодействию финансированию терроризма и экстремизма.

В результате принятых Группой системных мер достигнуто повышение прозрачности экономики региона. Доля законопослушных организаций, вовлеченных в систему противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, на сегодняшний день составляет 86%.

Реализация разработанных МРГ мер по борьбе с инфраструктурой теневой экономики – номинальными юридическими лицами – через актуализацию подходов служб внутреннего контроля банков и выявление территориальными органами ФНС России правонарушений, связанных с государственной регистрацией юридических лиц, привела в регионе к трехкратному росту количества принятых банками решений об отказе в обслуживании в 2016–2017 гг.

Результатом принятых Группой скоординированных системных мер по сокращению объемов проведения операций с признаками незаконного обналичивания денежных средств стала ликвидация в регионе 5 обналичивающих площадок с общим оборотом более 7 млрд рублей, оборот крупнейшей из которых составлял более 3 млрд рублей. Кроме того, снято с налогового учета 18 юридических лиц и доначислено НДС на сумму 290 млн рублей.

В целом работа по минимизации риска использования номинальных юридических лиц в бюджетной и в кредитно-финансовой сферах привела к исключению из реестра действующих юридических лиц 2 802 номинальных юридических лиц (в 2018 году – 1 218).

Принятые МРГ меры по противодействию выводу капитала за рубеж, в том числе посредством использования фирм-однодневок и офшорных компаний, способствовали сокращению вывода средств из региона за рубеж с 638,6 млн рублей до 36 млрд рублей.

Особое внимание группой уделено вопросам сохранности бюджетных денежных средств,

в том числе выделенных на реализацию федеральной целевой программы «Социально-экономическое развитие Республики Крым и города Севастополя до 2022 года».

В результате реализации предупредительных и пресекательных мер по сохранению бюджетных средств и предотвращению финансирования недобросовестных подрядчиков, в т. ч. имеющих признаки номинальных, в 2018 году почти в 2 раза по сравнению с 2017 годом выросла доля законопослушных исполнителей государственных контрактов (с 33,66% до 60,4%).

Совместные мероприятия привели к росту выявленной суммы преступного дохода, составляющей 8,3 млрд рублей (за 2018 год – 6,7 млрд рублей). В бюджет возвращено более 845 млн рублей (за 2018 год – 490 млн рублей).

Скоординированная группой работа по предупреждению совершения преступлений в бюджетной сфере позволила сохранить более 17,3 млрд рублей (только за 2018 год – 13,6 млрд рублей, из которых в рамках ГОЗ – 3,3 млрд рублей).

### *О результатах деятельности региональной МРГ по Республике Крым и городу Севастополю (ранее – РМРГ по Крымскому федеральному округу)*



*Герман Юрьевич Шатский,  
руководитель Межрегионального управления  
Федеральной службы по финансовому мониторингу  
по Республике Крым и городу Севастополю*

В 2014 году в целях обеспечения эффективного взаимодействия федеральных органов исполнительной власти, иных государственных органов и Банка России в сфере предупреждения, выявления и пресечения незаконных финансовых операций в соответствии с распоряжением полномочного представителя Президента Российской Федерации в Крымском федеральном округе от 08.11.2014 г. № А80-15рп образована межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям в Крымском федеральном округе под председательством заместителя полномочного представителя Президента Российской Федерации в Крымском федеральном округе В. А. Бобровского. Сформирован ее персональный состав, в который вошли представители правоохранительных и надзорных органов округа.





## 2. Севастополь

В рамках деятельности МРГ в 2015 и 2016 годах проведено 7 заседаний, посвященных рассмотрению вопросов организации ее работы и приоритетных направлений деятельности в Крымском федеральном округе, таких как кредитно-финансовая сфера, контроль за расходованием бюджетных средств при выполнении государственного оборонного заказа и при реализации крупных инвестиционных проектов в Крымском федеральном округе (в т. ч. ФЦП «Социально-экономическое развитие Республики Крым и г. Севастополя до 2022 года»), применения законодательства по противодействию финансированию терроризма и экстремизма.

К числу достигнутых результатов в связи с принятием мер по минимизации угроз и рисков на региональных МРГ относится повышение прозрачности экономики региона путем роста вовлеченности субъектов и принятия заградительных мер кредитными организациями.

Результатом принятых скоординированных мер является сокращение объемов проведения операций с признаками незаконного обналичивания денежных средств.

Принятыми системными мерами ликвидировано 5 площадок, оказывающих услуги по незаконному обналичиванию денежных средств, с общим оборотом более 7 млрд рублей.

В работе МРГ проблематике целевого расходования бюджетных денежных средств на территории региона уделено особое внимание.

Скоординированные на уровне региона совместные мероприятия позволили повысить эффективность принимаемых мер, статистика ГИАЦ МВД России показывает увеличение количества выявленных преступлений, совершенных в бюджетной сфере, принимаются меры по поиску и возврату похищенных активов.

В рамках взаимодействия с правоохранительными и надзорными органами возвращено в бюджет более 845 млн рублей (только за 2018 год – 490 млн рублей).

Скоординированная работа, направленная на предупреждение совершения преступлений в бюджетной сфере, имеет значительную положительную динамику и позволила сохранить более 17,3 млрд рублей.

Можно привести несколько ярких примеров параллельных финансовых расследований, проводимых совместно с участниками антиотмывочной системы.

В частности, МРУ Росфинмониторинга по Республике Крым и городу Севастополю совместно с МВД по Республике Крым проведено финансовое расследование в отношении ряда должностных лиц и предпринимателей.



После анализа операций были выявлены риски, предположительно связанные с хищением бюджетных денежных средств, выделенных в рамках ФЦП «Социально-экономическое развитие Республики Крым и города Севастополя до 2022 года» на расселение граждан из зоны строительства моста через Керченский пролив. Установлено, что после получения порядка 250 млн рублей ООО «N» с использованием номинальных юридических лиц с последующим обналичиванием выведено из легального оборота в теневой порядка 43 млн рублей.

В результате совместной работы возбуждено 5 уголовных дел по ст. ст. 159, 290, 291, 291.1, 174.1 УК РФ, в качестве обеспечительных мер наложен арест на имущество должностного лица и его родственников, приобретенное за счет средств, полученных преступным путем, на сумму 14 млн рублей. Материалы уголовных дел переданы в суд, который вынес обвинительный приговор. Должностное лицо приговорено к лишению свободы сроком на 11,5 года, выплате штрафа в размере 56 млн рублей и конфискации имущества.

Еще один пример взаимодействия: с УФСБ России в отношении исполнителя по государственному контракту в рамках ГОЗ – выполнение строительных работ на объекте Министерства обороны РФ стоимостью порядка 6,2 млрд рублей.

Установлено, что в рамках проверяемого государственного контракта поступили средства на

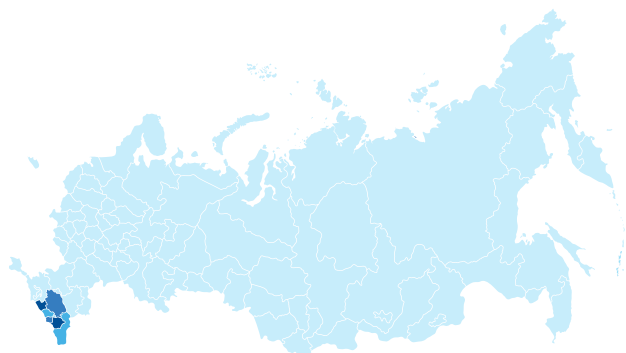
расчетный счет генерального подрядчика, часть из которых в сумме порядка 1,6 млрд рублей перечислены в адрес субподрядчика. Субподрядчиком к исполнению государственного контракта привлекались номинальные юридические лица с целью вывода части средств из легального безналичного оборота в теневой наличный.

Переданная информация способствовала возбуждению 6 уголовных дел по ст. ст. 290, 291 и 174.1 УК РФ. Контракт, заключенный в рамках исполнения контракта ГОЗ на сумму около 1,1 млрд рублей, расторгнут генеральным подрядчиком с исполнителем в одностороннем порядке, должностное лицо отстранено от занимаемой должности и заключено под стражу, на имущество наложен арест на сумму порядка 39 млн рублей.

Материалы уголовного дела в настоящее время переданы в суд.

В июле 2016 года Президентом Российской Федерации подписан Указ «О Южном федеральном округе», преобразовавший Южный федеральный округ и Крымский федеральный округ в единый Южный федеральный округ. МРУ Росфинмониторинга по Крымскому федеральному округу преобразовано в МРУ Росфинмониторинга по Республике Крым и городу Севастополю.

В рамках реализации Указа с ноября 2016 года заседания МРГ проводятся на площадке аппарата полномочного представителя Президента Российской Федерации в Южном федеральном округе в г. Ростове-на-Дону.



Межведомственная рабочая группа  
по противодействию незаконным  
финансовым операциям  
в Северо-Кавказском  
федеральном округе

## ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РМРГ ПОЛОЖИТЕЛЬНО СКАЗЫВАЕТСЯ НА ОБСТАНОВКЕ В ОКРУГЕ

Александр Анатольевич Матовников,  
полномочный представитель Президента Российской Федерации в Северо-Кавказском федеральном округе



Александр Анатольевич Матовников

Северо-Кавказский федеральный округ – один из самых многонациональных и многоконфессиональных на территории России. Многообразие народностей обуславливает сложность сохранения этнического паритета и баланса, которые необходимы для мирного существования в рамках одной территории.

Достижение округом целевых ориентиров устойчивого развития, комплексной защищенности от влияния внутренних и внешних факторов, выражающейся в повышении эффективности региональной экономики, в сокращении долговой нагрузки и отсутствии необходимости дотационного обеспечения, в повышении инвестиционной привлекательности СКФО, в снижении уровня безработицы, коррупции, в сокращении теневого финансового сектора, – все это требует постоянного мониторинга, контроля и корректировки траектории развития со стороны органов государственной власти. Непростая криминогенная и этнополитическая обстановка в округе ставит перед

правоохранительными и надзорными органами задачи по обеспечению доведения выделяемых бюджетных средств до конкретных реализуемых проектов, а также противодействия финансированию экстремистских и террористических проявлений, раздувающих межэтническую напряженность. Именно сосредоточенность усилий органов государственной власти и правоохранительного блока на противодействии незаконным финансовым операциям позволяет решать данные задачи. С этой целью на территории округа в 2014 году создана и успешно функционирует региональная межведомственная рабочая группа.

Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям в СКФО (далее – РМРГ) создана в целях обеспечения эффективного взаимодействия федеральных органов исполнительной власти, правоохранительных и надзорных ведомств в сфере предупреждения, выявления и пресечения незаконных финансовых операций, противодействия незаконному выводу капитала за рубеж и в теневой оборот.

Значительных результатов удалось достичь при выработке комплекса мер, ориентированных на минимизацию рисков вовлеченности кредитных учреждений в проведение сомнительных финансовых операций, ликвидацию теневых финансовых схем, выявление и профилактику противоправных деяний во всех сферах.

С момента создания РМРГ в СКФО на территории округа вдвое сократилось количество высокорисковых банков. Только в 2018 году в результате усиления превентивных и контролирующих мер Центрального банка Российской Федерации в целях минимизации доли кредитных организаций с сомнительной репутацией в структуре банковского сектора отозваны лицензии у пяти окружных банков. По аналогичной причине снизились размеры филиальных банковских сетей из других регионов, представленных в СКФО. Применение мер своевременного реагирования под эгидой межведомственного взаимодействия в рамках РМРГ позволяет ежегодно пресекать зарождающиеся на территории округа площадки, способствующие обналичиванию денежных средств. За последние три года ликвидировано 10 действовавших на территории СКФО обналичивающих площадок, оборот которых составил более 50 млрд рублей.

Лейтмотивом заседаний региональной межведомственной рабочей группы по линии противодействия отмыванию доходов является отраслевое зонирование региональных рисков, выделенное с учетом Национальной оценки рисков. Ключевыми для округа являются риски аграрного сектора, где активно используются инструменты кредитно-финансовой системы, прежде всего механизмы лизинга, страхования и льготного кредитования агропромышленного комплекса. Вопросы агропромышленной сферы неоднократно рассматривались на заседаниях РМРГ в СКФО с целью определения механизма контроля за расходованием средств государственной поддержки, выделяемых на развитие АПК. Эффективная координация работы региональных министерств сельского хозяйства, правоохранительных и надзорных органов позитивно влияет на динамику роста эффективности в агропромышленном комплексе округа.

Одним из результатов плодотворной работы РМРГ по декриминализации топливно-энергетического комплекса Северо-Кавказского региона является пресечение схем, связанных с выводом денежных средств из крупной газораспределительной организации, возможного финансирования экстремистских организаций, действующих на территории СКФО, и других особо тяжких преступлений. В результате проведения следственно-оперативных мероприятий объекты проверок были задержаны, возбуждены уголовные дела.

В рамках исполнения поручения Президента Российской Федерации по повышению легитимности рынка алкогольной продукции и оборота этилового спирта проведена работа в отношении организаций – производителей алкоголя на территории СКФО, совершивших уклонение от уплаты акциза в бюджет Российской Федерации на общую сумму более 26 млрд рублей. В ходе расследования уголовных дел наложен арест на имущество должников, обеспечено взыскание похищенных активов в пользу государства в судебном порядке.

На заседаниях РМРГ особое внимание уделялось прозрачности функционирования ювелирного сектора региональной социально-экономической системы СКФО. Участниками региональной межведомственной рабочей группы в ходе контроля кредитно-финансового

сектора выявлена преступная схема, связанная с организацией коммерческими банками и юридическими лицами незаконного оборота драгоценных металлов и уклонения от уплаты налога на добавленную стоимость при их реализации в особо крупных размерах. Совместно с правоохранительными органами в отношении крупного ювелирного завода – участника выявленной схемы – возбуждено уголовное дело по фактам уклонения от уплаты налогов в виде НДС и налога на прибыль на общую сумму около 6 млрд рублей.

Недостаточность развития экономики и, как следствие, нехватка рабочих мест, отсутствие доступа к образованию, невысокий уровень оказываемых медицинских и социальных услуг, культурных проектов приводит к росту социальной напряженности. С учетом специфики региона социальная напряженность становится почвой к проявлению экстремизма и терроризма, что в свою очередь ведет к росту попыток финансирования дальнейшей эскалации данных проявлений. В связи с этим одной из важнейших задач, стоящих перед членами межведомственной рабочей группы, является выработка мер по противодействию нецелевого расходования бюджетных средств, выделяемых на реализацию различных инфраструктурных, социальных проектов и проектов, призванных повысить инвестиционную привлекательность регионов округа.

Усиление интеграционных процессов в свете происходящих военных действий на территории отдельных государств Ближнего Востока (Ирак, Сирия), попытки замещения традиционного исламского учения радикалистскими постулатами зачастую служат основой для террористических и экстремистских проявлений на территории округа. Значимость рассматриваемых вопросов по планированию и проведению мероприятий, направленных на выявление и пресечение каналов финансирования террористической и экстремистской деятельности, а также по выработке

механизмов контроля целевого использования и пресечения хищений бюджетных денежных средств не ослабевает. Вместе с тем единой выработанных мер противодействия незаконным финансовым операциям недостаточно, так как степень латентности способов финансирования терроризма, попытки вывода средств в теневой оборот и формы поддержки экстремистских проявлений эволюционируют во времени наряду с мерами, направленными на противодействие. Как известно, незаконные финансовые операции являются лишь средством достижения неправомερных целей. Исходя из этого, наряду с мерами противодействия на заседаниях региональной межведомственной рабочей группы рассматриваются вопросы о механизмах нейтрализации причин совершения таких операций.

Стоит отметить, что в ходе заседаний РМРГ неоднократно было акцентировано внимание правоохранительных органов на реализации процедуры замораживания денежных средств и иного имущества лиц, причастных к террористической деятельности, посредством направления материалов на рассмотрение Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма (далее – МВК). В результате совместной работы Росфинмониторинга и правоохранительного блока в начале 2018 года была пресечена деятельность крупномасштабной схемы финансирования терроризма путем единовременного блокирования решением МВК банковских счетов ее организатора и 11 активных участников.

Подводя итог, справедливым будет отметить, что деятельность межведомственной рабочей группы положительно сказывается на обстановке в округе. Пройден серьезный путь от выстраивания взаимодействия до конкретных мероприятий, достигнуты цели, которые на заре работы группы стояли в разряде стратегических. При этом несмотря на значительный объем проделанного предстоит еще большая работа в данном направлении.



## С УЧЕТОМ РЕГИОНАЛЬНОЙ СПЕЦИФИКИ ОСОБОЕ ВНИМАНИЕ УДЕЛЕНО СОКРАЩЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ ТЕРРОРИЗМА

Андрей Михайлович Волобуев,  
руководитель Межрегионального управления Федеральной службы по  
финансовому мониторингу по Северо-Кавказскому федеральному округу



Андрей Михайлович Волобуев

Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям в Северо-Кавказском федеральном округе создана распоряжением заместителя председателя Правительства Российской Федерации – полномочного представителя Президента Российской Федерации в Северо-Кавказском федеральном округе № А73-36рп от 11 ноября 2013 г.

Возглавляет группу полномочный представитель Президента Российской Федерации в Северо-Кавказском федеральном округе А. А. Матовников.

При РМРГ в Северо-Кавказском федеральном округе сформирована межведомственная экспертная группа.

За период деятельности группы проведено 14 заседаний.



## г. Пятигорск

РМРГ осуществляется комплекс мер по противодействию незаконным финансовым операциям в кредитно-финансовой сфере, направленный на минимизацию рисков вовлеченности кредитных учреждений в проведение сомнительных финансовых операций, ликвидацию теневых финансовых схем и вытеснение недобросовестных клиентов.

За время деятельности группы в округе в два раза сократилось количество высокорисковых банков. В 2018 году в результате чистки банковского сектора Банком России отозваны лицензии у пяти головных кредитных организаций округа.

По результатам мониторинга рынка услуг по незаконному обналичиванию денежных средств за последние три года в округе ликвидировано более 10 обнальных площадок, действовавших преимущественно в Кабардино-Балкарской, Карачаево-Черкесской Республиках и Ставропольском крае. Оборот денежных средств, выведенных ими из легального бизнеса, превышает 50 млрд рублей.

Особое внимание РМРГ уделено аграрному сектору, где в противоправных целях активно ис-

пользуются инструменты лизинга, страхования и льготного кредитования хозяйствующих субъектов АПК, а также отмечаются высокие коррупционные риски.

В результате реализации комплекса мер пресечена деятельность организованной преступной группы, похитившей из Министерства сельского хозяйства Республики Ингушетия средства государственной поддержки, выделенные на возмещение части расходов по страхованию урожая фермерских хозяйств на территории республики.

Прекращена деятельность расхитителей денежных средств, которые путем заключения фиктивных договоров финансовой аренды на сельскохозяйственную технику нанесли ущерб компании с государственным участием «Росагролизинг» в размере более 140 млн рублей.

Мерами контроля за реализацией крупного инвестиционного проекта по капитальному строительству агропромышленного парка «Ставрополье» предотвращены попытки незаконного возмещения налога на добавленную стоимость и сохранено в бюджете государства более 91 млн рублей.

Группой выработаны и реализуются меры по минимизации рисков участия организаций и индивидуальных предпринимателей ювелирного сектора округа в теневых схемах оборота драгоценных металлов, камней и ювелирных изделий из них. В рамках исполнения решений региональной МРГ Донской и Прикаспийской государственными инспекциями пробирного надзора приняты меры, направленные на повышение законопослушности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий. В результате актуализирован реестр субъектов ювелирного сектора, осуществляющих деятельность на территории СКФО,

повышен уровень участия частного сектора в работе системы ПОД/ФТ посредством открытия Личных кабинетов на портале Росфинмониторинга (зарегистрировано более 70), реализован риск-ориентированный подход в контрольно-надзорной деятельности.

Принятые меры позволили существенно повысить уровень законопослушности и качества систем внутреннего контроля субъектов ювелирной отрасли. Нарботанный опыт распространен ФКУ «Пробирная палата России» во все государственные инспекции пробирного надзора.

С учетом региональной специфики особое внимание в работе РМРГ в СКФО уделено мерам, направленным на сокращение финансовой поддержки терроризма.





Межведомственная рабочая группа  
по противодействию незаконным  
финансовым операциям  
в Приволжском федеральном округе

## НЕОБХОДИМЫ ИЗМЕНЕНИЯ В РЯД НОРМ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Игорь Анатольевич Комаров,

полномочный представитель Президента Российской Федерации в Приволжском федеральном округе



Игорь Анатольевич Комаров

**Б**орьба с незаконными финансовыми операциями является одной из важнейших государственных задач, направленной как на подрыв экономических основ преступности, перекрытие каналов финансирования терроризма, повышение конкурентоспособности экономики, так и на усиление позиций страны на международной арене. Особенно это актуально сейчас, в преддверии четвертого раунда взаимных оценок Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который состоится в марте текущего года (для ПФО – 20–21 марта 2019 года).

На территории Приволжского федерального округа работа по данному направлению, в том числе в сфере борьбы с незаконным обналичиванием денежных средств, приняла более системный характер с момента создания в 2014 году межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям (далее – МРГ).



Выводы из оценки ситуации в финансовом секторе регионов округа свидетельствовали о концентрации значительных объемов сомнительных потоков, в том числе транзитных и веерных операций, проводимых по счетам множества организаций с признаками фирм-однодневок с последующим обналичиванием денежных средств.

По данным МРУ Росфинмониторинга по ПФО, объем сомнительных финансовых потоков в округе в 2015 году составлял 1,8 трлн руб., в 2016-м – 1,6 трлн руб., а объемы обналичивания в ПФО за тот же период выросли в 4,5 раза (с 11 до 48,6 млрд руб.). Рост наблюдался в 8 из 14 регионов.

В регионах округа складывались благоприятные условия для получения неучтенной наличной денежной массы, в том числе направляемой на серые зарплаты, дачу взяток и другие преступления коррупционного характера.

При этом противодействие незаконным финансовым операциям осложнялось тем, что Уголовным кодексом не предусмотрена ответственность за противоправное обналичивание денежных средств.

В этой связи правоохранными органами в течение последних лет нарабатывалась практика борьбы с данным негативным явлением, в основном, по статьям 172 (незаконная банковская деятельность), 173.1 (незаконное образование юридического лица), 173.2 (незаконное использование документов для образования юридического лица) УК РФ, а также привлечения заказчиков т. н. обнала по ст. 187 УК РФ за изготовление и использование подложных распоряжений о переводах денежных средств через счета фирм-однодневок.

С участием экспертов Росфинмониторинга, прокуратуры, правоохранительных органов, Банка России и других ведомств в округе выработан алгоритм межведомственного взаимодействия, в соответствии с которым на уровне федерального округа координацию деятельности правоохранительных и надзорных органов осуществляет МРГ в ПФО, на региональном уровне – межведомственные рабочие группы, созданные при прокуратуре субъекта РФ, а также под руководством Управления Генеральной прокуратуры РФ в ПФО, на базе которой создана специализированная межведомственная рабочая группа по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

Обсуждение наиболее сложных и спорных вопросов проводится на заседании экспертной группы при МРГ, в том числе на совместных выездных совещаниях в регионах округа.

С 2014 года в рамках работы МРГ организован постоянный мониторинг обстановки в кредитно-финансовой сфере, определяются региональные риски и угрозы, разрабатываются меры противодействия со стороны правоохранительных и надзорных (контрольных) органов, а также оказывается практическая помощь высокорисковым регионам.

Разработанный механизм межведомственного взаимодействия, а также комплекс принимаемых в округе мер противодействия в указанной сфере способствовали повышению эффективности работы органов правоохраны.

Так, по итогам 2018 года в ПФО в 3 раза больше, чем в 2017 году выявлено случаев легализации (отмывания) криминально нажитых доходов, ответственность за совершение которых предусмотрена ст. 174.1 УК РФ (до 388; РФ: 968, рост на 43,6%). По числу зарегистрированных таких преступлений ПФО находится на лидирующей позиции среди федеральных округов.

В 2,3 раза выросла выявляемость фактов незаконного образования юридических лиц (до 1 621; РФ: 4 588; рост на 77%), и в 2,2 раза – случаев незаконного использования документов для образования юридического лица (до 1 110; РФ: 4 892; рост в 2 раза). На долю округа приходится треть выявленных таких криминальных деяний в России, а также более половины (297) от числа поставленных на учет по стране преступлений (541), связанных с оборотом поддельных платежных документов.

Используемый механизм межведомственного взаимодействия позволил:

- ликвидировать масштабные площадки по обналичиванию и транзиту денежных средств в Пермском крае и Удмуртской Республике на базе Западно-Уральского банка ПАО «Сбербанк» и еще 7 регионов округа (Республика Татарстан, Кировская, Нижегородская, Пензенская, Самарская, Оренбургская и Ульяновская области);
- выявить и пресечь действие схемы обналичивания через отделения ФГУП «Почта России» (Самарская и Ульяновская области);

- в шесть раз сократить количество адресов массовой регистрации организаций, установить недостоверность сведений в отношении около 21 тыс. юридических лиц, исключить из ЕГРЮЛ около 66 тыс. недействующих организаций, а также по каждой четвертой – отказать в госрегистрации в связи с предоставлением недостоверных сведений;
- активизировать работу как территориального подразделения Банка России в отношении кредитных организаций, так и самих банков в отношении своих клиентов, осуществляющих сомнительные операции.

Таким образом, по сравнению с 2015 годом наша совместная работа позволила снизить объемы сомнительных финансовых операций в 2,5 раза (до 700 млрд рублей).

Все это побудило организаторов незаконных финансовых схем адаптироваться и с 2017 года прибегнуть к альтернативным схемам обналичивания денежных средств через исполнительные производства и продажу наличной выручки торгово-розничными предприятиями.

Особенностью указанных схем является их формальная легитимность, когда сами операции не подпадают под действие правовых механизмов, предусмотренных Федеральным законом № 115 и иных нормативных актов.

Данные альтернативные схемы в октябре 2017 года рассмотрены на заседании МРГ в Нижнем Новгороде с участием сотрудников Администрации Президента Российской Федерации и Росфинмониторинга.

По итогам рассмотрения в округе был разработан комплекс дополнительных мер, который позволил достичь положительных результатов.

Так, по итогам 2017 и 2018 годов по фактам применения альтернативных способов обналичивания преступных доходов возбуждено 449 уголовных дел, 173 из которых – в связи с использованием удостоверений комиссии по трудовым спорам, 44 – применения судебных решений, 37 – схем теневой инкассации и 8 – исполнительных нотариальных надписей.

В результате объемы вывода средств от организаций на счета физических лиц для дальнейшего

обналичивания на основании судебных решений в 2018 году снизились в 2,4 раза.

Более чем в 2,3 раза сократился объем вывода денежных средств по фиктивным удостоверениям комиссий по трудовым спорам (с 99 млн рублей до 43 млн рублей). Как результат: данные схемы к концу 2018 года практически перестали использоваться в ПФО.

Количество обналиченных средств с использованием исполнительных надписей нотариусов сократилось более чем в 10 раз (с 240 млн рублей до 21 млн рублей). Фактов использования окружных нотариусов в схемах обналичивания средств к концу 2018 года не установлено. В округе были зафиксированы единичные случаи реализации подобных схем преимущественно с привлечением нотариусов из ЦФО.

В ПФО суды стали активнее привлекать к рассмотрению дел налоговые органы и МРУ Росфинмониторинга (по 850 делам) в качестве третьих лиц, проводить проверки истинных намерений сторон, заключивших сделку, и достоверности представленных доказательств исполнения принятых на себя обязательств. Прокурорами положено начало обжалованию по вновь открывшимся обстоятельствам решений судов, вынесенных по искам злоумышленников для придания законности процедуре обналичивания денежных средств.

По каждому факту представления суду подложных документов организуется процессуальная проверка на предмет наличия признаков преступления, предусмотренного статьей 303 УК РФ.

Вместе с тем принимаемые органами правоохраны меры понуждают представителей обналичивающих площадок совершенствовать преступные схемы.

Как показал анализ ситуации, на текущий момент в округе получает распространение скупка наличной торговой выручки у торгово-розничных предприятий, рынков и автосалонов (далее – ТРП).

По данным Волго-Вятского главного управления Банка России, на текущий момент 45% сомнительных финансовых операций, выявляемых кредитными организациями в деятельности своих клиентов, являются составной частью схем теневой инкассации (310 млн рублей в 2018 году). По информации МРУ Росфинмониторинга по

ПФО, масштабы обналичивания в рамках данной схемы только с участием одной торговой сети достигают 4–7 млрд рублей в год. Полагаем, что реальные объемы ее намного значительнее.

При этом эффективный механизм противодействия этим схемам до настоящего времени не отработан, поскольку под уголовное преследование действия сотрудников торгово-розничных предприятий и автосалонов, связанные с продажей наличной торговой выручки, не подпадают, а административные меры, применяемые налоговыми органами (штраф не менее 30 тыс. рублей) являются незначительными в сравнении с получаемой выгодой. Данные схемы позволяют помимо вознаграждения за продажу наличной выручки сэкономить еще и на банковской комиссии за ее инкассацию.

Указанный вывод подтверждается экспертами правоохранительных и налоговых органов, Банка России и МРУ Росфинмониторинга по ПФО.

В этой связи в округе организованы следующие меры реагирования:

- установлены и изучены основные типы схем теневой инкассации (их 6), которые направлены региональным прокурорам для обсуждения на заседаниях рабочих групп;
- формируется перечень предприятий, вовлеченных в схему теневой инкассации, который направляется в правоохранительные органы;
- активизирована работа налоговых органов в отношении субъектов теневой инкассации по выявлению нарушений порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций.

В отношении налогоплательщиков, в действиях которых выявляются риски использования схем теневой инкассации и занижения налогооблага-

емой базы, рассматривается вопрос о включении их в план проведения выездных проверок, по результатам которых при наличии достаточных оснований материалы направляются в правоохранительные органы.

В Нижегородской области, как в наиболее проблемном регионе, под руководством прокуратуры Нижегородской области с октября 2018 года запущен пилотный проект по мониторингу вовлеченности торгово-розничных предприятий в схемы теневой инкассации.

По итогам анализа мер, принимаемых в сфере противодействия схемам теневой инкассации, следует выделить ряд проблем, решение которых позволит добиться более значимых результатов.

Во-первых, существующие схемы обналичивания, как правило, имеют межрегиональный характер (заказчики находятся за пределами ПФО, в основном в городах Москве и Санкт-Петербурге), что существенно затрудняет работу по выявлению выгодоприобретателей и пресечению схем в рамках одного субъекта или округа.

Во-вторых, нарушения кассовой дисциплины влекут ответственность и штрафы, размеры которых несоизмеримы с получаемой выгодой.

В-третьих, теневой рынок оперативно подстраивается под существующие критерии выявления сомнительных клиентов. Практика свидетельствует, что схемы обналичивания видоизменяются гораздо быстрее, чем Центральный банк, Росфинмониторинг, правоохранительные и налоговые органы начинают их выявлять.

В этой связи является целесообразным внесение изменений в ряд норм федерального законодательства, а также нормативных документов Банка России, которые, по нашим оценкам, позволяют минимизировать последствия распространения схем теневой инкассации. В свою очередь мы готовы предоставить свои предложения по указанному вопросу для рассмотрения их на заседании федеральной МРГ.

## ИДЕТ РАБОТА ПО УСОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИМ ПРЕСТУПЛЕНИЯМ

Виктор Степанович Цыганов,  
руководитель Межрегионального управления Федеральной службы по  
финансовому мониторингу по Приволжскому федеральному округу



Виктор Степанович Цыганов

Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям в Приволжском федеральном округе создана распоряжением полномочного представителя Президента Российской Федерации в Приволжском федеральном округе от 24 апреля 2014 г. № А53-19р.

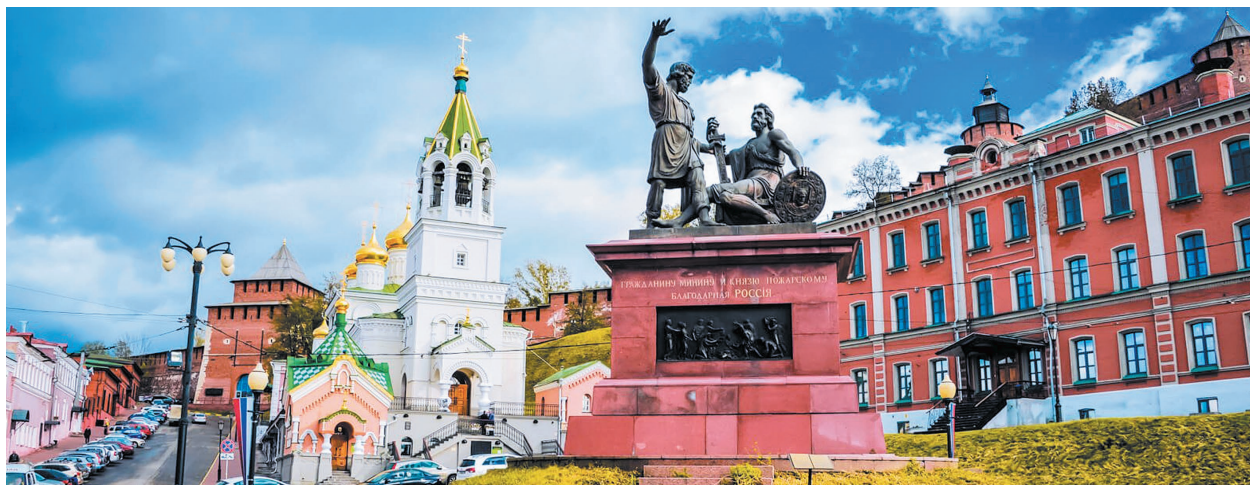
Возглавляет группу полномочный представитель Президента Российской Федерации в Приволжском федеральном округе И. А. Комаров.

При РМРГ в ПФО в 2014 году сформирована экспертная группа.

За период деятельности группы проведено 18 заседаний.

РМРГ определены регионы, занимающие лидирующие позиции по теневым сомнительным операциям, – Республика Татарстан, Удмуртская Республика, Пермский край, Нижегородская и Самарская области. С учетом этого РМРГ, экспертной группой РМРГ выработаны и реализованы меры противодействия рискам в кредитно-финансовой сфере, меры, направленные на снижение объемов сомнительных потоков, в том числе транзитных и веерных операций, проводимых по счетам множества организаций с признаками фирм-однодневок с последующим обналичиванием денежных средств.





г. Нижний Новгород

В результате ликвидированы масштабные площадки по обналичиванию и транзиту денежных средств на территории 9 регионов, а также пресечены попытки создания обнальной площадки на базе Западно-Уральского банка ПАО «Сбербанк».

Совместными действиями МРУ Росфинмониторинга по ПФО, правоохранительных, налоговых и таможенных органов региона в округе снижены объемы транзитных операций, проводимых по счетам фирм-однодневок с последующим «веерным» обналичиванием денежных средств через банкоматы. В Пермском крае и Удмуртской Республике сомнительные финансовые потоки сокращены в 7 и в 8 раз соответственно. В Нижегородской области объемы таких операций к 2017 году сократились почти в 4 раза (с 9,9 млрд рублей до 2,6 млрд рублей в месяц). В Республике Татарстан данный показатель составлял 14–16 млрд рублей в месяц, а в 2018 году уменьшился на 22%.

За время деятельности МРГ в ряде регионов ПФО выявлено и к 2018 году прекращено действие крупных схем так называемого альтернативного обналичивания через отделения ФГУП «Почта России». Только в Самарской и Ульяновской областях ликвидированы схемы, посредством которых в 2014–2015 гг. в теневой оборот выведено около 3 млрд рублей.

Приняты меры по пресечению сомнительных финансовых операций в рамках зарплатных проектов, а также схем веерного зачисления денежных средств от юридических лиц на счета физических лиц с целью дальнейшего обналичивания, что позволило дополнительно перечислить налоговых платежей в бюджет региона на сумму более 200 млн рублей.

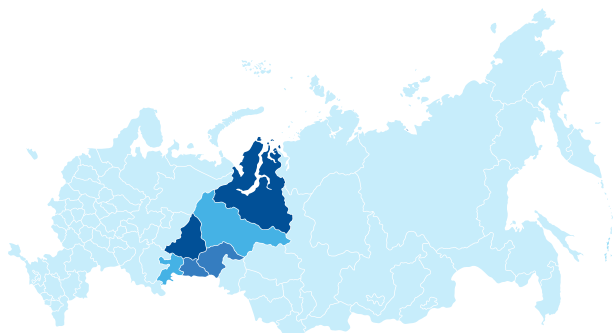
Остановлено распространение альтернативных схем обналичивания, действующих по принципу теневой инкассации (продажа наличной выручки торговыми предприятиями) в 7 регионах округа, а также использование решений судебных органов о взыскании задолженности по фиктивным договорным обязательствам, в том числе для вывода денежных средств за рубеж, что позволило в 2018 году сократить объем выведенных за рубеж средств более чем на 7 млрд рублей (до 14,3 млрд рублей).

В рамках деятельности МРГ на заседаниях, состоявшихся 27 февраля 2018 года и 17 декабря 2018 года, рассмотрены вопросы, связанные с подготовкой к выездной миссии Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Участниками МРГ проводится активная работа по совершенствованию действующего законодательства в сфере противодействия экономическим правонарушениям и преступлениям. Ряд инициатив нашли свое отражение в принятых нормативных актах.

Так, в адрес руководителя федеральной МРГ направлены предложения, в том числе законодательного и организационного характера, регулирующие противодействие «миграции» организаций, осуществляющих сомнительные операции, в другие банки в результате применения к ним мер противолегалитационного контроля, а также ограничения перемещения крупных сумм наличных денежных средств физическими лицами.

Данные предложения послужили в т. ч. основанием для принятия Федерального закона от 30 декабря 2015 г. № 424 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».



Межведомственная рабочая группа  
по противодействию незаконным  
финансовым операциям  
в Уральском федеральном округе

## НАША ЦЕЛЬ – ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ НЕЗАКОННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ

*Экономическая безопасность Российской Федерации напрямую зависит от эффективности работы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма*

Николай Николаевич Цуканов,  
полномочный представитель Президента Российской Федерации  
в Уральском федеральном округе



Николай Николаевич Цуканов

Основные риски в указанной сфере, а также цели, направления развития и задачи по их реализации закреплены в Концепции развития национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

Положения Концепции в полной мере отражают и Рекомендации международной Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), экспертная миссия которой сейчас осуществляет оценку эффективности национальной антиотмывочной системы России.

В этой связи вопросы межведомственного взаимодействия и координации в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, в том числе в части предотвращения угроз национальной безопасности, возникающих в результате совершения операций с денежными средствами или иным имуществом, а также при выработке мер противодействия этим угрозам, приобретают особую актуальность.

Для оперативного реагирования на существующие вызовы в 2012 году решением Президента Российской Федерации была создана межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям, в состав которой вошли представители Администрации Президента Российской Федерации, правоохранительных органов, налоговых и таможенных служб, учреждений банковской системы, иных контрольных и надзорных органов.

В нашем регионе начиная с 2014 года активно функционирует межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям при полномочном представителе Президента Российской Федерации в Уральском федеральном округе.

Региональная межведомственная рабочая группа (РМРГ) стала одним из основных механизмов, позволяющих своевременно реагировать на угрозы и риски, возникающие в работе антиотмывочной системы государства в целом и Уральского федерального округа в частности.

Проблематика вопросов, рассмотренных на заседаниях РМРГ за прошедшие 5 лет, носила разноплановый характер и преимущественно была ориентирована на повышение эффективности противодействия незаконным финансовым операциям в сферах, выделенных в ходе Национальной оценки рисков.

Помимо тематики, касающейся непосредственно выработки мер по противодействию финансированию терроризма и отмыванию преступных доходов, также рассматривались вопросы, связанные с выявлением и пресечением хищений средств гособоронзаказа, недопущением вывода капиталов за рубеж, борьбой с уклонением от уплаты налогов и обеспечением сохранности материнского капитала,

противодействием использованию механизма исполнения судебных решений в преступных целях, пресечением незаконных финансовых операций в рамках реализации федеральных и региональных программ, крупных инвестиционных проектов и деятельности финансовых пирамид. Всего в рассматриваемый период состоялось 23 заседания, на которых было рассмотрено 39 вопросов.

Принятые по итогам обсуждения решения были направлены как на активизацию работы по проблемным направлениям оперативно-служебной деятельности, совершенствованию межведомственного взаимодействия, так и на выработку предложений по изменению национального законодательства.

За прошедшие годы в результате скоординированных межведомственных мер были внесены предложения по изменению законодательства Российской Федерации, регламентирующего деятельность кредитно-потребительских кооперативов в части установления их ответственности за осуществление фиктивных сделок с сертификатами материнского (семейного) капитала, уголовного и уголовно-процессуального законодательства в части необходимости конфискации преступно легализованного имущества.

Рассмотрение рисков использования механизмов исполнения судебных решений в преступных целях позволило сформировать практику самостоятельного выявления органами Федеральной службы судебных приставов и кредитными организациями субъектов Российской Федерации, находящихся в пределах Уральского федерального округа, признаков использования исполнительных производств в целях совершения сомнительных финансовых операций и их пресечения. Благодаря этому начиная с 2017 года судами принимаются десятки решений, по которым следует отказ в удовлетворении исковых требований в связи с установлением признаков совершения сомнительных сделок на миллиарды рублей.

На сегодняшний день можно с уверенностью заявить, что межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям при полномочном представителе Президента Российской Федерации

в Уральском федеральном округе продолжает оставаться базовой площадкой для обмена положительным опытом и выработки управленческих решений по реагированию на выявляемые риски в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Тем не менее организаторы преступных схем стараются использовать новые методы и осуществляют активный поиск возможных уязвимостей законодательства в целях организации теневых процессов. В связи с этим дальнейшее совершенствование деятельности региональной межведомственной рабочей группы, повышение уровня координации и межведом-

ственного взаимодействия в целях выработки мер реагирования и, как следствие, достижения высоких результатов продолжают оставаться приоритетными в деятельности аппарата полномочного представителя Президента Российской Федерации в Уральском федеральном округе.

В заключение хочу отметить, что в целях усиления координирующей составляющей РМРГ и более широкого вовлечения в ее деятельность ресурсов государственных органов субъектов Российской Федерации, находящихся в пределах Уральского федерального округа, мной принято решение лично возглавить этот координационно-совещательный орган.



## ОБЪЕМЫ ВЫВОДИМЫХ ЗА РУБЕЖ С ТЕРРИТОРИИ УФО ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СОКРАТИЛИСЬ БОЛЕЕ ЧЕМ ВДВОЕ

Алексей Андреевич Кардапольцев,  
руководитель Межрегионального управления Федеральной службы  
по финансовому мониторингу по Уральскому федеральному округу



Алексей Андреевич Кардапольцев

Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям в Уральском федеральном округе создана распоряжением полномочного представителя Президента Российской Федерации в Уральском федеральном округе от 21 апреля 2014 г. № 128р.

Возглавляет группу заместитель полномочного представителя Президента Российской Федерации в Уральском федеральном округе А. М. Калиберда.

При РМРГ в УФО в 2016 году создан экспертный совет.

За период деятельности группы проведено 22 заседания (в 2018 году – 4 заседания).

РМРГ выработаны меры в сфере противодействия незаконным финансовым операциям в высокорисковых зонах, в том числе в сферах бюджетных отношений, противодействия финансированию терроризма, кредитно-финансовой сфере, области коррупционных правонарушений и сфере незаконного оборота наркотиков.

Проработаны вопросы противодействия хищениям бюджетных денежных средств, выделенных на реализацию государственного оборонного заказа (далее – ГОЗ). По результатам проведенных проверок 68 госконтрактов по линии ГОЗ на сумму поряд-



## г. Екатеринбург

ка 20 млрд рублей выявлено свыше 1 тыс. сомнительных финансовых операций на сумму порядка 13,1 млрд рублей.

РМРГ выработаны меры, направленные на сохранение бюджетных средств, выделенных на реализацию целевых федеральных и региональных программ, а также крупных инвестиционных проектов, субсидирование, развитие и модернизацию жилищно-коммунального хозяйства.

Сумма сохраненных бюджетных средств, выделенных на названные цели, а также в рамках подготовки к проведению в г. Екатеринбурге этапов чемпионата мира по футболу 2018 года, составила более 1,1 млрд рублей, сумма возвращенных бюджетных денежных средств – свыше 0,5 млрд рублей.

Особое внимание МРГ было уделено вопросам сохранения бюджетных денежных средств при осуществлении функций по управлению и распоряжению государственной и муниципальной собственностью, контролю за использованием средств региональных бюджетов. Только за 8 месяцев 2018 года объем средств региональных бюджетов, в том числе межбюджетных трансфертов, предоставленных бюджетам муниципальных образований, охваченный контрольными и экспертно-аналитическими мероприятиями, составил 87,7 млрд рублей, общий объем выявленных нарушений – более 2,4 млрд рублей, в том числе нецелевое использование бюджетных средств – 61,2 млн рублей.

В результате мер по противодействию незаконным финансовым операциям, связанным с выводом ка-

питала за рубеж, предпринятых группой, снижены объемы выведенных за рубеж с территории УФО денежных средств с 8,5 млрд до 4 млрд рублей.

Эффективность принимаемых правоохранительными и контрольно-надзорными органами мер по пресечению незаконных финансовых операций, связанных с ненадлежащим использованием бюджетных средств, выделенных на развитие дорожно-транспортной инфраструктуры в субъектах Российской Федерации, была рассмотрена 28 февраля 2018 года на заседании межведомственной рабочей группы.

С 2016 года РМРГ фиксирует активизацию на территории округа противоправной деятельности с использованием судебных решений. Меры по минимизации соответствующих рисков и пресечению использования преступных схем выработаны на заседании региональной группы 10 августа 2017 года. К работе привлечены представители судебного сообщества.

В рамках деятельности группы на заседании, состоявшемся 25 июля 2018 года, рассмотрен вопрос о подготовке к выездной миссии Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) в УФО. В заседании, проведенном в режиме видео-конференц-связи, приняли участие представители центральных аппаратов Росфинмониторинга, ФСБ России, МВД России, ФТС России, члены межведомственной рабочей группы, подразделения заинтересованных органов в субъектах Российской Федерации.



Межведомственная рабочая группа  
по противодействию незаконным  
финансовым операциям  
в Сибирском федеральном округе

## СОХРАНЕНИЕ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ – НАША ПРИОРИТЕТНАЯ ЗАДАЧА

*Сергей Иванович Меняйло,*

*полномочный представитель Президента Российской Федерации в Сибирском федеральном округе*



*Сергей Иванович Меняйло*

**М**ежведомственная рабочая группа (МРГ) по противодействию незаконным финансовым операциям при полномочном представителе Президента Российской Федерации в Сибирском федеральном округе образована 21 апреля 2014 года.

В ее состав вошли руководители окружных и территориальных структур правоохранительных, контрольных и надзорных органов, дислоцированных в Сибирском федеральном округе.

Работа группы строится на основе указов и поручений Президента Российской Федерации, решений Совета Безопасности, стратегических и нормативно-правовых документов, методических материалов и типологий федеральной МРГ, с учетом оперативной обстановки в округе.

Информационно-аналитическое и организационно-техническое обеспечение осуществляет Межрегиональное управление Росфинмониторинга совместно с аппаратом полпреда.

Основным приоритетом в работе группы является обеспечение эффективного взаимодействия территориальных органов федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, расположенных в Сибирском федеральном округе, Сибирского главного управления Банка России по предупреждению, выявлению и пресечению незаконных финансовых операций, выработке и применению комплекса межведомственных мер по минимизации угроз и уязвимостей в зонах, наиболее подверженных в округе риску отмыывания денег.

За период с 2014 года по февраль 2019 года проведено 15 заседаний региональной МРГ, на которых рассмотрены вопросы, посвященные декриминализации отдельных отраслей экономики Сибирского федерального округа, минимизации рисков в бюджетной, кредитно-финансовой сферах, повышению эффективности функционирования системы противодействия отмыыванию денег и финансированию терроризма и подготовки к оценке Российской Федерации со стороны Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыыванием денег (ФАТФ).

Более половины рассмотренных вопросов относятся к задачам сохранения бюджетных средств. И это не случайно. В округе реализуется более ста крупных инвестиционных проектов, свыше 20 федеральных целевых программ с общим объ-

емом финансирования более 1 трлн рублей, ежегодно заключается 450 тыс. государственных и муниципальных контрактов на сумму свыше 500 млрд рублей (рис. 1).

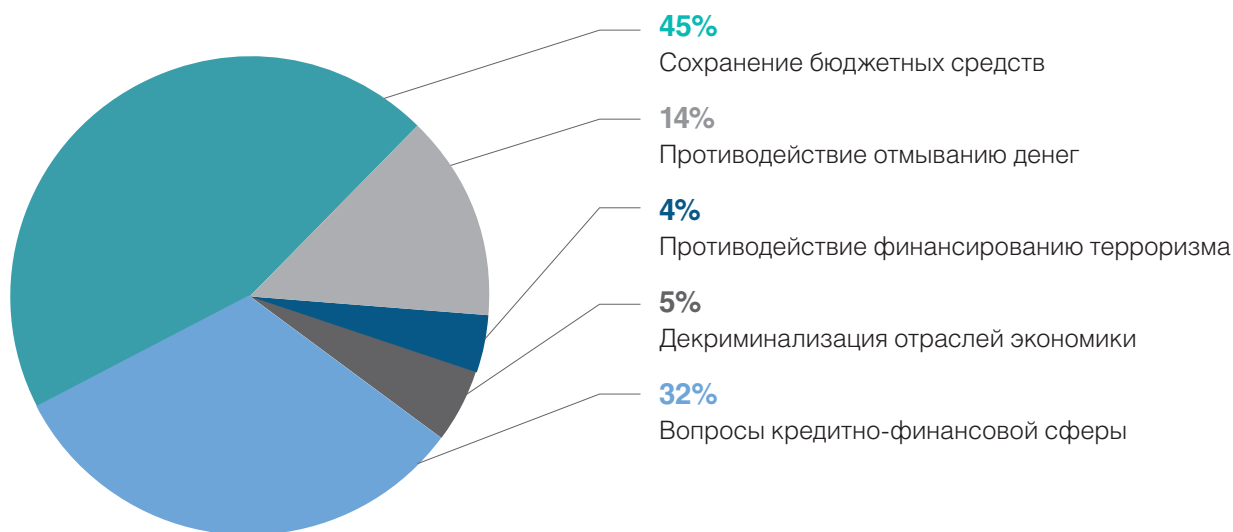
В числе вопросов РМРГ, касающихся сохранения бюджетных средств, – организация межведомственного контроля за расходованием бюджетных средств, выделяемых на реализацию федеральной целевой программы «Развитие транспортной системы России (2010–2021 годы)», сохранение бюджетных средств при создании особых экономических зон в Сибирском федеральном округе, реализация инфраструктурных проектов в моногородах. А также такой актуальный для нас вопрос, как контроль бюджетных средств, выделенных на подготовку и проведение Всемирной зимней универсиады в Красноярске.

Необходимо отметить, что принимаемые на заседаниях решения практически каждый раз дают ощутимый экономический эффект.

Так, в апреле 2017 года был рассмотрен вопрос о повышении эффективности контроля за использованием бюджетных средств при размещении и выполнении государственного оборонного заказа.

Принятые на том заседании координационные решения, направленные на недопущение хищения средств гособоронзаказа, позволили наладить действенный межведомственный контроль.

*Рис. 1. Тематика заседаний МРГ в СФО (2014–2019 гг.).*





В частности, только в одной из республик СФО при строительстве объектов военной инфраструктуры удалось сохранить более 1,6 млрд рублей.

В другом регионе СФО, также в результате межведомственного взаимодействия, было сохранено 2,7 млрд рублей путем расторжения контракта для нужд Министерства обороны после установления фактов вовлечения в кооперацию соисполнителей, обладающих признаками фиктивности.

Есть результаты и по другим бюджетоемким проектам.

После рассмотрения на РМРГ вопроса об организации взаимодействия контролирующих и правоохранительных органов по предупреждению, выявлению и пресечению незаконных финансовых операций с денежными средствами, выделяемыми на подготовку и проведение Всемирной зимней универсиады 2019 года в Красноярске, и принятых межведомственных мер расторгнут контракт с одним из подрядчиков Универсиады на сумму 1,1 млрд рублей – бюджетные средства сохранены от нецелевого использования.

На заседании РМРГ в конце 2018 года мы рассмотрели вопрос о рисках при использовании бюджетных средств вне казначейского сопровождения. Это риски высокого уровня, такие как оплата фактически невыполненных работ, завышение стоимости и объемов, оплата работ, не предусмотренных контрактом или при отсутствии подтверждающих документов, неиспользование приобретенного оборудования и другие, их много.

В то же время пилотные проекты, которые реализуются сейчас в округе в рамках казначейского сопровождения – выделение субсидий сельхозпроизводителям на территории Алтайского края и строительство краевой клинической больницы в Красноярске, – показывают высокую эффективность: там хищения практически отсутствуют.

Поэтому считаем, что необходимо шире применять казначейское сопровождение, в том числе использовать его не только там, где участвует федеральный бюджет, но и в проектах регионального масштаба, с участием региональных и местных бюджетов. А для этого необходимо, в частности, расширить сферу распространения контрольных функций территориальных органов Федерального казначейства и организовать двух-, трехстороннее взаимодействие участников системы контроля за расходованием бюджетных средств.

И такой опыт в округе есть.

Управлением Федерального казначейства по Новосибирской области заключено соглашение с Правительством области о расширении перечня средств бюджета субъекта, на которые распространяется казначейское сопровождение, что уже сегодня дает положительные результаты. Также наработана практика взаимодействия региональных правительств и органов казначейства с управлением Росфинмониторинга в округе. В 2019 году МРУ Росфинмониторинга по СФО подписано соглашение с Правительством Новосибирской области в рамках подготовки к предстоящему в 2023 году молодежному чемпионату мира по хоккею, в котором учтен опыт работы с Правительством Красноярского края по контролю за расходованием бюджетных средств, направляемых на Универсиаду.

Такая организация контроля позволяет пресекать нарушения на этапе текущего контроля, поскольку последующий контроль, когда выявляются уже допущенные нарушения, не особенно эффективен.

Имеющийся положительный опыт по казначейскому сопровождению региональных проектов был доложен на заседании Совета при полномочном представителе с участием спикеров законодательных собраний и глав субъектов СФО. Органы исполнительной и законодательной власти округа в настоящее время прорабатывают предложения по расширению контрольных функций казначейства на региональные бюджеты.

Особенно важным расширение контрольных функций территориальных органов будет при реализации в регионах национальных проектов.

Подводя итоги работы региональной МРГ за пять лет, стоит отметить такие результаты принятых мер по пресечению рисков в бюджетной сфере, как:

- возбуждение 349 уголовных дел, из которых около половины (151) уже направлены в суды;
- выявление более 100 фактов административных правонарушений;
- арест имущества на сумму 11 млрд рублей;

- отказ в возмещении налогов на сумму 1,1 млрд рублей;
- начисление штрафов на 300 млн рублей;
- доначисление налогов на 7,2 млрд рублей.

Кроме того, к итогам работы группы можно отнести также то, что в результате совместной работы всех ведомств в Сибирском федеральном округе удалось в 4 раза снизить объем сомнительных операций, направленных на вывод денежных средств за рубеж (с 16,6 млрд рублей в 2014 году до 4 млрд рублей в 2018 году) и в 2 раза снизить объем сомнительных операций, направленных

на обналичивание (с 64 млрд рублей в 2016 году, на который пришелся пик обналичивания, до 32 млрд рублей в 2018 году).

В предстоящем периоде первостепенными в работе региональной МРГ останутся вопросы сохранения бюджетных средств, в первую очередь тех, которые выделяются на реализацию национальных и крупных региональных проектов. В числе приоритетных направлений – пресечение угроз и ликвидация уязвимостей в зонах, обозначенных национальной оценкой рисков отмывания денег и финансирования терроризма, и, конечно, рассмотрение тех вопросов, которые рекомендованы федеральной МРГ.

## НАЛАЖЕН КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ ПРИ РЕАЛИЗАЦИИ ИНФРАСТРУКТУРНЫХ ПРОЕКТОВ В МОНОГОРОДАХ

Андрей Алексеевич Долбня,  
руководитель Межрегионального управления Федеральной службы  
по финансовому мониторингу по Сибирскому федеральному округу



Андрей Алексеевич Долбня

**М**ежведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям в Сибирском федеральном округе создана распоряжением полномочного представителя Президента Российской Федерации в Сибирском федеральном округе от 21 апреля 2014 года № А55-18рп.

Возглавляет группу заместитель полномочного представителя Президента Российской Федерации в Сибирском федеральном округе А. В. Бутин. За период деятельности группы проведено 14 заседаний.

Приоритетными направлениями работы группы стали противодействие рискам в кредитно-финансовой сфере, сфере бюджетных отношений (включая налоговую сферу) и мероприятия по декриминализации отдельных отраслей экономики СФО.

Отдельное заседание было посвящено вопросу минимизации регионального риска, а именно декриминализации лесного комплекса Сибирского федерального округа. Не остался без внима-





## 2. Новосибирск

ния вопрос взаимодействия правоохранительных и контрольных органов по противодействию финансированию экстремисткой и террористической деятельности.

Группой приняты меры по противодействию незаконным финансовым операциям по обналичиванию денежных средств, в том числе с использованием моментальных платежей, а также выводу капитала за рубеж, в том числе с использованием фирм-однодневок, хищению денежных средств по сертификатам материнского капитала.

Ликвидировано несколько крупных площадок, обслуживавших незаконную банковскую деятельность по обналичиванию денежных средств в Алтайском крае, Новосибирской и Иркутской областях, а также крупнейшая в Сибири кемеровская обнальная площадка на базе «Банка развития бизнеса», оборот которой составлял порядка 4 млрд рублей. Приняты меры по пресечению схем «веерного обналичивания» денежных средств в банковском секторе и мошеннических схем по необоснованному возмещению НДС, в том числе по внешнеторговым операциям.

В 2015 году сибирская региональная МРГ одной из первых подняла вопрос о необходимости предотвращения использования судебных решений в сомнительных финансовых схемах, направленных на обналичивание денежных средств. С участием судейского сообщества были выработаны и направлены в федеральную МРГ предложения по изменению законодательства.

Вопросы предотвращения незаконных финансовых операций по обналичиванию и выводу денежных средств за рубеж постоянно находится в фокусе внимания региональной МРГ. В результате принятых мер объем сомнительных операций, направленных на вывод денежных средств за рубеж, снижен в 4 раза (с 16,6 млрд рублей в 2014 году до 4 млрд рублей в 2018 году) и в 2 раза снижен объем сомнительных операций, направленных на обналичивание (с 64 млрд рублей в 2016 году, на который пришелся пик обналичивания, до 32 млрд рублей в 2018 году).

В целях локализации преступных схем по обналичиванию денежных средств с использованием норм гражданского, нотариального, банковского законодательства, законодательства об ис-



полнительном производстве РМРГ выработаны дополнительные меры по минимизации рисков отмывания денег посредством перевода безналичных денежных средств в наличный оборот, направленные на:

- оздоровление кредитно-финансовой сферы и ее очищение от недобросовестных участников;
- поэтапное сокращение наличных денежных средств в обращении;
- усиление административной ответственности за неприменение контрольно-кассовой техники, нарушение порядка работы с наличными денежными средствами и ведение кассовых операций.

В результате принятых мер по сохранению бюджетных денежных средств, выделенных на реализацию государственного оборонного заказа (ГОЗ), предотвращено хищение в размере более 1,3 млрд рублей.

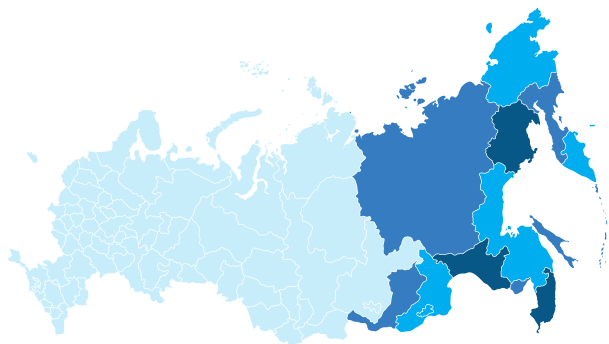
С учетом специфики региона группой рассмотрен вопрос о мерах по контролю за финансовыми потоками при реализации инфраструктурных

проектов в моногородах (на территории Сибирского федерального округа сосредоточено 66 монопрофильных муниципальных образований или 1/5 часть всех моногородов России), налажен и осуществляется межведомственный контроль финансовых потоков, направляемых на развитие этих поселений.

В 2017 году в рамках противодействия хищениям бюджетных денежных средств, выделенных на реализацию федеральной целевой программы «Развитие транспортной системы России 2010–2020 годы)», доначислено налогов на сумму более 280 млн рублей.

Предотвращены хищения бюджетных средств при организации и проведении XXIX Всемирной зимней универсиады 2019 года, использование бюджетных средств вне казначейского сопровождения, а также с участием подставных фирм-однодневок. Расторгнут контракт с одним из подрядчиков Универсиады на сумму 1,1 млрд рублей.

На заседании региональной группы 28 марта 2018 года рассмотрен вопрос о готовности органов государственной власти и частного сектора СФО к оценочной миссии Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).



Межведомственная рабочая группа  
по противодействию  
незаконным финансовым операциям  
в Дальневосточном федеральном округе

## ОСОБОЕ ВНИМАНИЕ – ЗАЩИТЕ ПРАВ И ЗАКОННЫХ ИНТЕРЕСОВ ГРАЖДАН

Сергей Викторович Удовик,

заместитель полномочного представителя Президента Российской Федерации в Дальневосточном федеральном округе



Сергей Викторович Удовик

Президент Российской Федерации В. В. Путин в своем Послании к Федеральному Собранию 12 декабря 2013 года объявил в качестве приоритетного и стратегического направления на весь XXI век развитие восточных территорий России. С этого момента был дан старт активной работе по трансформации всей экономической системы Дальневосточного федерального округа, его превращению в территорию роста.

В 2014–2015 годах с целью привлечения отечественных и иностранных инвестиций приняты федеральные законы «О территориях опережающего социально-экономического развития в Российской Федерации» и «О свободном порте Владивосток», вводящие на территории округа новые преференциальные режимы хозяйствования. Началась реализация масштабных государственных программ, в экономику и социальную инфраструктуру региона стали вкладываться значительные средства федерального бюджета.

В то же время решение задачи привлечения инвестиций, развития бизнеса и расширения международных экономических связей невозможно без создания соответствующих условий на финансовом рынке, повышения его транспарентности, надежности и предсказуемости, обеспечения законопослушности всех его участников.

В этих условиях возрастает общественный запрос на повышение уровня взаимодействия правоохранительных, контрольно-надзорных и других государственных органов, обеспечивающих исполнение финансового законодательства, контроль расходования бюджетных средств, защиту инвестиций и противодействие теневой экономике.

Созданная в Дальневосточном федеральном округе межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям нацелена на обеспечение условий для взаимодействия государственных органов при обеспечении выявления, предупреждения и пресечения преступлений в финансовой сфере на территории региона, противодействия незаконному выводу капитала за рубеж и в теневой оборот.

Межведомственная рабочая группа рассматривает наиболее значимые вопросы в сфере борьбы с незаконными финансовыми операциями, требующие объединения и координации усилий различных ведомств и органов государственной власти.

Регулярный обмен экспертными мнениями и информацией, совместная выработка и реализация практических мер способствуют решению актуальных для региона вопросов, в числе которых усиление контроля за выводом капитала за рубеж, противодействие финансовым преступлениям в сферах банковской деятельности и потребительского кредитования, хищениям бюджетных средств при реализации государственного оборонного заказа и значимых инфраструктурных проектов.

Вырабатываемые рекомендации представителям надзорных органов, таких как Центральный банк Российской Федерации, Министерство юстиции, Федеральное казначейство, Федеральная налоговая служба, при непосредственном участии их руководителей способствуют дальнейшему оздоровлению экономики округа, повышению уровня соблюдения законодательства всеми субъектами хозяйственной деятельности.

Так, осуществляемая в рамках межведомственной группы работа, направленная на декриминализацию финансовой сферы Дальневосточного федерального округа, способствовала ликвидации ряда крупных преступных сообществ и нелегальных обнальных площадок, повышению результативности борьбы с преступлениями в налоговой сфере, обеспечению контроля за расходованием бюджетных средств.

В результате совместных мероприятий по мониторингу коррупционных рисков при выполнении государственных контрактов вскрыты схемы хищения бюджетных денежных средств в ходе модернизации аэропортового хозяйства округа, строительства объектов космодрома «Восточный», реализации Федеральной целевой программы «Развитие транспортной системы России (2010–2021 годы)».

Исполнение выработанных межведомственной рабочей группой решений позволило снизить риски и общее количество преступлений при исполнении государственного оборонного заказа, пресечь хищения, неэффективное и нецелевое использование средств федерального бюджета в данной сфере на общую сумму более 7,5 млрд рублей.

В целом совместная работа при координирующей роли группы способствовала более чем двукратному снижению объема теневой экономики в регионе – с 650 млрд рублей в 2015 году до 294 млрд рублей в 2017–2018 годах. За этот же период накопленные прямые иностранные инвестиции превысили 70 млрд долларов США, а объем сомнительных операций, связанных с выводом финансовых средств за рубеж, сократился на 90%. При этом в последние два года в регионе впервые наметилась тенденция превышения общего объема входящих международных денежных потоков над исходящими, что является свидетельством прозрачности и стабильности его финансовой системы, надежности ее институтов.

Особое внимание уделяется защите прав и законных интересов граждан. В частности, в целях оздоровления рынка потребительского кредитования, снижения угрозы использования микрофинансовых организаций и кредитно-потребительских кооперативов в противоправной деятельности правоохранительными и контрольно-надзорными органами при коор-

динирующей роли межведомственной рабочей группы проверена деятельность более 50 кредитно-потребительских кооперативов и 250 аффилированных с ними организаций. В отношении ряда руководителей кредитных кооперативов возбуждены и расследуются уголовные дела. Это позволило декриминализировать отрасль, оградив ее от недобросовестных контрагентов.

Данное направление деятельности является одним из наиболее общественно значимых и находится под постоянным контролем межведомственной рабочей группы. В дальнейшем эта работа будет активизирована благодаря укреплению взаимодействия с созданным в 2019 году на территории округа «Центром компетенций Банка России по противодействию нелегальной деятельности на финансовом рынке».

В качестве одной из важнейших на сегодняшний день задач участники рабочей группы рассматривают успешное прохождение Российской Федерацией оценки комиссии Международной

группы по разработке финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

В преддверии проверки проведена активная подготовительная работа, осуществляется координация деятельности всех задействованных ведомств. Ряд достигнутых результатов, демонстрирующих понимание актуальных для региона рисков и успешную деятельность по их минимизации и нейтрализации, включен в кейсы для презентации оценщикам.

Таким образом, межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям в Дальневосточном федеральном округе на протяжении пяти лет своего существования является действенным механизмом координации совместной деятельности по оздоровлению и декриминализации экономики региона. Ее работа по дальнейшему повышению общей прозрачности финансовой системы, стабильности ее институтов, инвестиционной привлекательности с целью содействия социально-экономическому развитию Дальнего Востока будет продолжена.



# ВЫВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ДАЛЬНЕГО ВОСТОКА ЗА ПЯТЬ ЛЕТ СОКРАТИЛСЯ НА 86 ПРОЦЕНТОВ

Виктор Евгеньевич Чевелев,

руководитель Межрегионального управления Федеральной службы  
финансового мониторинга по Дальневосточному федеральному округу



Виктор Евгеньевич Чевелев

**М**ежведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям в Дальневосточном федеральном округе создана распоряжением заместителя председателя Правительства Российской Федерации – полномочного представителя Президента Российской Федерации в Дальневосточном федеральном округе от 30 мая 2014 г. № 12.

Возглавляет группу заместитель полномочного представителя Президента Российской Федерации в Дальневосточном федеральном округе С. В. Удовик.

При РМРГ в ДФО сформирована межведомственная экспертная группа.

За период деятельности группы проведено 7 заседаний (в 2017 и 2018 гг. – по 1 заседанию).

РМРГ выработаны меры в сфере обеспечения прозрачности финансовых институтов, осуществляющих свою деятельность на территории ДФО, в части совершения банковских операций, связанных с незаконным обналичиванием денежных средств.



г. Хабаровск

Проработаны вопросы противодействия хищениям бюджетных денежных средств, в том числе выделенных на реализацию приоритетных федеральных целевых программ «Экономическое и социальное развитие Дальнего Востока и Байкальского региона на период до 2020 года» и «Социально-экономическое развитие Курильских островов (Сахалинская область) на 2016–2025 годы», на реализацию государственного оборонного заказа, на субсидирование, развитие и модернизацию жилищно-коммунального хозяйства. Сумма предотвращенного ущерба по налоговым преступлениям составила более 1,2 млрд рублей.

Взаимодействие, организованное в рамках МРГ и Экспертной группы, позволило в течение 2018 года повысить результативность совместной работы правоохранительных органов по противодействию хищениям в сфере ЖКХ и добиться ряда значимых конкретных результатов.

Так, по итогам совместной деятельности, на основании завершённых финансовых, уголовных и административных расследований в сфере ЖКХ предотвращен ущерб на сумму около 10 млн рублей, начислено 845 тыс. рублей штрафов, в судебном порядке наложен арест на иму-

щество виновных лиц на сумму свыше 640 млн рублей, возмещено 305 тыс. рублей, незаконно выведенных из бюджетов различного уровня.

Группой приняты меры по противодействию незаконным финансовым операциям, связанным с выводом капитала за рубеж в офшорные юрисдикции, в том числе путем завышения контрактной стоимости ввозимых на таможенную территорию Евразийского экономического союза товаров.

Особое внимание РМРГ в ДФО уделено мерам по защите прав и законных интересов граждан, а также снижению рисков использования микрофинансовых организаций и кредитно-потребительских кооперативов (далее – КПК) в противоправной деятельности. В рамках этой работы проверена деятельность более 50 КПК и 250 аффилированных с ними организаций.

Выработанные МРГ рекомендации по повышению эффективности совместной работы и налаживанию постоянного обмена информацией между правоохранительными и налоговыми органами позволили активизировать работу по выявлению организаций, имеющих признаки фирм-однодневок. Так, только на территории

Хабаровского края в течение 2018 года вскрыто 89 преступлений с квалифицирующим признаком ст. 173.1 УК РФ (незаконное образование юридического лица) и 13 преступлений по ст. 173.2 УК РФ (незаконное использование документов для образования юридического лица). Проводятся проверки, направленные на установление в деятельности этих фирм нарушений налогового законодательства и причиненного Российской Федерации ущерба.

В результате реализации принятых мер за последние 4 года показатель теневой экономики ДФО снижался с 650 млрд рублей в 2015 году до 430 млрд рублей в 2016 году и до 294 млрд рублей в 2017–2018 гг.

Объем сомнительного обналичивания денежных средств на территории округа снизился с 12 млрд рублей в 2017 году до 11 млрд рублей в 2018 году.

Пресечена деятельность площадок, обслуживающих незаконную банковскую деятельность по обналичиванию суммарным объемом не менее 13 млрд

рублей, в том числе 2 в Хабаровском крае, 2 в Приморском крае и 1 в Республике Саха (Якутия).

Вывод денежных средств из ДФО сократился на 86% с 56,5 млрд рублей в 2014 году до 7,5 млрд рублей в 2018 году.

Пресечены хищение, а также неэффективное и нецелевое использование денежных средств в рамках реализации ГОЗ на общую сумму более 7,5 млрд рублей.

Планом работы МРГ на 2019 год предусмотрено рассмотрение вопросов совершенствования практики выявления, расследования и предупреждения преступлений в сфере легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, противодействия незаконным финансовым операциям при экспорте стратегически важных товаров, а также связанным с нелегальной деятельностью на финансовом рынке и в сфере организации азартных игр с использованием сети Интернет и иных средств связи.

## МЕЖВЕДОМСТВЕННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ

# ВЫСТРОЕНА СИСТЕМА ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО И КОММУНИКАЦИОННОГО ПРОЦЕССА

*В период с 20 по 23 февраля 2019 года на базе учебно-оздоровительного центра «Икша» ФГБУ «МФК Минфина России» был проведен Межведомственный семинар высокопотенциальных сотрудников финансово-экономических органов России, в работе которого приняли участие более 70 специалистов из министерств и ведомств Российской Федерации*



Евгения Николаевна Калихова,  
пресс-секретарь ЦСК ФЗО и организации «Динамо» № 33

**Н**а площадке форума собрались сотрудники кадрового резерва Министерства финансов Российской Федерации, Министерства экономического развития Российской Федерации, Федеральной службы по финансовому мониторингу, Федеральной налоговой службы, Федерального казначейства и Федеральной таможенной службы.

Организаторами мероприятия выступили Минфин России, Международный сетевой институт в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), АНО «Центральный спортивный клуб финансово-экономических органов России» и организация «Динамо» № 33.

В ходе работы семинара для специалистов финансово-экономического блока были проведены обучающие мероприятия и дискуссии по актуальным темам. Состоялась командная деловая

игра, по итогам которой участники были награждены именными сертификатами. В свободное от образовательной программы время проведены спортивные мероприятия, посвященные Дню защитника Отечества.

Также состоялись встречи с руководителями ведомств, известными деятелями искусства и спорта. Гостями семинара стали статс-секретарь – заместитель министра финансов Российской Федерации **Ю. И. Зубарев**, заместитель директора Федеральной службы по финансовому мониторингу **В. И. Глотов**, заместитель руководителя Федеральной налоговой службы **С. Н. Андрющенко**, депутат Государственной Думы Федерального Собрания, Герой России **А. А. Карелин**.

Председатель Центрального спортивного клуба финансово-экономических органов России **О. В. Шабуневич** поделился дальнейшими перспективами развития подобных мероприятий для





высокопотенциальных специалистов финансово-экономического блока:

– Очень приятно, что уже пятый межведомственный семинар проходит в совершенно понятном и логичном стиле: мы стараемся эволюционировать, постоянно меняться и модернизировать наши мероприятия, выбирать наиболее актуальные и разнообразные темы для дискуссий и лекций. И если раньше мы проводили форумы, где акцент был сделан на спортивно-оздоровительной части, то сегодня у нас в первую очередь образовательный проект, в котором речь идет о повышении как профессиональных, так и межличностных компетенций. Тот комплекс мероприятий, который сегодня прошел, позволяет говорить о том, что выстроена целая система

регулярного образовательного и коммуникационного процесса.

Безусловно, существует необходимость увеличения количества ведомств – участников семинара. Сегодня семинар собрал на своей площадке представителей шести министерств и ведомств единого финансового блока нашей страны. А вот уже на следующем мероприятии предполагаем увеличение числа участников до 10–11 ведомственных структур. То есть мы нацелены не только на сохранение, но и на преумножение данных традиций.

По итогам семинара участники высказались за продолжение и развитие практики проведения семинаров высокопотенциальных сотрудников финансово-экономических органов России.

### Александр Карелин:

«Очень важно, чтобы подобные межведомственные семинары были интересны для молодых специалистов. Я думаю, что организаторы, особенно Центральный спортивный клуб финансово-экономических органов и организация «Динамо» № 33 должны смелее экспериментировать, не бояться привлекать и приглашать собеседников и преподавателей из разных областей: экономической, полити-

ческой, общественной. Именно это поможет понять друг друга лучше, приблизиться не только к профессиональным темам, но и расширить общий кругозор, что облегчит усвоение специальных знаний. Ведь самое большое богатство – это люди. А именно здесь, на этой площадке, как раз и происходит обогащение как в профессиональном плане, так и на эмоциональном уровне».

### Юрий Зубарев:

«Проведение подобных межведомственных семинаров и форумов высокопотенциальных сотрудников финансово-экономических органов России – это сама по себе очень важная программа по подготовке лидеров, по раскрытию их потенциала. Мы в Министерстве финансов всячески стараемся подпитывать молодых лидеров и высокопотенциальных сотрудников какими-то дополнительными знаниями, приемами и навыками, которые помогут им в дальнейшей жизни, в их профессиональном росте. Самодисциплина, самоорганизация, возможность работать в команде, ставить цели не только перед самим собой, но и перед командой, распределять функции – это целая комплексная подготовка.

Сегодня в Минфине уже запущена подобная программа, которая пользуется спросом

в других ведомствах. Серьезную поддержку нам оказывает Центральный спортивный клуб финансово-экономических органов России и организация «Динамо» № 33, которые до этого уже на протяжении нескольких лет проводили межведомственные спортивные мероприятия. А в последнее время в дополнение к спортивным мероприятиям клуб занялся полезной и важной работой по подготовке кадрового состава. Мне кажется, что это направление является очень важной и полезной работой. Но хвалить организаторов, когда мы сами в их числе, – не очень правильно, с моей точки зрения. Поэтому я считаю, что по окончании семинара ребята сами смогут оценить организационный уровень подготовки и качество преподавания, что в свою очередь станет для нас ориентиром в дальнейшем движении».

### Светлана Андрющенко:

«Несмотря на масштабность решаемых задач и напряженную работу сотрудников ФНС России одним из важных направлений является организация спортивно-оздоровительной работы и мероприятий активного отдыха сотрудников, что положительно влияет на результаты работы, сплачивает коллектив, укрепляет корпоративный дух. Эта работа проводится в соответствии с ежегодными приказами ФНС России об организации и проведении физкультурно-оздоровительной и спортивно-массовой работы в Федеральной налоговой службе.

Хотелось бы отметить, что с 2010 года в ФНС ежегодно проводились межрегиональные семинары на тему: «Создание в на-

логовых органах условий для становления молодых специалистов». В рамках семинара молодые, амбициозные, инициативные работники ФНС России встречались как на интеллектуальных, так и на спортивных площадках в Казани, Ростове-на-Дону, Анапе, Сочи и Москве.

Данный семинар высокопотенциальных сотрудников финансово-экономических органов России является еще одной возможностью обменяться опытом, познакомиться с новыми методами командной работы, в игровой форме освоить навыки системного мышления, приобрести новые знания в области финансов, а также встретиться с известными деятелями искусства и спорта».

**Владимир Готов:**

«Я считаю проведение таких семинаров принципиально важным направлением в нашей работе. Особенно мне приятно отметить, что раньше основной акцент на форумах делался на спортивные соревнования, а сегодня – на интеллектуальный рост. Мы считаем это выходом на качественно новый уровень. Со своей стороны, вместе с Олегом Васильевичем и другими руководителями министерств и ведомств мы стараемся привлекать лучших преподавателей и делать семинары максимально информативными, полезными и интересными.

Считаю, что командное участие в деловых играх и обучающие мероприятия ведут к росту потенциала наших молодых сотрудников. А мы, в свою очередь, ждем от них серьезной отдачи на рабочих местах и хотим, чтобы в ведомствах была здоровая конкуренция за право участвовать в подобных семинарах. Сейчас ведутся разговоры с руководителями ведомств о том, чтобы те сертификаты, которые сегодня вручались в ходе семинара, были подшиты в личные дела и были бы основанием для профессионального роста высокопотенциальных специалистов».

## ДЛЯ НАС ВАЖНО КАЧЕСТВО ПРОИЗВОДИМОЙ ПРОДУКЦИИ, А НЕ КОЛИЧЕСТВО И ОБЪЕМЫ

*В октябре 2018 года объединение индивидуальных предпринимателей и юридических лиц «Ассоциация ювелиров Евразийского экономического союза» отметило 2 года своей деятельности. О том, какие перспективы ждут представителей ювелирного бизнеса на территории ЕАЭС, а также о планах на будущее организации, представляющей интересы ювелирного сообщества, рассказал исполнительный директор ассоциации Вадим Серов*

Юлия Евгеньевна Изотова,  
пресс-секретарь ФКУ «Пробирная палата России»



Вадим Авенирович Серов

**Юлия Изотова:** Вадим Авенирович, с какой целью была зарегистрирована ваша организация?

**Вадим Серов:** Евразийский экономический союз открыл широкие возможности для развития ювелирной отрасли, но и поставил определенные сложности перед участниками этого рынка. В первую очередь мы руководствовались необходимостью создания и поддержания благоприятных, справедливых и конкурентных условий для ведения предпринимательской деятельности в ювелирной сфере в рамках единого рынка ЕАЭС.

**Юлия Изотова:** Ваша инициатива нашла отклик в сердцах ювелирного сообщества? Сколько членов на данный момент к вам примкнуло?

**Вадим Серов:** Да, эта идея лежала на поверхности, так как ювелирам, выходящим на рынок Евразийского экономического союза, необходимо





было объединиться для продвижения и защиты своих интересов. Сейчас в организацию входят в общей сложности 113 предприятий из России, Армении и Казахстана, в том числе крупные заводы, такие как «Адамант», «Атолл», «Талант», фабрика серебра «Аргента», «Калина Голд», алмазообрабатывающее предприятие Армении завод «Шогакн», крупнейшие ювелирные розничные сети, насчитывающие более полутора тысяч точек розничной торговли в России и Казахстане. Также участниками Ассоциации

являются Гильдия ювелиров Урала, Гильдия Волго-Вятского региона и Ассоциация ювелиров и производителей бриллиантов Армении, в числе которых в общей сложности более 100 компаний – производителей ювелирной продукции.

Еще несколько заявлений на вступление в Ассоциацию обрабатываются, проверяются предоставленные о предприятиях данные, и в скором времени список членов пополнится. Считаю, что такое количество участников, выразивших нам свое доверие, это определенно успех.



**Юлия Изотова:** Вы принимаете в ассоциацию всех желающих, будь то крупные ювелирные предприятия, или частники, которые имеют свое мелкое производство?

**Вадим Серов:** Мы хотим, чтобы в нашу организацию вступали те, кто разделяет наши взгляды на развитие ювелирной отрасли. Для нас важно качество производимой продукции, а не количество и объемы. Предприятия, выразившие желание присоединиться к нам, должны отвечать нашим требованиям, иметь честную репутацию и быть нашими единомышленниками. Что же касается формальных требований для вступления в ассоциацию – членом ее может стать любой индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, осуществляющее операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями на территории Российской Федерации, а также Республик Армения, Беларусь, Казахстан и Кыргызстан.

**Юлия Изотова:** И на какие блага могут рассчитывать члены ассоциации?

**Вадим Серов:** Члены ассоциации получают правовую поддержку, принимают участие в обсуждении проектов нормативных правовых актов, затрагивающих их интересы, обмениваются опытом, сотрудничают, создают и укрепляют деловые связи между собой внутри организации и многое другое.

**Юлия Изотова:** Вам приходится работать с участниками ассоциации государств с разным законодательством в сфере ДМДК. Как удается взаимодействовать с ними с учетом этого фактора?

**Вадим Серов:** В Евразийской экономической комиссии сейчас в работе проект соглашения об особенностях оборота драгметаллов и драгкамней. Вот это соглашение как раз и является тем самым связующим звеном и основой для единства и гармонизации законов на территории ЕАЭС. Мы принимаем активное участие в разработке и продвижении этого законопроекта, который в данный момент находится на стадии подписания.

**Юлия Изотова:** А чье законодательство берется за основу?

**Вадим Серов:** Одна из важных частей этого соглашения – взаимное признание клейм. Например, в этом вопросе нужно ориентироваться на те государства, где есть рабочая, действующая процедура клеймения и гарантия подтверждения пробы. В Армении, Казахстане и Кыргызстане требования к клеймению и опробованию изделий отличаются – контроль государства над этими процессами не столь тщательный, многие вопросы отрасли решаются частными организациями. Напротив, в России и Белоруссии система контроля ювелирной отрасли четко отработана.

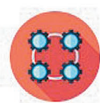
**Юлия Изотова:** И к тому же она соответствует нормам требования ФАТФ?

**Вадим Серов:** Да, это тоже важный момент. В преддверии четвертого раунда взаимных оценок Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) мы уделяем этой работе большое значение. Мы знаем, что по итогам проверки, в том числе и ювелирной отрасли, будет сделан вывод о степени соответствия Российской Федерации международным стандартам в области противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). При получении низкого рейтинга соответствия требованиям ФАТФ будет введен режим усиленного мониторинга и применения экономических санкций по отношению к нашей стране.

**Юлия Изотова:** Ассоциацией ведется просветительская работа среди участников в рамках подготовки к сессии ФАТФ?

**Вадим Серов:** Да, в этом направлении мы много делаем совместно с Пробирной палатой, которая направляет своих специалистов, когда мы обращаемся с просьбой провести тот или иной обучающий семинар. Например, последний семинар был посвящен вопросам соблюдения ФЗ № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и содержал много полезной информации для ювелиров.

## Ключевые преимущества создания ЕИИС



Общая прозрачность и обслуживаемость, повышение собираемости налогов, рост поступлений в бюджет



Снижение нагрузки на бизнес за счет снижения числа проверок в связи с полным погружением информации в систему



Экономия на инфраструктуре по простановке «Именника», замененного на уникальный QR-код



Учет дополнительных параметров за счет уникального номера изделия упрощает множество побочных процедур (технология изготовления, авторские права на дизайн, информация о драгоценных камнях и пр.)



Экономическая эффективность внедрения системы за счет переиспользования существующих технологических решений

## Взаимодействие с государственными органами власти РФ





**Юлия Изотова:** *Каким образом ассоциация строит работу с Евразийской экономической комиссией и каковы ее плоды?*

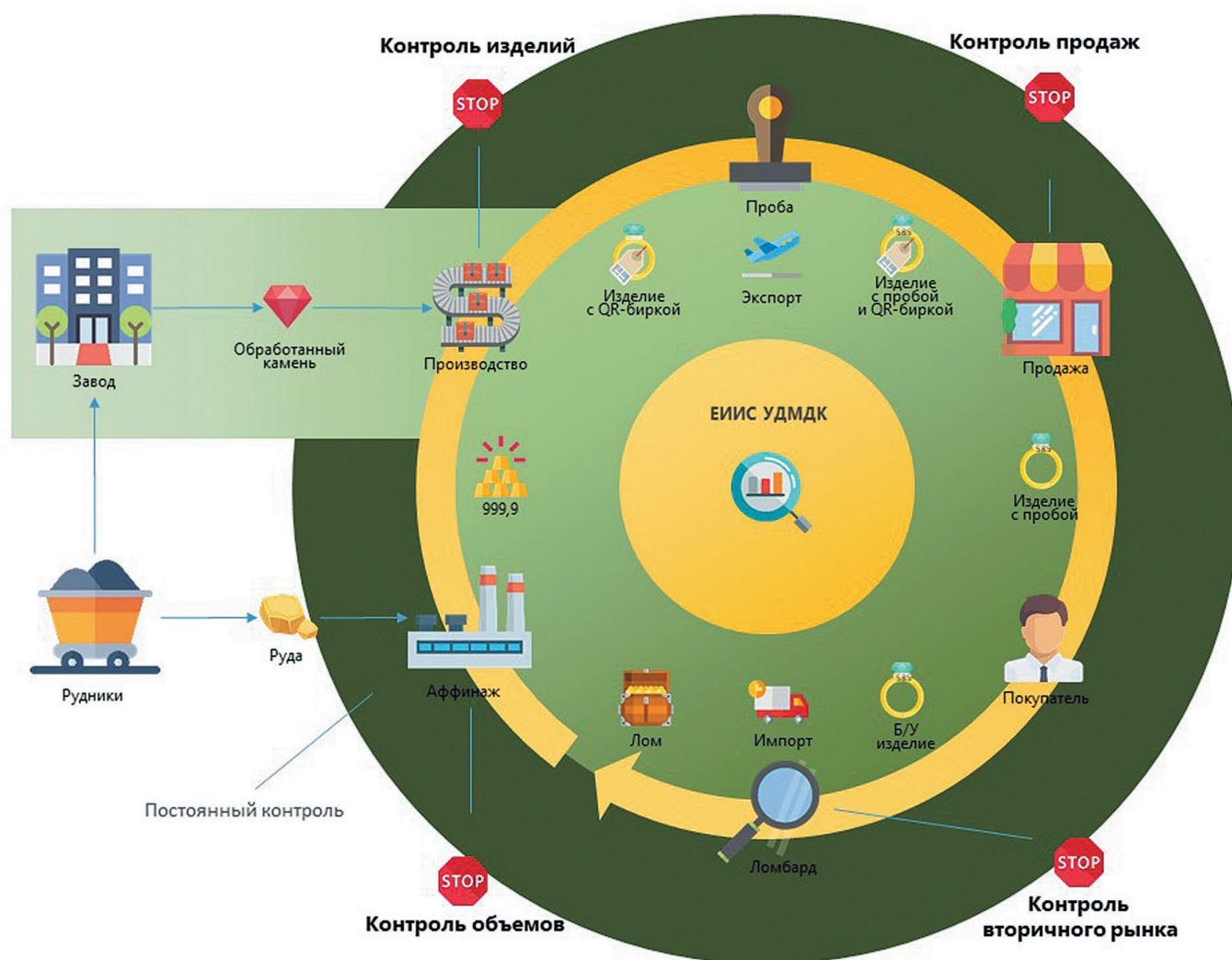
**Вадим Серов:** Мы на регулярной основе принимаем участие в заседаниях «Бизнес-диалога» с предпринимательским сообществом, а также входим в состав экспертной группы, занимающейся вопросами введения маркировки ювелирных изделий в ЕАЭС.

Идея создания Единой информационной системы учета драгоценных металлов, драгоцен-

ных камней и изделий из них (ЕИИС) на всей территории ЕАЭС была разработана и предложена нами еще в 2016 году и на данный момент является одной из приоритетных для нашей организации.

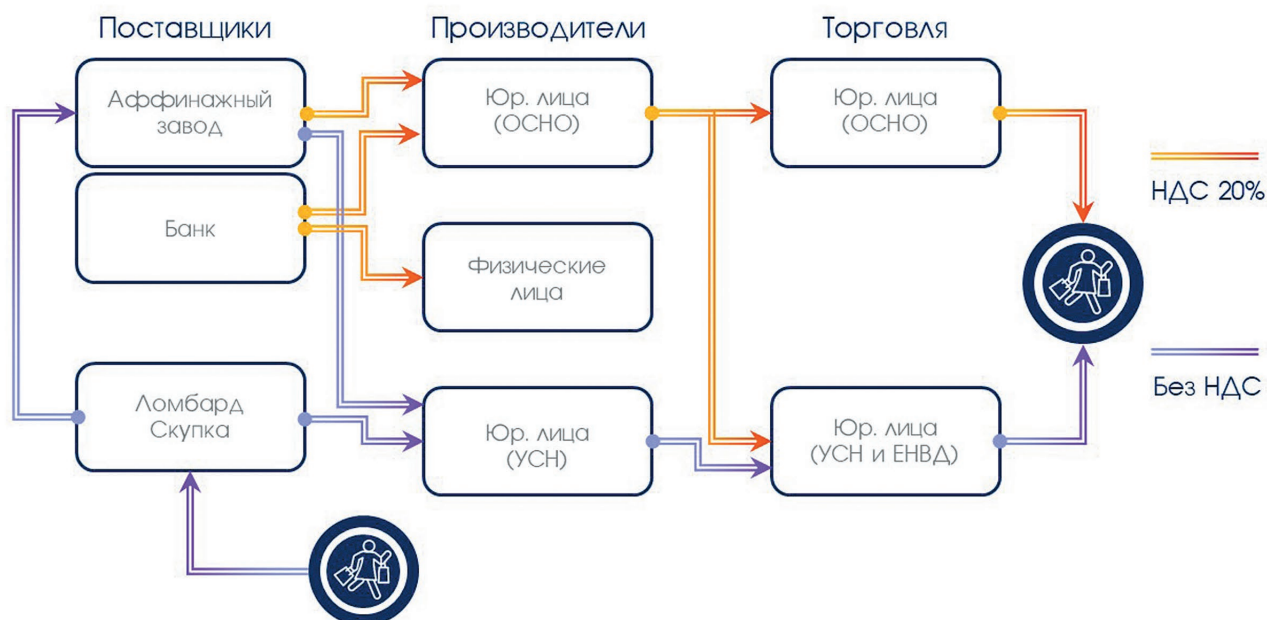
Результатом последовательной работы в данном направлении стало принятие Постановления Правительства РФ от 24 марта 2018 г. № 321 о проведении эксперимента по маркировке отдельных видов драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них.

## Единая интегрированная информационная система учета ДМДК





## Текущая схема оборота ДМ



**Юлия Изотова:** А какие еще направления вашей деятельности, где вы добились видимых результатов, стоит отметить за эти 2 года?

**Вадим Серов:** Одной из главных задач Ассоциации ювелиров ЕАЭС является представление общих интересов членов ассоциации в Евразийской экономической комиссии и в органах государственной власти государств – членов Евразийского экономического союза. Я считаю, с этой задачей мы отлично справляемся. На сегодняшний день налажен полноценный и эффективный контакт с министерствами и ведомствами, курирующими ювелирную отрасль в России, Армении, Беларуси и Казахстане. Ассоциация взаимодействует в том или ином формате с Министерством финансов России, ФКУ «Российская государственная пробирная палата», Минпромторгом, Минэкономразвития, Российским экспортным центром, Торгово-промышленной палатой РФ и Москвы, а также Министерством экономического развития и инвестиций Республики Армения и Минфином Республики Беларусь.

Отмечу плодотворность совместной работы с Пробирной палатой России. Ассоциация на постоянной основе принимает участие в заседаниях Общественного экспертного совета при Пробирной палате, где мы получаем возможность рассказать представителям исполнительных органов власти об актуальных проблемах ювелиров и совместно выработать подход к их решению. Например, в течение последних двух лет мы обращали внимание государственных органов на ряд проблем, связанных с ростом оборота синтетических бриллиантов на российском рынке. Пробирная палата откликнулась первой и взяла инициативу в свои руки, проведя экспертный совет, полностью посвященный вопросам оборота синтетических бриллиантов.

Благодаря данному мероприятию ювелирное сообщество смогло наконец из первых рук узнать о том, что из себя представляют синтетические алмазы, поскольку на заседание были приглашены крупнейшие российские производители алмазной синтетики. Очень важно, что Минфин, представители которого

также принимают участие в заседаниях общественного экспертного совета при Пробирной палате, внимательно отнесся к данной проблеме.

**Юлия Изотова:** *Какие приоритетные задачи стоят перед ассоциацией в ближайшее время?*

**Вадим Серов:** Один из ключевых вопросов, стоящих в настоящее время перед отраслью, – необходимость выработки единого подхода к вопросу НДС.

Здесь нужно договориться о единых правилах уплаты НДС в отрасли, чтобы все участники рынка были в равных конкурентных условиях. Ассоциация уже выработала свои предложения по этой проблематике и представила их на общее обсуждение.

Также мы продолжим работу по созданию единой системы прослеживания и контроля за оборотом ювелирных изделий, по гармонизации законодательств государств ЕАЭС в рамках Соглашения об особенностях оборота ДМ и ДК, ну и, конечно, будем принимать в Ассоциацию новых членов.

### **Редакция**

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

### **Издательство**

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

**Тираж** 600 экземпляров.

Мнение редакции может не совпадать с позицией авторов.

*Автономная некоммерческая  
организация «МУМЦФМ»*

*2019*