

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

№34/2022 ИЮНЬ

П.М. ФРАДКОВ:

«Государственно-частное партнерство получило в текущих условиях новый импульс, и это открывает дополнительные возможности для реализации инфраструктурных проектов в России с участием малого и среднего бизнеса».



СОДЕРЖАНИЕ

5 Вступительное слово директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина

Тема номера — государственно-частное партнерство

- 6 ПСБ будет развивать государственно-частное партнерство для малого и среднего бизнеса
- 10 Вклад частного сектора в достижение целей антиотмывочной системы — уникальный пример партнерства государства и бизнеса
- 12 «Огласите весь список»: Банк России предупреждает граждан о финансовых пирамидах, публикуя их названия на своем сайте
- 15 Цифровизация как драйвер повышения финансовой грамотности
- 18 Государственно-частное партнерство как основа антиотмывочной системы. Актуальные проблемы взаимодействия частного сектора и государственных органов в национальной системе ПОД/ФТ
- 20 Государственно-частное партнерство как основа антиотмывочной системы
- 22 Перспективы реализации государственно-частного партнерства в формировании и анализе информации о бенефициарном владении
- 25 Казахстанский опыт взаимодействия подразделения финансовой разведки и частного сектора
- 28 Государственно-частное партнерство как основа антиотмывочной системы
- 32 О реализации в нотариальной практике Республики Беларусь мер, направленных на предотвращение отмывания денег
- 35 Обучающие программы в сфере ПОД/ФТ и электронные сервисы для повышения уровня взаимодействия частного сектора и государства
- 39 Опыт ОАО «Ориенбанк» (Таджикистан) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП
- 42 Политика по ПОД/ФТ/ФРОМП в ОАО «Алиф Банк»
- 44 Роль некредитных финансовых организаций в сфере ПОД/ФТ
- 47 Оперативно реагируем на появление новых вызовов и угроз
- 49 Круг участников нашей дискуссионной площадки расширился количественно и географически
- 51 Типологии, методики и инструментарий выявления незаконной деятельности на финансовом рынке

Повышение уровня финансовой грамотности

- 56 Повышение финансовой грамотности клиентов как инструмент снижения AML-рисков
- 60 О повышении финансовой грамотности при инвестировании в цифровые активы
- 62 От интеллектуальных состязаний — к новым вызовам финансовой безопасности
- 65 Мы высоко подняли планку организации первой Олимпиады по финансовой безопасности
- 67 Олимпиада по финансовой безопасности — кадровый потенциал России и государств-партнеров
- 69 Оперативно реагировать на изменяющуюся обстановку

Блок новостей

- 71 Многостороннее информационное взаимодействие
- 73 Вопросы ПОД/ФТ для Кыргызской Республики в приоритете
- 74 Миссия высокого уровня Евразийской группы
- 75 Сетевой институт — площадка идей по подготовке специалистов в сфере ПОД/ФТ
- 77 Надеемся на сохранение и укрепление нашего союза!
- 80 36-е Пленарное заседание ЕАГ в Узбекистане — первая пленарная неделя с 2019 года, проведенная в гибридном формате

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ



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



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

Члены редакционного совета



Короткий Ю.Ф.



Бобрышева Г.В.



Глотов В.И.



Андропова М.Ю.



Корнев И.А.



Крылов О.В.



Тетеруков С.А.



Петренко А.Г.



Негляд Г.Ю.

УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ!

Этот номер «Финансовой безопасности» мы решили посвятить теме партнерства государства и частного сектора, а также вопросам повышения уровня финансовой грамотности клиентов национальными регуляторами и банками в целях снижения рисков их вовлечения в мошеннические и иные теневые схемы.



Окружающий нас мир очень быстро меняется и переходит в новые формы взаимодействия, преимущественно в интернет-среду, поэтому сегодня важно формировать новые навыки, профессиональные компетенции, чтобы эффективно противостоять новым вызовам и угрозам.

Важным аспектом является развитие партнерства между государством и частным сектором, который выполняет задачи первичного финансового мониторинга и является эффективным барьером на пути нелегальных денежных потоков.

Главные задачи в этой части — наладить прочный механизм обмена информацией, крепкое партнерство между государственными органами и организациями частного сектора, а также качественное обучение в рамках антиотмывочной системы.

Ключевое значение в этой работе имеет координация между всеми участниками антиотмывочной системы как на национальном, так и международном уровнях.

*Ю.А. Чиханчин,
директор Росфинмониторинга*

ТЕМА НОМЕРА — ГОСУДАРСТВЕННО-ЧАСТНОЕ ПАРТНЕРСТВО

ПСБ БУДЕТ РАЗВИВАТЬ ГОСУДАРСТВЕННО-ЧАСТНОЕ ПАРТНЕРСТВО ДЛЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Интервью журналу дал председатель ПАО «Промсвязьбанк» Петр Михайлович Фрадков



Петр Михайлович Фрадков

— Экономические и политические события последних месяцев заставляют многих перенастраивать свои бизнес-модели и менять подходы к работе. Как ПСБ работает в текущих реалиях?

— Российская экономика действительно оказалась под беспрецедентным санкционным давлением. Более того, финансовый сектор и банки первыми приняли удар: столкнулись с блокировками валютных счетов клиентов, оттоком средств юридических и физических лиц, волатильностью на финансовом и валютном рынке, существенным повышением ставок. Но благодаря своевременным мерам поддержки Банка России и Правительства финансовая система страны стабилизировалась и сейчас бесперебойно функционирует.

Важно сказать, что ПСБ готовился к такому сценарию задолго до событий февраля 2022 года. Проработав заранее возможные санкционные риски, мы смогли в максимально короткие сроки перенастроиться на работу в новых условиях и оградить наших клиентов от внешних шоков. Значимого влияния на бизнес и операции банка события февраля 2022 года не оказали.

Конечно, контекст и условия работы изменились, но жизнь продолжается, и бизнес-модель банка успешно прошла проверку на прочность. Более того, в текущей ситуации ПСБ остается одним из самых надежных банков. Нам доверяют компании, которые формируют основу экономики страны, это и крупный, и малый, и средний бизнес, а также предприятия, обеспечивающие безопасность государства, — банк сейчас сопровождает более 70% контрактов оборонно-промышленного комплекса. Только за первый месяц работы в условиях санкций объем кредитования российских компаний и населения составил 180 миллиардов рублей.

— Вы только что упомянули, что работаете с крупным бизнесом. Какую поддержку банк оказывает российской промышленности?

— Как опорный банк для оборонно-промышленного комплекса ПСБ планомерно наращивает портфель кредитов предприятиям отрасли. Мы работаем с клиентами из всех ключевых системообразующих секторов промышленности — таких как авиация, судостроение, радиоэлектронный комплекс и т. д. Приведу пример: с февраля к маю 2022 года, то есть с момента введения санкций, кредитно-гарантийная поддержка банком российской промышленности выросла на 5,4% несмотря на непростую экономическую ситуацию. В настоящий момент мы в числе лидеров по кредитованию отечественного машиностроения с долей 40% в общем кредитном портфеле всех банков. Банк активно работает по выдаче льготных кредитов по ряду программ, в том числе для системообразующих предприятий. В новых условиях мы также сохранили собственные льготные программы для ОПК и не пересматривали условия по ним, средняя ставка здесь начинается от 4,5%.

— Каковы ваши планы по кредитованию розничных клиентов и малого, среднего бизнеса?

— Если мы говорим про розницу, то вслед за снижением ключевой ставки наблюдается постепенная нисходящая динамика ставок по кредитам, что уже послужило хорошим драйвером для оживления рынка потребительского кредитования в целом. В ПСБ мы видим 2-кратное увеличение спроса на кредитные продукты второй

месяц подряд. Кроме того, в текущих рыночных условиях снова становятся актуальными продукты рефинансирования.

Мы ожидаем, что отсутствие новых финансовых стрессов позитивно отразится на качестве совокупного портфеля потребительских кредитов и позволит еще больше увеличить спрос на кредитные продукты к концу этого года.

В 2022 году за 5 месяцев наблюдаем позитивную динамику кредитования МСП: кредитно-гарантийный портфель МСП с начала года вырос на 8% и в абсолютном выражении превысил 360 миллиардов рублей. Объемы выдач кредитов субъектам МСП за 5 месяцев 2022 года превышают на 12% объемы кредитования за аналогичный период 2021 года. В абсолютном выражении прирост выдач в 2022 году составляет 16 миллиардов рублей. Немаловажную поддержку кредитованию МСП обеспечивает участие ПСБ в программах государственной поддержки, так, с начала года в рамках антикризисных программ стимулирования кредитования ЦБ РФ и Корпорации МСП мы выдали более 15 миллиардов рублей кредитов субъектам МСП и дополнительно в рамках Программы субсидирования процентных ставок Минэкономразвития 1764 — 10 миллиардов рублей. Итого 25 миллиардов рублей льготных кредитов. По количеству льготных кредитов в 2022 году ПСБ занимает 2-е место.

— Сегодня активно говорят о развитии государственно-частного партнерства. Что скажете о работе ПСБ в этом направлении?

— Действительно, государственно-частное партнерство получило в текущих условиях новый импульс, и это открывает дополнительные возможности для реализации инфраструктурных проектов в России с участием малого и среднего бизнеса. Это уникальная программа взаимодействия органов власти с представителями бизнеса, обмен необходимым опытом, специалистами и идеями.

Совсем недавно на полях ПМЭФ-2022 мы подписали ряд соглашений, развивающих сотрудничество в сфере государственно-частного партнерства и концессионных инициатив, ориентированных на малый и средний бизнес. В рамках совместной работы над такими проектами ПСБ будет предоставлять кредитные средства на их реализацию.

Трехстороннее соглашение о сотрудничестве было подписано между ПСБ, ВЭБ.РФ и Национальным центром ГЧП. Мы намерены разрабатывать и внедрять типовые решения для массовой реализации проектов государственно-частного партнерства с участием субъектов МСП, включая объекты спорта, ЖКХ, дошкольного образования и объекты других отраслей. Мы предложим бизнесу готовые решения для инвестиций в инфраструктурные, социально значимые объекты с помощью механизмов ГЧП.

Также мы подписали соглашение с ООО «Системные концессии», в рамках которого будем выстраивать и укреплять коммерческое сотрудничество в области реализации проектов ГЧП. Такое взаимодействие направлено на увеличение количества региональных частных концессионных инициатив, развивающих социальную и производственную инфраструктуру в России.

Отмечу еще, что у нас есть договоренности о развитии ГЧП в спортивной сфере. Банк и Минспорта планируют содействовать развитию производства спортивной продукции, внедрению цифровых решений и прогрессу научно-технологической деятельности в спорте, включая применение механизмов импортозамещения при создании и модернизации инфраструктурных объектов и обеспечении спортивных организаций. Также будем оказывать поддержку созданию экспертной системы технологических инноваций в области физической культуры и спорта. Закрепляя наши намерения, мы подписали соглашение на полях ПМЭФ — будем способствовать прогрессу отечественной спортивной медицины, содействовать импортозамещению и диверсификации в спортивной индустрии, а также реализации спортивных проектов ГЧП!

— В условиях новых реалий очевидна необходимость развития импортозамещения. Какой вы видите роль ПСБ в рамках этого процесса?

— Помимо финансирования предприятий по проектам импортозамещения, ПСБ — как банк, нацеленный на поддержку отечественной промышленности, — является постоянно действующей площадкой взаимодействия всех заинтересованных сторон, направленного на развитие проектов импортозамещения и диверсификации.

Среди тех вопросов, которые мы решаем, обсуждаем с участниками рынка — дополнительные меры господдержки проектов импортозамещения, вопросы повышения эффективного взаимодействия предприятий ОПК и малого и среднего бизнеса в сфере импортозамещения, возможности усиления роли институтов развития и кредитных организаций в организации финансирования диверсификационных проектов и проектов по импортозамещению, стимулирование научных разработок и их внедрение участниками проектов на региональном уровне, вопросы планирования среднесрочных госзакупок и долгосрочных контрактов и ряд других тем.

ПСБ активно участвует в разработке предложений по совершенствованию мер, направленных на повышение финансовой устойчивости предприятий ОПК и достижение целей импортозамещения, и эта работа будет продолжена в рамках различных межведомственных комиссий и групп, а также экспертных площадок. Так, банк взаимодействует с ФРП по вопросам софинансирования проектов, направленных на импортозамещение. Прорабатываем совместную инициативу в ТПП РФ о создании проектно-инжинирингового центра с акцентом на проекты в сфере импортозамещения. Также я являюсь заместителем председателя «СоюзМаша России», курирую Чувашское региональное отделение, где мы содействуем развитию проектов промышленных компаний. Вхожу в состав Экспертного совета по развитию финансовых инструментов и нефинансовых мер поддержки предприятий ОПК при Комитете Государственной Думы по промышленности и торговле, где рассматриваются и готовятся предложения по вопросам диверсификации, развития производства импортозамещающей и экспортной продукции.

— Говоря о трансформации кооперационных цепочек — какие первостепенные задачи вы можете тут обозначить?

— В процессе трансформации кооперационных цепочек основной проблемой сейчас является проведение банками расчетов компаний. Предприятия между собой могут договориться даже несмотря на санкционные ограничения, а вот проведение банками разных стран расчетов по этим договоренностям находится под жестким санкционным контролем и регулирова-

нием и это становится «бутылочным горлышком» для промышленности. Мы сделаем большой шаг вперед, когда под изменяющиеся кооперационные цепочки промышленности построим собственную систему расчетов, нашу отечественную, но по сути международную.

Когда были введены первые санкции в 2014 году, Банк России начал работать над собственными системами расчета НСПК, СПФС и другими необходимыми в сложившихся реалиях инструментами. Если бы этих систем сейчас не было — мы бы жили в совершенно другой действительности, так как остановились бы все платежи внутри страны. Поэтому разработка международной системы платежей с дружественными странами, площадок клиринга платежей в национальных валютах — первостепенная задача, если мы говорим о восстановлении и организации кооперационных цепочек. Это фокус, на который мы сейчас ориентируемся, тестируем различные варианты проведения расчетов и финансовых операций.

— ПСБ участвует в реализации проекта «Содружество». Расскажите о нем подробнее?

— «Содружество» — это международная научно-образовательная цифровая платформа для работы с молодежью — участниками Олимпиады по финансовой безопасности. Цифровая платформа создается с фокусом на обучение пред-

метам финансовых технологий и экономической безопасности. Площадка призвана обеспечить единый стандарт знаний в сфере ПОД/ФТ и стать местом развития кадрового резерва в РФ и странах — участниках СНГ.

Нам доверили создание технико-экономического обоснования платформы, поскольку мы являемся одним из технологических лидеров банковского сектора и обладаем необходимыми компетенциями для реализации проекта. В кратчайшие сроки мы разработали концепцию, провели фокус-группы со студентами российских вузов, а также сравнительный анализ действующих в стране и за рубежом образовательных платформ. По планам цифровая платформа будет состоять из 5 основных блоков: образование; общение в формате чатов; личный кабинет; общение в формате веб-лаборатории; поиск работы, стажировки и практики. Сегодня уже подготовлен необходимый пакет документов для запуска «Содружества», который прошел положительную экспертизу Минобрнауки России, Минпросвещения России, Росфинмониторинга и Минцифры России.

По оценкам, ежегодная потенциальная аудитория цифровой платформы в России и странах — участниках СНГ составит около 3 миллионов человек. Из них школьников — около 1,7 миллиона человек; студентов — около 1,2 миллиона человек; специалистов в национальных антиотмывочных системах — около 140 тысяч человек.

ВКЛАД ЧАСТНОГО СЕКТОРА В ДОСТИЖЕНИЕ ЦЕЛЕЙ АНТИОТМЫВОЧНОЙ СИСТЕМЫ — УНИКАЛЬНЫЙ ПРИМЕР ПАРТНЕРСТВА ГОСУДАРСТВА И БИЗНЕСА

Герман Юрьевич Негляд,

статс-секретарь — заместитель директора Федеральной службы
по финансовому мониторингу



Герман Юрьевич Негляд

В 2021 году исполнилось 20 лет со дня принятия Федерального закона от 07.08.2021 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Вступление в силу данного законодательного акта ознаменовало собой начало формирования в России полноценной антиотмывочной системы в соответствии с международными стандартами — Рекомендациями ФАТФ.

Ни одна национальная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) немыслима без активного участия финансовых и нефинансовых организаций, а также лиц определенных профессий из частного сектора, которые выполняют важнейшие задачи первичного финансового мониторинга.

Стоит только отметить, что режим превентивных мер, реализуемых субъектами первичного финансового мониторинга, является центральным местом Рекомендаций ФАТФ и включает в себя 15 Рекомендаций ФАТФ из сорока¹.

История партнерства государства и частного сектора в рамках выполнения требований ПОД/ФТ является в России показательной.

¹ С 9-й по 23-ю Рекомендации ФАТФ.

Если в начале данной работы было важно обеспечить выполнение частным сектором базовых правил, в том числе по организации внутреннего контроля, определению специальных должностных лиц, идентификации клиентов и их бенефициарных владельцев, направлению сообщений о подозрительных операциях, что, прямо скажем, на раннем этапе не всегда находило понимание, то сейчас это совершенно другой уровень взаимодействия. Несмотря на неоднородность сектора, взаимодействие с большинством участников, в первую очередь банками, строится уже на уровне единого понимания и разделения общих ценностей по защите финансовой системы России и обеспечения общественной и экономической безопасности.

По сути, государственные органы и организации частного сектора стали полноправными партнерами, выстраивающими осознанное взаимодействие для достижения общих целей. Это большая взаимосвязанная система, включающая в себя более 20 государственных органов и организаций и несколько десятков тысяч организаций и лиц частного сектора.

Это также было отмечено и международными экспертами-оценщиками в ходе взаимной оценки России со стороны ФАТФ в 2019 году, указавшими, что взаимодействие и сотрудничество на национальном уровне являются одной из сильных сторон российской системы ПОД/ФТ. Кроме того, с положительной стороны было отмечено хорошее понимание финансовыми организациями рисков ОД/ФТ и выполнение ими основных обязанностей.

Сегодня партнерство государства и частного сектора активно развивается с учетом появления новых рисков ОД/ФТ.

Так, благодаря эффективно работающим форматам взаимодействия в виде советов комплаенс в центре и в федеральных округах в период пандемии коронавируса удалось совместно наладить контроль за расходованием средств, выделяемых на борьбу с COVID-19. В результате финансовые организации, в первую очередь банки, направили в Росфинмониторинг 18 тысяч сообщений о подозрительных операциях на сумму порядка 34 миллиардов рублей. На основе этих сообщений и дополнительного анализа Росфинмониторинга было возбуждено несколько десятков уголовных дел, в ряде случаев похищенные средства уже возвращены государству.

Вместе с тем особенностью российской системы ПОД/ФТ является ее направленность на предупреждение преступлений и снижение самой

возможности получения преступного дохода. И на переднем крае этой работы опять находятся финансовые организации, которые осуществляют мониторинг, оценивают операции и применяют различные меры, вплоть до исключительных — в виде отказов в совершении операций. Так, в 2021 году частный сектор, в том числе банки, отказал в проведении операций в связи с подозрениями в отмывании доходов, финансировании терроризма, совершении незаконных финансовых операций на 122 миллиарда рублей. При этом обжалуется обычно менее 1% общего количества отказов.

Большой вклад делает частный сектор и в дело развития новых финансовых технологий. Внедрены и применяются новые виды взаимодействия с клиентами, аналитика больших данных и т. д. Можно с уверенностью сказать, что российский финансовый сектор является одним из самых высокотехнологичных в мире. Это конкурентное преимущество, которое может и должно быть использовано в целях ПОД/ФТ и противодействия незаконным финансовым операциям.

Что касается перспектив развития партнерства с частным сектором, то, на наш взгляд, в настоящее время важны следующие направления:

1. Формирование единой миссии и ценностей в сфере ПОД/ФТ для государственных органов и организаций, финансового и нефинансового секторов.
2. Повышение информированности общества о вкладе частного сектора в достижение целей системы ПОД/ФТ и укрепление экономической и общественной безопасности.
3. Цифровая трансформация процесса ПОД/ФТ, эффективное использование искусственного интеллекта и аналитики больших данных для целей ПОД/ФТ.
4. Предотвращение возможных преступных посягательств на денежные средства, выделяемые в настоящее время в значительных объемах для поддержки реальных секторов экономики, обеспечение целевого характера их использования.
5. Повышение уровня финансовой грамотности и финансовой безопасности в обществе.

Как представляется, потенциал взаимодействия государства и частного сектора в сфере ПОД/ФТ остается весьма глубоким. Уверены, что его реализация станет подлинной историей совместного успеха всех звеньев национальной системы ПОД/ФТ на благо каждого гражданина, общества и государства.

«ОГЛАСИТЕ ВСЕ С ПИРАМИДАМИ»: БАНК РОССИИ ПРЕДУПРЕЖДАЕТ ГРАЖДАН О ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИДАХ, ПУБЛИКУЯ ИХ НАЗВАНИЯ НА СВОЕМ САЙТЕ

Валерий Владимирович Лях,

директор Департамента противодействия недобросовестным практикам
Банка России



Валерий Владимирович Лях

Банк России для защиты прав потребителей и справедливой конкуренции на финансовом рынке на протяжении нескольких лет активно противодействует недобросовестным практикам на финансовом рынке — финансовым пирамидам, нелегальным кредиторам и нелегальным профессиональным участникам.

Мы ведем такую работу проактивно, выявляя незаконные схемы на основе собственной системы мониторинга, а также жалоб и обращений граждан. Во всех главных управлениях Банка России созданы специальные отделы противодействия нелегальной деятельности, и такая структура позволяет оперативно купировать распространение мошеннических схем в регионах.

Всего с 2015 года Банк России выявил более 2,7 тысячи организаций и интернет-проектов, имеющих признаки финансовой пирамиды, почти 7,5 тысячи нелегальных кредиторов и более 2 тысяч нелегальных участников рынка ценных бумаг.

С 1 июня 2021 года Банк России публикует на своем сайте и Список компаний с признаками нелегальной деятельности и финансовых пирамид. В нем содержится информация о компаниях, выявленных с 2020 года, за исключением данных физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Этот перечень потенциально опасных компаний ежедневно обновляется на основе оперативной информации. Главная задача списка — предупредить потребителей о возможных рисках и уменьшить возможные финансовые потери граждан от деятельности мошенников. Мы стараемся давать информацию максимально оперативно — ведь чем раньше мы сообщим о недобросовестной организации, тем больше шансов, что мошенникам не удастся обмануть потребителей.

Сейчас в Списке опубликована информация более чем о 5 тысячах выявленных компаний с признаками нелегальных кредиторов, нелегальных профучастниках рынка ценных бумаг и финансовых пирамидах. Эти данные востребованы потребителями финансовых услуг, страница со Списком — одна из наиболее посещаемых на сайте Банка России.

Мы предупреждаем граждан и об общих признаках финансовых пирамид и «нелегалов»: наиболее яркие, актуальные кейсы и советы для потребителей публикуются на сайте «Финансовая культура» — fincult.info, распространяем информацию в социальных сетях Банка России, Telegram.

Работу по борьбе с недобросовестными практиками на финансовом рынке мы ведем совместно с правоохранительными органами, региональной властью. Банк России направляет информацию обо всех выявленных противоправных схемах на финансовом рынке в Генеральную прокуратуру и другие компетентные органы для принятия мер.

В 2021 году и за первые два месяца 2022 года по результатам рассмотрения материалов, направленных регулятором, было возбуждено более 140 уголовных и почти 550 административных дел по различным статьям КоАП РФ, в том числе по статье 14.56 КоАП РФ — незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов (более 300 дел).

Принято более 4,7 тысячи иных мер реагирования¹, в том числе разделировано или ограничен доступ более чем к 3 тысячам сайтов нелегальных участников финансового рынка и финансовых пирамид. В целом показатели достаточно хорошие, работа по взаимодействию отлично организована и на федеральном, и на региональном уровне.

По моему мнению, более плотная интеграция Банка России в единую систему государствен-

ного противодействия мошенничеству в текущих условиях может стать одним из приоритетных направлений защиты потребителей.

Новым этапом в противодействии компаниям с признаками нелегальной деятельности и финансовых пирамид станет использование возможностей платформы «Знай своего клиента». Это специальный информационный сервис, с помощью которого банки будут получать информацию о рисках вовлеченности их клиентов — юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в проведение подозрительных операций. Все клиенты будут разделены на три группы по уровню риска: высокий, средний и низкий. Мы планируем дополнить информацией из Списка сведения платформы «Знай своего клиента». Таким образом будет обеспечиваться бесшовная интеграция данных о рисках в комплаенс-процедуры кредитных организаций. В отношении оставшихся субъектов с признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке (без ИНН) уточненная и дополненная информация для применения комплекса мер, предусмотренных процедурами внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, будет направляться в кредитные организации через личный кабинет для принятия соответствующих уровню риска мер. Сейчас обсуждаются различные варианты реализации этих планов.

К сожалению, 2021 год показал, что новые технологии могут успешно применяться мошенниками и существенно упрощают и удешевляют создание противоправных схем. Так, возможности, которые дают социальные сети, позволили многократно расширить аудиторию, вовлекаемую в нелегальные схемы, сделать рекламу таргетированной и более действенной. Одновременно анонимность, свойственная современным инструментам коммуникации, делает более сложным выявление авторов мошеннических проектов.

Для решения этой проблемы мы пользуемся возможностями принятого в прошлом году закона, наделяющего Банк России правом инициировать внесудебную блокировку сайтов. В настоящее время заблокировано более 600 страниц в социальных сетях «Одноклассники» и «ВКонтакте», а также 8 телеграм-каналов.

¹ Разделирование, ограничение доступа к сайтам, представления об устранении нарушений закона, иски о заявлении об изменении наименований, о запрете деятельности и т. д.

Но мы понимаем, что как бы оперативно ни проводилась блокировка, это не решает проблемы — мошенники могут создавать «зеркала» заблокированных сайтов, быстро открывать новые «проекты» и создавать под них сайты. Тематика инвестиций сейчас активно эксплуатируется буквально каждым финансовым и околофинансовым блогером, большинством интернет-проектов с признаками финансовых пирамид. Они используют самые разные новостные поводы и экзотичные предложения по инвестициям — от несуществующей криптовалюты до разведения клюквы. Однако запретить такую рекламу нельзя, потому что сейчас нет законодательных ограничений на привлечение инвестиций.

По нашему мнению, отчасти решению проблемы может способствовать запрет на привлечение

инвестиций граждан компаниями, неподнадзорными Банку России. Банк России инициировал обсуждение таких изменений в законодательство. Так, предлагается актуализировать установленное понятие инвестиций и предусмотреть, что под инвестициями понимаются денежные средства или иное имущество, размещаемые в целях получения прибыли для инвестора. Также мы предлагаем ввести запрет на привлечение потребительскими обществами заемных средств от других лиц, кроме пайщиков.

Конечно, активность на законотворческом направлении только дополняет использование уже имеющихся наработок по взаимодействию с правоохранительными и другими уполномоченными органами по противодействию нелегальным компаниям и финансовым пирамидам, а также с регистраторами доменных имен.

ЦИФРОВИЗАЦИЯ КАК ДРАЙВЕР ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Михаил Валерьевич Мамута,

руководитель Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России



Михаил Валерьевич Мамута

Россия является одним из мировых лидеров в области цифровизации финансового сектора. Так, доля безналичных платежей в нашей стране превысила 75%, более 90% банковских счетов управляются дистанционно, 12,9 миллиона граждан дали согласие на использование цифрового профиля.

Одновременно возрастают требования к навыкам и умениям потребителя финансовых услуг по использованию современных цифровых сервисов и дистанционных каналов. Это означает, что появляются новые риски и вызовы в работе по повышению цифровой финансовой грамотности.

В первую очередь это цифровое неравенство, в том числе в области теоретических знаний и практического опыта использования цифровых финансовых сервисов, особенно среди людей старшего поколения. Далее — это новые виды мошенничества, особенно с использованием социальной инженерии. Наконец, это распространение сложных комбинированных финансовых продуктов, а также использование легальными участниками рынка недобросовестных практик (например, мисселинг).

В этих условиях необходимы дополнительные механизмы защиты прав розничных инвесторов и потребителей финансовых продуктов и услуг, а также комплексная системная работа по повышению инвестиционной, цифровой и киберграмотности. Эти направления отражены в Стратегии повышения финансовой грамотности населения в Российской Федерации, рассчитанной до 2023 года. Реализуя Стратегию, Банк России в тесном взаимодействии с Правительством РФ задействуют все возможные инструменты и каналы.

Если речь идет о школьниках и в целом молодом поколении, то здесь основным направлением работы стала интеграция финансовой грамотности в систему образования. В 2021 году для начальной и основной школы были утверждены новые ФГОС, над которыми Банк России вместе с Минпросвещения работал несколько лет и в которые впервые включена финансовая грамотность. В начальной школе ее элементы появятся в предметах «Математика» и «Окружающий мир», в 5–9 классах — «Обществознание», «Математика» и «География». Обучение по новым стандартам начнется уже с 1 сентября текущего года. Ученики 1–4 классов, например, смогут освоить навыки безопасного поведения в интернете, в том числе и во время финансовых операций. А учащиеся 5–9 классов научатся оценивать риски предпринимательской деятельности, узнают о недобросовестных практиках финансовых организаций и различных видах финансового мошенничества.

Кроме того, с 2015 года у школьников, студентов колледжей и обучающихся в организациях для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, в любой точке России есть возможность посещать онлайн-уроки по финансовой грамотности, которые проводят сотрудники Банка России и ведущих финансовых организаций. Эксперты рассказывают учащимся о том, как безопасно пользоваться банковскими картами, как распознать мошенника в интернете, и отвечают на другие вопросы, которые могут возникнуть у человека при управлении своими финансами через цифровые каналы. В 2021 году к проекту подключились около 25 тысяч школ, занятия собрали более 4,76 миллиона просмотров. В этом году весенняя сессия онлайн-уроков собрала более 2,5 миллиона просмотров.

Работа по обучению и информированию ведется Банком России и вне периметра образования. При этом цифровые каналы позволяют предоставить наиболее удобные и доступные форматы для каждой целевой аудитории. Это и социальные сети, и популярные интернет-площадки, и взаимодействие с блогерами. Видеоролики с сюжетами по финансовой грамотности показывают на вокзалах, в аэропортах и метро, листовки и буклеты можно найти в МФЦ и почтовых отделениях. Значительная часть этих материалов посвящена теме безопасности в киберпространстве. Это позволяет научить людей распознавать онлайн-мошенников и не поддаваться на их уловки. А учитывая, что преступники регулярно изобретают новые схемы обмана, просветительская работа не останавливается ни на минуту: Банк России актуализирует свои материалы, рассказывает о новых схемах и настоятельно рекомендует гражданам быть бдительными, если дело касается денег.

Один из форматов повышения финансовой грамотности, набирающий популярность год от года, — ежегодный Всероссийский финансовый онлайн-зачет. Каждый год число желающих проверить свой уровень финансовой грамотности увеличивается, в 2021 году в нем приняли участие свыше 600 тысяч человек — от школьников до пенсионеров. В зачет входят и вопросы цифровой финансовой грамотности: дистанционное управление финансами, защита данных, противостояние методам социальной инженерии и многое другое. Зачет позволяет не только проверить финансовые знания, но и расширить их — при неверном ответе участник получает разъяснения по теме и ссылку на полезный материал. Кроме того, данные, полученные в ходе зачета, помогают Банку России оценить уровень финансовой грамотности в региональном разрезе.

Важную роль в просветительской деятельности играет сайт Банка России «Финансовая культура». На этом ресурсе граждане находят ответы на свои вопросы по финансовым темам без скрытых предложений каких-то продуктов или услуг, без рекламы конкретных финансовых организаций. Главное преимущество сайта — простой и понятный формат подачи материала. Здесь также можно найти каталог актуальных мошеннических схем «Грабли», на которые лучше не наступать. Кроме этого, регулятор актив-

но использует сервисы компании «Яндекс» — «Яндекс.Дзен» и «Яндекс.Кью», через которые редакция fincult.info отвечает на вопросы пользователей по финансовой тематике. Банк России создал и активно развивает мобильное приложение «ЦБ-Онлайн», которое позволяет пользователю круглосуточно задавать вопросы регулятору. Пользователь приложения также может проверить легальность финансовой организации и почитать полезные публикации по финансовой тематике.

Доступ к фондовому рынку онлайн, возможность открыть брокерский счет нажатием одной кнопки и инвестировать из любой точки мира сделали рынок ценных бумаг крайне привлекательным для россиян. В 2020 и в начале 2021 года произошел массовый приток на рынок начинающих, неквалифицированных инвесторов. Это люди, которые не обладают нужными знаниями и опытом, но хотят приумножить свои сбережения и чаще всего ищут сведения о том, как это сделать, в интернете — там очень много подобных предложений, и разобраться в них чрезвычайно сложно. Инвесторы часто сталкиваются с недобросовестными консультантами и с не очень качественными программами некоторых участников рынка, у которых только одна цель — продать свой продукт или свои посреднические услуги. Банк России активно вмешивается в эту среду, его задача — дать людям правильные установки по поиску обучающих программ, предоставить доступ к качественным знаниям и отсеять все, что может быть связано с мошенничеством. В связи с этим нельзя не отметить создание системы аккредитации программ повышения финансовой грамотности на базе Ассоциации развития финансовой грамотности.

Вместе с тем Банк России действует сразу в двух направлениях — финансовое просвещение населения и защита прав потребителей финансовых услуг. Регулятор разрабатывает требования к финансовым организациям по информированию клиентов, проверке их знаний и понимания особенностей и рисков приоб-

ретаемых продуктов, рекомендует изменение бизнес-моделей компании при необходимости, а также реагирует на жалобы потребителей. Защиту от мошеннических схем, в том числе в интернете, финансовый регулятор выстраивает в тесном взаимодействии с правоохранительными органами.

Особое внимание Банк России уделяет защите наиболее уязвимых категорий населения. Чтобы сделать финансовые услуги не только более доступными, но и более безопасными для людей с инвалидностью и пожилых граждан, в 2021 году Банк России разработал рекомендации для банков, согласно которым такой клиент может отключить для себя дистанционный доступ к счету, тем самым снизив риск стать жертвой мошенничества или социальной инженерии. По итогам мониторинга регулятора, более 60% банков реализовали эти рекомендации или находятся в процессе разработки соответствующих алгоритмов. Кроме того, банкам рекомендовано внедрять сервис «второй руки», когда человек может по договоренности с другим клиентом этого же банка (например, своим родственником) назначить его своим помощником, который будет дополнительно контролировать операции по переводу средств и сможет остановить их, если сочтет подозрительными. Подобный сервис уже внедрен одним из крупнейших банков России.

Очевидно, что новые вызовы цифровизации финансового мира требуют комплексного подхода: финансового просвещения, защиты прав потребителей и работы с финансовыми организациями, направленной на изменение культуры отношения к клиенту. Чтобы достичь желаемого результата, необходима совместная работа целого ряда заинтересованных сторон: федеральных и региональных органов власти, Банка России, общественных организаций, Ассоциации развития финансовой грамотности, фондов и волонтеров. Только в этом случае переход на «цифру» сделает доступ к финансовым сервисам по-настоящему современным, удобным и безопасным.

ГОСУДАРСТВЕННО-ЧАСТНОЕ ПАРТНЕРСТВО КАК ОСНОВА АНТИОТМЫВОЧНОЙ СИСТЕМЫ. АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ЧАСТНОГО СЕКТОРА И ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНОВ В НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЕ ПОД/ФТ

Финансовая безопасность является основой экономического развития любого государства, а также важнейшей составляющей безопасности каждого человека и общества в целом

Елена Олеговна Смирнова,
специальное должностное лицо ООО «Практика ЛК»



Елена Олеговна Смирнова

Финансовая безопасность является основой экономического развития любого государства, а также важнейшей составляющей безопасности каждого человека и общества в целом.

Особенную актуальность финансовая безопасность в России приобретает в современных условиях беспрецедентного экономического давления со стороны недружественных государств. В текущих реалиях борьба с отмыванием (легализацией) незаконных доходов, и тем более с финансированием терроризма, имеет огромное значение для сохранения устойчивого экономического развития нашей страны.

Основу российской антиотмывочной системы составляют организации, которые предоставляют финансовые услуги, совершают операции с денежными средствами, недвижимым имуществом. От уровня вовлеченности этих организаций, от степени их участия в системе зависит общий итоговый эффект, именно эти организации в первую

очередь должны понимать прозрачность каждой операции и сделки, оценивать подверженность клиентов рискам участия в теневом обороте или незаконной деятельности. Для реализации этих целей организации применяют механизмы комплексного изучения клиентов и характера их деятельности, устанавливают источники происхождения средств, проводят мониторинг операций, в случае выявления высоких рисков могут отказать клиенту в совершении сделки или проведении операции. Кроме того, обо всех случаях, связанных с подозрительной деятельностью, проведением сомнительных операций, организации предоставляют сведения в Росфинмониторинг.

Таким образом, дальнейшее развитие национальной системы ПОД/ФТ напрямую зависит от уровня взаимодействия государственных органов с частным сектором. На сегодняшний день мероприятия, проводимые Росфинмониторингом в лизинговом секторе, показывают свою высокую эффективность: уровень законопослушности сектора в целом достиг 78%, лизинговые компании представляют сведения о результатах проверки наличия среди своих клиентов лиц из Перечней, активно направляют сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, информирование о подозрительных операциях также остается на существенном уровне. Сектор лизинговых компаний хорошо информирован о возможностях вовлечения в противоправную деятельность и о рисках ОД/ФТ, принимает меры по их недопущению.

Одним из наиболее востребованных инструментов взаимодействия и обратной связи в сфере ПОД/ФТ, особенно в условиях внешних ограничений, выступает Личный кабинет на сайте Росфинмониторинга, который является одновременно и порталом для информирования об обязательных и подозрительных операциях, и каналом обратной связи, и элементом цифровизации надзорной деятельности. Через Личный кабинет осуществляется и дистанционное обучение — в нем размещаются видеокурсы по наиболее актуальным темам участия субъектов в системе ПОД/ФТ, а также реализована система тестирования.

Одной из главных задач, которая стоит перед Росфинмониторингом, является внедрение новых превентивных механизмов, позволяющих снизить риски ОД/ФТ и оказать противодействие проникновению денежных средств, полученных преступным путем, в легальный оборот. Обмен информацией по возникающим рискам

с представителями частного сектора и доведение выявленных типологий зачастую производятся посредством Совета комплаенс. Этот консультативный орган обеспечивает формирование эффективной обратной связи, разрабатывает критерии и модели финансового поведения преступников в целях повышения результативности и оперативности выявления операций, сопряженных с соответствующими рисками

Также Росфинмониторинг на постоянной основе уделяет повышенное внимание проведению для поднадзорных организаций обучающих мероприятий, разъяснению вопросов исполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ. Налажено активное взаимодействие с профессиональным сообществом — Объединенной лизинговой ассоциацией.

Кроме того, Росфинмониторинг широко использует механизм анкетирования представителей поднадзорных секторов по актуальным темам. Получаемые замечания и предложения учитываются в деятельности регулятора. Например, результаты профильного анкетирования были использованы при формировании итогового отчета о секторальной оценке рисков ОД/ФТ.

В настоящее время в России создана и функционирует система, обеспечивающая комплексную реализацию и соблюдение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ. Однако новые угрозы экономической безопасности государства (в первую очередь экономические санкции), инновации в российской экономике (импортозамещение, цифровизация и др.) предопределяют необходимость последовательного продолжения деятельности по дальнейшему совершенствованию механизмов и практик ПОД/ФТ и развитию государственно-частного партнерства, в том числе:

- улучшение информационного обеспечения деятельности подсистем и уровней системы ПОД/ФТ;
- расширение площадок взаимодействия с целью обмена опытом, информацией, повышения уровня профессиональной компетентности субъектов ПОД/ФТ;
- построение цифровых комплаенс-систем, которые на основе автоматизации будут настраиваться в зависимости от изменения моделей поведения нарушителей;
- настройка Личного кабинета на системное проведение дистанционных и профилактических мероприятий.

ГОСУДАРСТВЕННО-ЧАСТНОЕ ПАРТНЕРСТВО КАК ОСНОВА АНТИОТМЫВОЧНОЙ СИСТЕМЫ

На примере взаимодействия Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь и организаторов азартных игр

Марина Викторовна Невинская,
начальник управления игорного бизнеса Министерства
по налогам и сборам Республики Беларусь



Марина Викторовна Невинская

С 4 апреля 2012 года в Республике Беларусь организаторы азартных игр отнесены к числу лиц, осуществляющих финансовые операции, а Министерство по налогам и сборам (далее — Министерство) определено в качестве надзорного органа за их деятельностью, в том числе в части контроля за соблюдением данными субъектами хозяйствования законодательства в сфере ПОД/ФТ¹. В настоящее время правовые основы для этого закреплены в Законе Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения».

Справочно. По состоянию на 1 апреля 2022 года лицензии на осуществление деятельности в сфере игорного бизнеса выданы 119 юридическим лицам.

¹ ПОД/ФТ — предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Сегодня в Беларуси основным условием осуществления деятельности в сфере игорного бизнеса является подключение игрового оборудования, «наземных» и виртуальных игорных заведений к специальной компьютерной кассовой системе, обеспечивающей контроль за оборотами в сфере игорного бизнеса (далее — специальная система), которая создана на основе государственно-частного партнерства и функционирует в республике с 1 декабря 2013 года.

Основная цель создания этой специальной системы заключается в установлении действенного контроля государства за игорным бизнесом, одним из основных принципов которого является осуществление постоянного мониторинга за соблюдением игорными заведениями, включая онлайн-казино, требований законодательства. В процессы такого государственного контроля вовлечены организаторы азартных игр, уполномоченные государственные органы и мониторинговый центр, которые являются участниками специальной системы.

В настоящее время посредством использования функциональных возможностей специальной системы организаторами азартных игр в орган финансового мониторинга направляются специальные формуляры, идентифицируются посетители и выявляются высокорисковые клиенты, в том числе публичные должностные лица, в специальную систему интегрированы черный и «серый» списки ФАТФ, национальные перечни террористов и офшорных юрисдикций, реализована отчетность для субъектов игорного бизнеса в целях организации ими в своих игорных заведениях и виртуальных игорных заведениях эффективной системы внутреннего контроля.

Для обеспечения круглосуточного функционирования специальной системы создан мониторинговый центр, который оказывает организаторам

азартных игр не только техническую поддержку, но и информационно-консультационную помощь по вопросам применения законодательства в сфере ПОД/ФТ. Ежеквартально за разъяснением норм законодательства в сфере ПОД/ФТ в мониторинговый центр обращается более 50 представителей организаторов азартных игр.

Немаловажное значение для выстраивания государственно-частного партнерства с субъектами игорного бизнеса имеют семинары и круглые столы, систематически организуемые министерством, мониторинговым центром с участием представителей частного бизнеса и иных государственных органов, в том числе Национального банка Республики Беларусь и Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь.

С целью повышения правовой осведомленности организаторов азартных игр в вопросах управления рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения (далее — управление рисками), налоговыми органами проводится разъяснительная работа, осуществлено адресное информирование организаторов азартных игр посредством использования функциональных возможностей специальной системы о рекомендациях по управлению рисками, разработанных Министерством. Таким образом, понимая важность государственно-частного партнерства как модели долгосрочного сотрудничества государственных органов и бизнеса, позволяющей выстроить в государстве эффективную национальную антиотмывочную систему, Министерством особое внимание уделяется как непосредственному взаимодействию с поднадзорными субъектами игорного бизнеса по вопросам ПОД/ФТ, так и через использование возможностей мониторингового центра и специальной системы.

ПЕРСПЕКТИВЫ РЕАЛИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННО-ЧАСТНОГО ПАРТНЕРСТВА В ФОРМИРОВАНИИ И АНАЛИЗЕ ИНФОРМАЦИИ О БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕНИИ

Соат Алишерович Расулов,
администратор Секретариата ЕАГ



Соат Алишерович Расулов

Одна из популярных биографических легенд гласит, что известный банкир XIX века Натан Ротшильд заработал состояние благодаря тому, что смог раньше всех узнать итоги сражения войск Наполеона Бонапарта и британского полководца Артура Веллингтона. Именно отсюда ему приписывается выражение: «Кто владеет информацией, тот владеет миром»¹.

Разумеется, проверенная информация позволяет не только решать финансовые вопросы, но и совершать действия, нацеленные во благо общественных интересов. Если же сделать такие сведения доступными широкому кругу пользователей, то это может предотвратить или выявить многие антисоциальные явления.

На открытость и прозрачность информации нацелены и стандарты Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (Рекомендации ФАТФ²), требующие от юрисдикций вести открытые торговые и коммерческие реестры, списки зарегистрированных корпораций и компаний, перечни коммерческих и торговых разрешений.

¹ <https://steemit.com/steemit/@sergrom/who-owns-the-information-he-owns-the-world-who-said-this-phrase>.

² Documents - Financial Action Task Force (FATF) (fatf-gafi.org).

В частности, Рекомендация 24 ФАТФ требует от стран «принять меры по предотвращению использования юридических лиц для отмывания денег или финансирования терроризма», в число которых входят механизмы, определяющие «процессы для получения и регистрации основной информации и информации по бенефициарной собственности, а также делают приведенную выше информацию доступной для общественности».

На сегодняшний день ведение открытых торговых реестров, содержащих основную информацию о зарегистрированных юридических лицах, реализовано практически во всех странах мира. Некоторые из них доступны без ограничений, за доступ к информации из других придется заплатить. Существуют также и агрегаторы информации об инкорпорированных компаниях, раскрывающих сведения на контрактной основе.

Очевидно, что одна часть требования к реестрам имплементирована с достаточной эффективностью, в то время как сбор сведений о бенефициарном владении требует фундаментальных или значительных улучшений. По данным анализа ФАТФ³, около 9 процентов стран в мире, прошедших взаимную оценку, сумели эффективно имплементировать стандарты в части предотвращения злоупотреблений юридическими лицами в целях отмывания денег или финансирования террористической деятельности.

При этом наибольшего успеха добились те юрисдикции, которые реализовали комплексный подход (multi-pronged approach) к сбору информации о бенефициарных собственниках. Такой подход подразумевает использование сразу нескольких источников сведений о том, кто в конечном счете владеет, управляет или получает выгоду от деятельности компании.

40 процентов стран используют в качестве источника данных о бенефициарном владении сведения, собираемые финансовыми/нефинансовыми учреждениями, торговыми реестрами и самими юридическими лицами. Чуть меньше (38 процентов) используют первые два источника информации. Девятнадцать процентов пользуются только данными юридических лиц и финансовых/нефинансовых учреждений.

В свете этих данных интересен опыт Республики Узбекистан в формировании комплексного

сбора данных о бенефициарных собственниках. Следует отметить, что на момент написания настоящей статьи Узбекистан еще не завершил процедуру взаимной оценки.

Обратившись к открытым источникам, можно узнать, что в течение последних 5 лет Узбекистан целенаправленно улучшал позиции в международных рейтингах по открытости ведения бизнеса и улучшению инвестиционного климата. Одной из важных мер в данном направлении стало создание принципиально нового подхода к регистрации юридических лиц.

Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 9 февраля 2017 года № 66⁴ утвержден порядок государственной регистрации субъектов предпринимательства, существенно упрощающий процедуру сбора и подачи документов для легализации юридического присутствия бизнеса. Одновременно этим постановлением обновлен порядок ведения Единого государственного реестра субъектов предпринимательства (ЕГРСП), источники и структура его данных, а также требования к его открытости для внешних пользователей.

В декабре 2020 года форма заявления о регистрации юридического лица претерпела изменения, на основании которых при обращении к регистратору стало обязательным указание сведений о бенефициарном собственнике вновь создаваемого юридического лица. Однако процедура, рассчитанная на добросовестность заявителей, не гарантировала достоверности полученной информации, да и регистратор не имел достаточно ресурсов, чтобы ее перепроверять.

Возникшая потребность в верификации данных о бенефициарном владении обусловила необходимость подбора других механизмов удостоверения в их правильности. Выбор пал на сведения, собираемые и анализируемые коммерческими банками в рамках программ по надлежащей проверке клиентов.

В Узбекистане расчеты между юридическими лицами в наличной форме запрещены, законодательство разрешает им рассчитываться исключительно с использованием банковских счетов, которые могут открываться только коммерческими банками, имеющими лицензию Центрального банка.

³ <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/Report-on-the-State-of-Effectiveness-Compliance-with-FATF-Standards.pdf>.

⁴ <https://lex.uz/docs/3111342>.

В свою очередь банки обязаны осуществлять превентивные меры по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, к числу которых относится и проверка бенефициарных собственников⁵. В ходе реализации мер по верификации банками были накоплены обновленные и достоверные сведения о бенефициарных владельцах всех компаний в стране.

В сопоставлении таких сведений с данными госреестра нашел свое применение принцип государственно-частного партнерства. Банкам было предложено сверить информацию, хранящуюся в ЕГРСП, с собственными данными о бенефициарном владении и в случае разночтений указать на их наличие. Центральный банк обобщил информацию банков и представил ее Министерству юстиции, ответственному за ведение реестра, и Государственному налоговому комитету. В конечном счете выявленные несоответствия, в том числе о бенефициарных собственниках, были устранены юридическими лицами на основании требований налоговых органов путем подачи соответствующих заявлений регистратору в структуре органов юстиции.

Такой механизм имеет как преимущества, так и недостатки. Основным плюсом является обеспечение проверенных и актуальных сведений о бенефициарных собственниках в едином реестре в сочетании с основной информацией о юридических лицах. Среди недостатков можно отметить дополнительную контрольную функцию, возлагаемую на банки, которая, впрочем,

компенсируется перспективой снижения усилий по верификации, распределенных через использование административного ресурса государственных органов.

Кроме того, применение данного механизма требует чрезвычайно осторожного и продуманного подхода с точки зрения соблюдения законодательства о банковской тайне. К примеру, Закон Республики Узбекистан от 30.08.2003 года № 530-II⁶ «О банковской тайне» не признает информацию о бенефициарном владельце ни частью сведений о клиенте, ни самостоятельным объектом охраняемой тайны, что существенно упрощает обмен данными между коммерческими банками и государственными структурами.

Узбекистану предстоит еще долгая работа по совершенствованию выявления и проверки сведений о бенефициарных собственниках. В условиях, когда преступники используют любые способы для утаивания незаконных и легализованных доходов, источников информации, используемых для пополнения ЕГРСП, недостаточно. Тем не менее начало положено, и один из перспективных механизмов повышения качества собираемых сведений уже осваивается госрегуляторами при поддержке частного сектора.

В завершение следует отметить, что формирование единого реестра, содержащего не только основную информацию, но и сведения о бенефициарных собственниках юридических лиц, становится обязательным в связи с изменениями в Рекомендацию 24, внесенными ФАТФ в марте 2022 года.

⁵ <https://lex.uz/docs/3212192>.

⁶ <https://lex.uz/docs/41882>.

КАЗАХСТАНСКИЙ ОПЫТ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ И ЧАСТНОГО СЕКТОРА

Тимур Васильевич Мусин,

эксперт по вопросам комплаенс и ПОД/ФТ (Республика Казахстан)



Тимур Васильевич Мусин

Частный сектор в лице субъектов первичного финансового мониторинга является важным элементом национальной системы ПОД/ФТ, принимающим меры по снижению рисков, в том числе в процессе выявления подозрительных клиентов и их операций. Вовлеченность субъектов первичного финансового мониторинга в процессы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ), уровень осведомленности об обязательных требованиях и понимания ими рисков ОД и ФТ напрямую влияет на качество информации, получаемой и используемой подразделением финансовой разведки в процессе борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Именно поэтому эффективное взаимодействие государственных органов и частного сектора, формирование постоянных механизмов коммуникаций и обратной связи чрезвычайно важны в рамках национальной системы ПОД/ФТ. В целом концепция развития сферы ПОД/ФТ, по нашему мнению, должна базироваться на следующих приоритетах:

- повышение качества аналитической работы;
- постоянное совершенствование процессов ПОД/ФТ;
- усиление превентивной роли подразделения финансовой разведки (ПФР);
- обеспечение неотвратимости ответственности.

В последние годы выстроилась система постоянного взаимодействия подразделения финансовой разведки в лице Агентства по финансовому мониторингу Республики Казахстан с субъектами финансового мониторинга, что сказалось на качественном росте информации, предоставляемой частным сектором в подразделение финансового мониторинга, по сравнению с прошлыми периодами.

Стоит отметить, что, кроме уже действующих официальных каналов связи, взаимодействие подразделения финансовой разведки и субъектов финансового мониторинга осуществляется посредством совета комплаенс, представляющего собой дискуссионную площадку, на которой представители подразделения финансовой разведки и других государственных органов, а также представители субъектов финансового мониторинга могут обмениваться мнениями, практиками, а также координировать свои усилия в процессе ПОД/ФТ. В частности, данный совет комплаенс позволяет обсудить:

- актуальные кейсы, выявленные в процессе совместной работы;
- проблемные вопросы или возможные изменения в законы и нормативные правовые акты;
- инициативы подразделения финансовой разведки, а также осуществить сбор предложений от субъектов финансового мониторинга.

Подобные встречи проводит как подразделение финансовой разведки, так и ее региональные ведомства. Из опыта могу упомянуть активную работу с Департаментом экономических расследований города Алматы, который после продолжительной работы по противодействию незаконному обналичиванию отметил ряд субъектов финансового мониторинга за вклад в борьбу с теневой экономикой, в том числе и меня. Данные совместные мероприятия повышают уровень взаимного доверия.

Залогом успеха в создании эффективной системы ПОД/ФТ является также продвижение антиотмывочной культуры, в рамках которой формируется правильная модель поведения служащих государственных органов и представителей субъектов финансового мониторинга. В данном случае требования ПОД/ФТ уже воспринимаются не как формальные требования законодательства или внутренних документов субъектов финансового мониторинга, а как долг перед страной и обще-

ством, направленный на эффективную реализацию политики финансовой безопасности, что в конечном счете положительно влияет на финансовый рынок, экономику в целом и качество жизни граждан. Пожалуй, это наиболее важный вопрос в любых подобных инициативах.

Именно поэтому создание в субъектах финансового мониторинга честных открытых процессов по выявлению недостатков и нарушений всегда лучше ситуаций, когда процессы, напротив, являются скрытыми и создают лишь хорошую иллюзорную картинку, на деле представляя весьма плачевную ситуацию. Дальнейшее развитие подобных процессов, а также реализация риск-ориентированного подхода со стороны регуляторов позволяя субъектам финансового мониторинга действовать более эффективно и не бояться, что они могут быть наказаны за открытые преобразования, в отличие от тех, кто работает не так. Очень важно не отпугнуть частный сектор от данной позитивной практики, в противном случае, к сожалению, эффект может быть обратным.

Еще одним важным элементом, необходимым для эффективных процессов ПОД/ФТ, является прилив новых кадров в подразделение финансовой разведки. В частности, в последние годы ПФР на постоянной основе осуществляет подбор кандидатов из студентов либо молодых специалистов частного сектора, которые могут привнести в работу что-то новое и инновационное. Полагаю, что дальнейшее взаимное насыщение кадрами является позитивным трендом и поможет:

- подразделению финансовой разведки привлекать в свои ряды сотрудников с практическими знаниями в той или иной сфере (например, рынок ценных бумаг, цифровые активы, платежные организации и т. п.);
- частному сектору привлекать экспертов из государственных органов, которые смогут привнести высокие стандарты ПОД/ФТ и новые подходы в деятельность организации.

Развитие кадров частного сектора также является немаловажным моментом. Если ранее нормативный правовой акт, определяющий требования к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению в сфере ПОД/ФТ, устанавливал необходимость обучения сотрудников субъекта только по определенным программам обучения, то в настоящее время таких ограничений нет, что дает более широкие возможности субъектам фи-

нансового мониторинга в процессе выбора или подготовки обучающего материала для своих сотрудников. Вместе с тем были усилены требования в части проверки приобретенных знаний ввиду дополнения требованием о периодическом прохождении тестирования в Национальном центре по управлению персоналом государственной службы.

Важность обучения сотрудников вопросам ПОД/ФТ трудно переоценить, так как формирование антиотмывочной культуры — это постоянный процесс, и он не ограничивается разовой разработкой внутреннего документа по ПОД/ФТ и таким же разовым ознакомлением с его требованиями.

В настоящее время в Казахстане успешно функционирует ряд сертификационных программ по вопросам ПОД/ФТ и комплаенс, которые доступны широкому кругу субъектов финансового мониторинга. Из примеров можно привести:

- сертификационную программу по ПОД/ФТ при Ассоциации финансистов Казахстана;
- сертификационную программу по ПОД/ФТ и комплаенс при Академии права Международного финансового центра «Астана» (далее — МФЦА).

Если одна программа призвана повысить квалификацию сотрудников субъектов финансового мониторинга в лице финансовых организаций (банки, страховые компании, профессиональные участники рынка ценных бумаг), то вторая нацелена на участников МФЦА, в большинстве своем представленных финтех-компаниями.

Говоря о развитии культуры, нельзя забывать и о других мероприятиях, которые осуществляются на постоянной основе с участием подразделения финансовой разведки, частного сектора

и иных государственных органов. Из последнего можно выделить:

- борьбу с обналом, в рамках которой крупные субъекты финансового мониторинга, такие как банки второго уровня, стали мощным инструментом, с помощью которого за последние годы удалось снизить размеры обналичивания денежных средств;
- периодическую разработку подразделением финансовой разведки типологий, которые помогают субъектам финансового мониторинга более эффективно выявлять потенциально преступные схемы;
- формализацию требований к цифровым активам, а также к процессам надлежащей проверки клиентов, связанных с такого рода высокорисковыми активами;
- расширение субъектов финансового мониторинга за счет участников МФЦА, осуществляющих отдельные виды деятельности по выпуску цифровых активов, организации торгов ими, а также предоставлению услуг по обмену цифровых активов на деньги, ценности и иное имущество, и утверждение новых сценариев подозрительных операций, которые распространили свои действия на ранее не затронутые области;
- расширение Закона о ПОД/ФТ требованиями в отношении публичных должностных лиц, а также определение перечня таких лиц.

В целом полагаю, что развитие и поддержание эффективного взаимодействия подразделения финансовой разведки и субъектов финансового мониторинга должно продолжаться, тем самым повышая общую эффективность системы ПОД/ФТ в Республике Казахстан.

ГОСУДАРСТВЕННО-ЧАСТНОЕ ПАРТНЕРСТВО КАК ОСНОВА АНТИОТМЫВОЧНОЙ СИСТЕМЫ

Ардак Мукашева,
управляющий директор/главный комплаенс-контролер
АО Jusan Bank (Казахстан)



Ардак Мукашева

Чтобы описать свой опыт взаимодействия с государственными компетентными органами в сфере ПОД/ФТ, мне пришлось вспомнить историю тринадцатилетней давности: как мы вместе с коллегами из банковского сообщества и тогда Комитета по финансовому мониторингу (КФМ) обсуждали одни из первых требований законодательства Республики Казахстан в антиотмывочной сфере.

Следует признаться, что ни мы, ни коллеги из КФМ в полной мере не могли найти понимание: каким образом реализовать основные международные и национальные требования по вопросам финансового мониторинга, не навредив общей стратегии развития бизнеса.

Но наш совместный труд и все усилия, и, я бы даже сказала, азарт дали свои плоды и очень неплохие результаты как в работе частного сектора, так и в целом национальной системы ПОД/ФТ.

Конечно, с каждой такой победой ставились новые задачи по улучшению процессов внутреннего контроля, надлежащей проверке клиентов в соответствии с международными стандартами и совершенствованию процедур финансового мониторинга.

Что мы видим сегодня?

Концепция Республики Казахстан о государственно-частном партнерстве (ГЧП) уже десять лет вызывает большой интерес во всем мире. Процесс выстраивания антиотмывочной системы, механизмов взаимодействия частного сектора и государственных органов приобрел четкую стратегию, встроенную в эту концепцию.

Как было отмечено Мареком Белька, исполнительным секретарем Европейской экономической комиссии ООН: «...ГЧП сочетает в себе лучшее из "двух миров": частный сектор и его ресурсы, управленческие навыки и технологии, а также государственный сектор с его регулирующей деятельностью и защитой общественных интересов. Этот сбалансированный подход особенно приветствуется в предоставлении общественных услуг, которые касаются основных потребностей каждого человека».

Согласно основным аспектам Практического руководства, разработанного ЕЭК ООН для политиков, государственных служащих и представителей частного сектора, в целях получения положительных результатов от функционирования ГЧП необходимо: развитие институтов, соблюдение прозрачных и эффективных процедур реализации проектов, ответственность органов власти перед обществом; компетентные государственный и частный секторы, то есть «эффективное управление». Данное руководство включает основные принципы эффективного управления ГЧП:

1. Участие (Participation): степень вовлеченности всех заинтересованных сторон.
2. Правило «хорошего тона» (Decency): степень, в которой создание и контроль за выполнением правил осуществляются без причинения ущерба или не вызывая недовольства.
3. Прозрачность (Transparency): степень ясности и открытости процесса принятия решений.
4. Подотчетность (Accountability): степень ответственности перед обществом за сказанное или сделанное.
5. Справедливость (Fairness): степень, в которой требование следовать правилам и придерживаться правил распространяется в равной мере на всех членов общества.
6. Эффективность (Efficiency): степень использования ограниченных человеческих

и финансовых ресурсов без потерь, отсрочек или порчи, или без причинения вреда будущим поколениям.

Учитывая вышеизложенное, а также являясь участником общей системы ПОД и ФТ в Республике Казахстан, банки соблюдают требования, установленные нормативными правовыми актами в сфере ПОД и ФТ, отраженные в первую очередь в разработанных Правилах внутреннего контроля (далее — Правила) каждого субъекта финансового мониторинга (СФМ), учитывающие риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования новых финансовых технологий. Следует отметить, что представители частного сектора совместно с компетентными органами (АФМ, АРФР, НБРК и др.) активно участвуют в работе по совершенствованию законодательства с учетом правоприменительной практики.

Банки также постоянно совершенствуют меры по ПОД и ФТ внутри организации: процессы надлежащей проверки, выявления операций с признаками подозрительности, меры по снижению риска использования банковских услуг для целей совершения или оказания содействия в ПОД/ФТ, которые негативно отразятся на репутации банка.

Одним из важных элементов эффективной борьбы с ОД и ФТ является целенаправленное, своевременное и качественное обучение персонала субъектов первичного финансового мониторинга по вопросам соблюдения законодательства и внутренних правил банка. Так, в рамках программы подготовки и обучения работников проводятся регулярные обучающие мероприятия и проверка знаний работников по вопросам ПОД/ФТ как в очной, так и дистанционной формах, а также в целях повышения знаний работников ответственных подразделений в сфере ПОД и ФТ такие работники принимают активное участие в семинарах, тренингах и иных обучающих мероприятиях, проводимых внешними организациями в сфере ПОД/ФТ. В данном направлении часто СФМ пользуются материалами, опытом и знаниями экспертов компетентных государственных органов РК, международных организаций, тем самым происходит обмен опытом и знаниями в таком важном направлении, как противодействие ОД и ФТ.

Одним из важных элементов в системе ПОД и ФТ является процесс финансового мониторинга, выявления признаков подозрительности как в операциях клиентов СФМ, так и в самих клиентах.

Сигналом к изучению операций, проведению углубленной проверки может являться наличие признаков определения подозрительных операций. Как правило, не ограничиваясь признаками, указанными в НПА и ВНД банка в сфере ПОД и ФТ, СФМ учитывает и иные внутренние и внешние факторы, которые в свою очередь приоритизируются по степени влияния на оценку риска операции/клиента.

Субъекты финансового мониторинга на основании оценочного суждения, сформированного в ходе анализа проводимых клиентом операций, деятельности клиента, информации о клиенте и его деятельности, полученной из разных источников и в том числе от самого клиента, самостоятельно принимают решение о квалификации операции в качестве подозрительной или нет.

Определение подозрительности операций клиента, самого клиента и его деятельности сильно сопряжено с работой аналитического центра компетентного органа в области ПОД и ФТ. Процесс выявления и механизм обмена информацией о подозрительных операциях — это отработанный годами и проверенный на практике опыт взаимодействия СФМ со многими государственными органами, компетентными в области ПОД и ФТ, и уже отраженный в соответствующих нормативных документах Республики Казахстан.

Мы также понимаем, что наиболее эффективно управлять риском вовлечения банка в проведение подозрительных операций может сам банк, в том числе через самостоятельное принятие решений о приостановлении либо отказе от проведения операции. Этот процесс также работает безупречно и уже во многих СФМ хорошо налажен.

Процесс расследования включает в себя направление запросов информации и соответствующих документов от клиентов для целей исследования экономического смысла и цели проведения операций. В итоге расследование завершается оформлением заключения о признании либо непризнании клиента или его операций подозрительными и дальнейшим принятием мер ограничительного характера. Качество проведенного финансового расследования на уровне СФМ влияет на результат расширенного принятия мер правоохранительного характера.

Необходимо отметить и тот факт, что в процессе анализа выявлена интересная статистика: представления и запросы от правоохранительных органов осуществляются в большей части

(более 80%) по лицам, по которым СФМ ранее были направлены сообщения в уполномоченный орган. Это указывает на то, что именно эти представления и запросы являются реакцией правоохранительных органов на принятые СФМ меры.

Все вышеизложенное — это результаты работы созданных в СФМ сильных компетентных подразделений, часто это Департамент комплаенс-контроля, в котором работают сотрудники с большим опытом и стажем в области ПОД и ФТ и комплаенс, как правило, все они сертифицированы и неоднократно были представлены к наградам и грамотам.

Одновременно отмечаем, что система внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ должна быть направлена на предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, то есть посредством обеспечения СФМ всестороннего надлежащего финансового мониторинга операций клиентов и эффективности работы автоматизированных информационных систем и программного обеспечения для выявления подозрительных операций до момента их совершения в целях снижения подверженности банка правовым рискам, в том числе рискам легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

На каждом этапе, где банк выступает как контролирующее звено, к примеру как агент валютного контроля, как субъект финансового мониторинга, все процессы выстроены с учетом специфики определенных требований законодательства, внутренних процессов банков. В случае внесения каких-либо изменений, и не важно в банке или в законодательстве, каждое изменение обсуждается как с рынком, так и с государственными компетентными органами РК. Имеется практика проработки рекомендаций международных организаций, глобальных банков и аудиторских компаний.

В заключение хотелось бы отметить, что система ПОД ФТ в РК еще в процессе совершенствования, и мы — представители частного сектора, работники СФМ готовы активно участвовать в этом процессе. Так, уже сейчас активная группа работников СФМ участвует в рабочих группах при Мажилисе РК, межведомственных рабочих группах, рабочих группах при АРФР, Международном совете комплаенс, созданном под эгидой ЕАГ, что однозначно положительно сказывается на эффективной работе национальной

системы по ПОД и ФТ. Кроме этого, такое взаимодействие подчеркивает взаимовыгодное партнерство между частным сектором в лице СФМ и компетентными государственными органами.

Наравне с вышеизложенным СФМ готовы обсуждать предложения по усилению процедур мониторинга не только на своем уровне, но и на уровне компетентных государственных органов:

- в части усиления контроля именно за соответствием товарооборота непосредственно возможностям участника ВЭД, деталям сделки и иным оценочным критериям;
- возможность установления ограничительных мер при выявлении сомнительных признаков контрабанды, незаконного ввоза/вывоза

товаров и иных признаков сомнительных сделок;

- соответствие масштаба деятельности предпринимателей размерам заявленных доходов и одновременно товарообороту через границу РК.

Таким образом, консолидированное участие в мониторинге не только организаций финансового сектора, но соответствующих компетентных государственных органов приведет к комплексному риск-ориентированному подходу в системе ПОД и ФТ в РК.

Цель — не упускать достигнутые возможности, а только улучшать и совершенствовать механизмы коммуникаций и взаимодействия между всеми участниками системы по ПОД и ФТ в РК.

О РЕАЛИЗАЦИИ В НОТАРИАЛЬНОЙ ПРАКТИКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ МЕР, НАПРАВЛЕННЫХ НА ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ

Ольга Альбертовна Рыжанкова,

нотариус Минского городского нотариального округа (Республика Беларусь)



Ольга Альбертовна Рыжанкова

В Республике Беларусь правовую основу деятельности по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения составляют Конституция Республики Беларусь, Закон Республики Беларусь от 30.06.2014

№ 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее — Закон № 165-З), иные акты законодательства, а также международные договоры Республики Беларусь.

Согласно части второй статьи 1 Закона № 165-З под лицами, осуществляющими финансовые операции, для целей этого закона понимаются в том числе нотариусы.

В нотариальной практике возникают сложности при выявлении нотариусами бенефициарных владельцев своих клиентов в следующих случаях:

- в отношении закрытых акционерных обществ и открытых акционерных обществ в случаях, когда открытое акционерное общество является учредителем юридического лица — клиента; либо когда существует многоуровневая система владения компаниями, место нахождения которых за пределами Республики Беларусь;
- в случае, когда договор подписывает представитель по доверенности или наемный руководитель, которые не обладают полной информацией в отношении юридического лица, зарегистрированного на территории Республики Беларусь, и в отношении юридического лица — нерезидента;

- при удостоверении сделок по отчуждению недвижимого имущества, собственником которого является одно юридическое лицо, а учредителями этого юридического лица являются в том числе другие юридические лица (выявление бенефициарного владельца затрудняется, так как, как правило, у собственника имущества (юридического лица) нет уставных документов учредителя — юридического лица, а обязательное их предоставление нотариусу для совершения нотариального действия не требуется).

Вместе с тем нотариус выявляет бенефициарных владельцев клиентов и осуществляет проверку сведений следующим образом.

В соответствии с частью второй пункта 5 Рекомендаций для нотариусов по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, утвержденных постановлением Министерства юстиции Республики Беларусь от 04.10.2016 № 186, нотариус вправе осуществить проверку предоставленных клиентом сведений при возникновении сомнений в их достоверности, а также получить дополнительную информацию способами, не противоречащими законодательству. Например, при идентификации организаций — контактировать с должностными лицами организации по телефону, письменно, в том числе посредством электронной почты; проверить сведения о руководителе, ином лице, уполномоченном действовать в соответствии с учредительными документами, лице, осуществляющем руководство бухгалтерским учетом, иных должностных лицах, которым предоставлено право действовать от имени организации, а также об учредителях (участниках) организации, бенефициарных владельцев, выгодоприобретателях из доступных баз, банков данных, содержащихся в том числе в глобальной компьютерной сети «Интернет».

Таким образом, нотариус может использовать:

- имеющиеся у него сведения и информацию, в том числе общедоступную информацию (интернет-ресурсы, СМИ);
- единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее — ЕГР), доступ к которому имеют нотариусы (получают информацию из ЕГР в отношении

организаций, зарегистрированных в Республике Беларусь), а также данные анкет, содержащие информацию об участниках (учредителях) организации;

- если организация не зарегистрирована в Республике Беларусь, то нотариус для установления бенефициарных владельцев использует иные источники информации, например общедоступные средства массовой информации, Интернет (в частности: в поисковых системах запрашиваются сведения о возможном доступе к реестру бенефициаров соответствующей страны, сведения о государственной регистрации и текущем статусе организации соответствующей страны, сведения о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, в отношении которых представлены документы для государственной регистрации).

Также имеется возможность получения информации, размещенной на сайтах уполномоченных органов иностранных государств. При этом такая информация может предоставляться относительно сведений о налогоплательщиках, о «безответственных налогоплательщиках», может быть предоставлен открытый доступ к сведениям о юридических лицах, индивидуальных предпринимателях, к реестрам бенефициарных собственников, посредством которого можно узнать, кто конечный собственник компаний, а также иные сведения, посредством которых нотариус может выявить бенефициарных собственников.

При этом надо учитывать, что сведения, размещенные на сайтах, могут наполняться непосредственно компаниями, в отношении которых размещается информация.

Признание физического лица бенефициарным владельцем является результатом анализа совокупности имеющихся у нотариуса документов и (или) информации о клиенте и о таком физическом лице как непосредственно представленных клиентом, так и полученных нотариусом самостоятельно.

Установление бенефициарного владельца позволяет нотариусу осуществлять дальнейшие меры внутреннего контроля, направленные на:

- выявление, относится ли такое лицо к иностранным публичным должностным лицам, должностным лицам публичных

международных организаций, лицам, занимающим должности, включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, членам их семей и приближенным к ним лицам;

- проверку включения лица либо организации, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, в Перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, либо организации, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в этот перечень.

Перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, размещен на сайте Комитета государственной безопасности Республики Беларусь (<http://www.kgb.by>). Кроме того, организации и физические лица, включенные в указанный перечень, вносятся в единую электронную систему учета нотариальных действий и наследственных дел. При внесении нотариусом сведений о лицах, участвующих в совершении нотариального действия, в единую электронную систему учета нотариальных действий и наследственных дел отображается информация о включении лица в Перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности.

Ввиду того, что повышение прозрачности бенефициарного владения является глобальной тенденцией для борьбы с незаконными финансовыми потоками, на системной основе проводятся обучающие мероприятия для нотариусов с участием контролирующих органов. В ходе таких мероприятий также обсуждаются встречающиеся на практике случаи, являющиеся нестандартными или требующие многоступенчатых действий для определения бенефициарных владельцев, представляется информация о новых информационных ресурсах и способах поиска необходимой информации.

Нормативные правовые акты, регулирующие нотариальную деятельность в сфере ПОД/ФТ, разрабатываются и принимаются Министерством юстиции Республики Беларусь, являющимся контролирующим органом, с учетом специфики нотариальной деятельности на основании предложений, вносимых в том числе нотариусами.

Деятельность, охватывающая максимально возможные ресурсы, позволяет в наибольшей степени реализовывать в нотариальной практике меры, направленные на предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

ОБУЧАЮЩИЕ ПРОГРАММЫ В СФЕРЕ ПОД/ФТ И ЭЛЕКТРОННЫЕ СЕРВИСЫ ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ЧАСТНОГО СЕКТОРА И ГОСУДАРСТВА

Взаимодействие субъектов первичного финансового мониторинга и государства в сфере противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является важным этапом работы антиотмывочной системы

Александра Андреевна Малярова,
ведущий специалист Международного учебно-методического центра
финансового мониторинга



Александра Андреевна Малярова

Для повышения качества этого взаимодействия Международный учебно-методический центр финансового мониторинга разрабатывает материалы по обучению использованию Личного кабинета организации и образовательные программы для представителей частного сектора, а также оказывает постоянную консультативную поддержку по вопросам подготовки кадров в сфере ПОД/ФТ.

ОБУЧАЮЩИЕ ПРОГРАММЫ В ЦЕЛЯХ ПОД/ФТ ДЛЯ СПЕЦИАЛИСТОВ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации сотрудники организаций, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальные предприниматели, указанные в статье 5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ

«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», должны проходить соответствующую подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ.

Уже более 10 лет система организаций — партнеров МУМЦФМ проводит обучение в целях ПОД/ФТ для специалистов организаций и индивидуальных предпринимателей. Такие мероприятия для специалистов частного сектора содействуют обеспечению эффективного снижения рисков легализации преступных доходов, в том числе коррупционного происхождения, при осуществлении сделок с недвижимым имуществом.

Комплексное обучение по тематике ПОД/ФТ/ФРОМУ предусматривает углубленное изучение основ и принципов функционирования глобальной антиотмывочной системы, изучение обязательных требований в сфере ПОД/ФТ, предписанных национальным законодательством, получение информации об актуальных рисках, типологиях и схемах легализации преступных доходов или финансирования терроризма.

В прошлом году на базе организаций — партнеров МУМЦФМ обучено свыше 26 тысяч специалистов и проведено более двух тысяч мероприятий. В том числе проведено 9 практико-ориентированных семинаров «Актуальные вопросы исполнения требований законодательства о противодействии отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма посредниками на рынке недвижимого имущества» во всех регионах России.

Представители частного сектора, правоохранительных органов и Росфинмониторинга приняли участие в вебинаре ФАТФ по итогам совместного с Группой «Эгмонт» типологического исследования «Отмывание денег в сфере торговли».

Между МУМЦФМ и надзорным блоком Федеральной службы по финансовому мониторингу налажен постоянный обмен информацией о лицах, прошедших обучение по тематике ПОД/ФТ.

Непрерывное взаимодействие Росфинмониторинга с МУМЦФМ по линии обучения позволяет через ресурс учебных центров — партнеров МУМЦФМ оперативно доводить до участников антиотмывочной системы передовые практики по ПОД/ФТ, фокусировать внимание работников служб внутреннего контроля на актуальных типологиях ОД/ФТ.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ ЧАСТНОГО СЕКТОРА

МУМЦФМ разрабатывает учебно-методические материалы в сфере ПОД/ФТ по темам учебных занятий. Они предполагаются для использования при организации и проведении обучающих мероприятий, направленных на подготовку специалистов системы ПОД/ФТ Российской Федерации и государств — партнеров России. Материалы ориентированы на потребности участников национальных систем ПОД/ФТ в методологической поддержке по актуальным вопросам, раскрывающим основную проблематику антиотмывочной сферы.

Электронные сервисы в сфере ПОД/ФТ

РИСКИ ОД/ФТ

АКТУАЛЬНЫЕ ТИПОЛОГИИ

ЛК организации

ИНДИКАТОРАХ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

В рамках повышения эффективности применения превентивных мер и надзорной деятельности по разъяснению для частного сектора вопросов правоприменительной практики в 2021 году разработаны следующие учебно-методические материалы:

- выявление публичных должностных лиц и эффективное управление рисками обслуживания данной категории клиентов;
- принятие мер по блокированию, незамедлительному замораживанию денежных средств и иного имущества.

На сайте МУМЦФМ работает обновленный раздел Медиатека, в котором собраны материалы различных тематик. В том числе в Медиатеке представлены материалы по организации взаимодействия надзорных органов и частного сектора по вопросам соблюдения подотчетными субъектами требований ПОД/ФТ.

ЭЛЕКТРОННЫЕ СЕРВИСЫ, ПОЗВОЛЯЮЩИЕ ОБЕСПЕЧИТЬ ОПЕРАТИВНОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ МЕЖДУ УЧАСТНИКАМИ АНТИОТМЫВОЧНОЙ СИСТЕМЫ

Внимание МУМЦФМ всегда сфокусировано на антиотмывочной системе, которая формируется в соответствии с международными стандартами, определяемыми ФАТФ. Эту систему можно представить в виде процесса противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, состоящего из нескольких этапов.

На начальном этапе включаются организации частного сектора и первыми ставят барьер на пути проникновения грязных денег в финансовую систему, стараясь досконально выяснить финансовую чистоплотность клиентов и потенциальных партнеров. В случае возникновения подозрений информируют подразделение финансовой разведки. Надзорные органы при этом следят за добросовестным выполнением этими организациями обязательств в рамках закона о ПОД/ФТ и норм, закрепленных другими актами. В свою очередь ПФР анализирует поступившие сообщения на макроуровне, выявляя тенденции и организуя оценку рисков ОД/ФТ, и проводит финансовые расследования, передавая в случае необходимости материалы в правоохранительные органы. При этом преследуются цели ареста и конфискации незаконно нажитого имущества и доходов. Для каждого этапа создан свой механизм, направленный на обеспечение эффективности всего процесса.

В соответствии с оценкой ФАТФ механизмы антиотмывочной системы, как и вся система ПОД/ФТ Российской Федерации, были признаны одними из самых эффективных в мире. В связи с этим было принято решение внедрить изучение этих механизмов в образовательный процесс вузов МСИ, а также ознакомить ПФР зарубежных стран с их функциональными возможностями в целях адаптации и интеграции аналогичных программных продуктов в национальные антиотмывочные системы.

Электронные сервисы в сфере ПОД/ФТ

The screenshot displays the 'ЛК надзорного органа' (Supervisor's Personal Account) interface. The top header includes the title 'РОСФИНАММОНИТОРИНГ' and 'Оперативная служба по финансовому мониторингу'. The main content area shows a list of entities with checkboxes, including '140. Организация, оказывающая посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества'. Below this, there is a central diagram illustrating the stages of the anti-money laundering process, with a central box labeled 'ВЫСОКИЙ УРОВЕНЬ РИСКА' (High Risk Level) surrounded by six boxes: 'ОРГАНИЗАЦИЯ ВНЕШНЕГО КОНТРОЛЯ', 'ПРЕДСТАВЛЕНИЕ СООБЩЕНИЙ', 'РАБОТА С ПЕРЕЧЕНЬ', 'УСТРАНЕНИЕ НАРУШЕНИЙ', 'САМООБУЧЕНИЕ', and 'ДОБРОВОЛЬНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО'. The interface also includes a sidebar with navigation links and a bottom section with icons for 'РЕЕСТР ОРГАНИЗАЦИЙ', 'ИНФОРМАЦИЯ РОСФИНАММОНИТОРИНГА', 'ПЕРЕЧНИ', 'РИСКИ ПОД/ФТ', 'ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ', and 'ТЕХНИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА'.

Летом 2021 года в МУМЦФМ на облачной инфраструктуре с доступом через веб-интерфейс был развернут цифровой полигон, на площадке которого запущены шесть базовых электронных сервисов: национальный центр оценки рисков, Личный кабинет организации, Личный кабинет надзорного органа, Личный кабинет правоохранительного органа, «Прозрачный блокчейн», «Графус».

Тестовые стенды с электронными сервисами позволяют ПФР зарубежных стран:

- выделить направления информационно-технологического развития, в которых применение предлагаемых решений будет наиболее эффективно для антиотмывочной системы каждого государства;
- выбрать из имеющихся возможностей тот функционал, который будет наиболее востребован на этапе внедрения;
- определить ресурсы, необходимые для запуска и эксплуатации выбранного электронного сервиса;
- организовать быструю и корректную настройку рабочих процессов для ввода электронного сервиса в повседневную деятельность;
- сформулировать предложения по дальнейшему развитию электронных сервисов.

Система Личных кабинетов представляет собой инструмент для оперативного взаимодействия между всеми участниками антиотмывочной системы:

- Личный кабинет организации на сайте ПФР.

Среди основных возможностей этот сервис позволяет организациям, осуществляющим

операции с денежными средствами или иным имуществом, направлять в ПФР по зашифрованным каналам связи сообщения о подозрительных операциях и иметь онлайн-доступ к актуальным перечням лиц, имеющим отношение к ФТ и ФРОМУ, а ПФР — адресно информировать субъект о текущих комплаенс-рисках и осуществлять профилактические мероприятия.

- Личный кабинет надзорного органа на сайте ПФР.

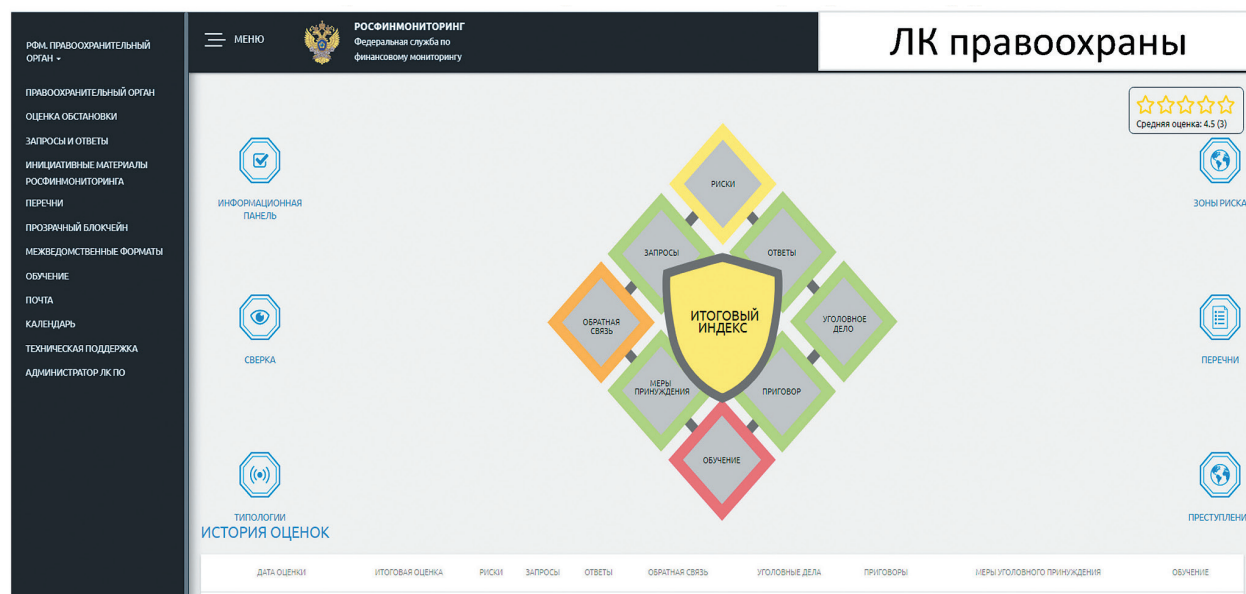
Посредством Личного кабинета надзорного органа осуществляется оперативное информирование о рисках в поднадзорных секторах и в деятельности конкретных организаций.

- Личный кабинет правоохранительного органа на сайте ПФР.

Личный кабинет правоохранительного органа разработан для организации информационного обмена с правоохранительными органами в электронном виде, в том числе осуществления сверки по материалам, обмена статистикой и аналитикой при оценке обстановки в сфере ПОД/ФТ.

В 2022 году в соответствии с решением 35-го Пленарного заседания ЕАГ (ноябрь, 2021 год) МУМЦФМ занимается обеспечением регистрации Личных кабинетов и доступа к материалам Медiateки заинтересованным ПФР и продолжит наполнение Медiateки актуальными материалами по вопросам взаимодействия частного сектора и государства.

Электронные сервисы в сфере ПОД/ФТ



ОПЫТ ОАО «ОРИЕНБАНК» (ТАДЖИКИСТАН) В СФЕРЕ ПОД/ФТ/ФРОМП¹

Хуршед Саломов,

начальник Службы комплаенс ОАО «Ориенбанк» (Таджикистан)



Хуршед Саломов

Каждая кредитная организация в процессе осуществления своей повседневной деятельности сталкивается с рисками ОД/ФТ/ФРОМП, и каждое финансовое учреждение должно принимать разумные и обоснованные меры по снижению данных рисков, если оно в дальнейшем планирует продолжать пользоваться уважением клиентов, расширять свою деятельность в плане увеличения количества филиалов и точек обслуживания, не сталкиваться с имиджевыми рисками (не иметь дело с сомнительными клиентами, операциями и сделками, которые могут нанести значительный удар по репутации банка), продолжать пользоваться доверием иностранных банков-корреспондентов и банков-партнеров и не получать крупные штрафы от регулятора (в случае вопиющих нарушений регулятор может лишить кредитную организацию лицензии на осуществление банковской деятельности). Не является исключением и ОАО «Ориенбанк».

В рамках исполнения мероприятий по внутреннему контролю ОАО «Ориенбанк» осуществляет сбор данных о клиенте посредством анкетирования, проводит идентификацию и верификацию клиента, осуществляет проверку клиента по всевозможным спискам террористов и экстремистов, по санкционным спискам, определяет цель и характер установления деловых отношений клиента с банком, осуществляет анализ и оценку риска, присущего данному клиенту, и принимает разумные и обоснованные меры по их снижению.

¹ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения.

В банке применяется риск-ориентированный подход (большая часть ресурсов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП направляется на клиентов, которые несут более высокие риски, и соответственно такие клиенты подвергаются более углубленному мониторингу, на клиентов с меньшей степенью риска расходуется меньше ресурсов).

В целях минимизации рисков ОД/ФТ/ФРОМП банком осуществляются следующие действия:

1. Кроме осуществления обязательной идентификации клиента выполняется также и верификация клиента; проводится проверка клиента в международных платных поисковых информационных базах данных на предмет осуществления им противоправных действий, также перед принятием решения об открытии счетов клиенту проводится поиск возможной негативной информации о клиенте на основе общедоступных источников информации (Интернет, публикации в СМИ и т. д.).

2. В рамках проведения обязательной процедуры KYC (Know Your Customer) внедрены соответствующие модули для выполнения итоговой оценки риска клиента (высокий, низкий) на основании ранее введенной информации о роде деятельности клиента, источниках происхождения его денежных средств, предполагаемых оборотах по счетам и т. д. в соответствии с Приложением № 1 к Инструкции 171 НБТ «О порядке открытия, переоформления и закрытия банковских счетов кредитными финансовыми организациями в Республике Таджикистан».

По итогам оценки принимается решение о частоте и глубине мониторинга транзакций клиента, а также о необходимой частоте обновления сведений, полученных в результате проведения идентификации клиента и бенефициарного собственника (в случае отнесения клиента к высокой степени риска клиент чаще подвергается углубленному мониторингу, и обновление сведений о клиенте происходит не реже одного раза в год, в случае клиента с низким риском банком проводится менее тщательный мониторинг в отношении данного клиента, и обновление сведений о клиенте происходит не реже одного раза в три года) в соответствии с Инструкцией 200 НБТ «Об идентификации и проверке личности клиента и бенефициарного собственника».

Уровни риска не являются постоянными и неизменными величинами и могут пересматриваться по мере изменения идентификационных сведе-

ний о клиенте либо в связи с выводами, полученными в результате мониторинга и анализа осуществленных клиентом транзакций.

3. Внедрены соответствующие модули проверки по всевозможным спискам террористов и экстремистов, по санкционным спискам на предмет нахождения клиента в данных списках и оповещения соответствующих служб в случаях совпадений (в случае полного совпадения система блокирует совершение операции, а средства клиента замораживаются) перед осуществлением любой операции, в том числе и перед открытием банковского счета клиенту (переводные операции физических лиц без открытия банковского счета, поступления переводов на карты клиентов, купля-продажа иностранной валюты, платежи по международной системе приема и исполнения платежей SWIFT и т. д.), также внедрены модули по недопущению операций в том случае, когда в назначении платежа указаны недопустимые слова (наркотики, оружие и т. д.).

4. Банк в обязательном порядке предоставляет регулятору сообщения о подозрительных операциях в том случае, если какая-то операция вызвала подозрения. Банк на ежедневной основе предоставляет регулятору информацию об операциях, подлежащих обязательному контролю (переводные операции физических лиц без открытия банковского счета, приход/расход наличных денежных средств на счета (со счетов) клиентов, платежи по системе SWIFT, купля/продажа иностранной валюты).

5. Если в результате углубленного мониторинга у банка возникнут сомнения в легитимности проведенных клиентом транзакций, то банком в обязательном порядке осуществляется отправка сообщений о подозрительных операциях, проводится полное расследование с запросом грузовых таможенных деклараций (ГТД) по платежам и по итогам расследования принимается решение о продолжении сотрудничества с клиентом либо о полном закрытии его счетов.

6. Банк уделяет особое внимание операциям клиентов, являющихся политически значимыми лицами (ПЗЛ) или публичными должностными лицами (ПДЛ). ПЗЛ (ПДЛ) принимаются на обслуживание только на основании письменного разрешения руководителя (заместителя) организации. В дальнейшем их операции подвергаются очень тщательному мониторингу, и банк прини-

мают разумные и обоснованные меры по выявлению источников происхождения денежных средств и имущества подобных клиентов.

7. В банке налажено формирование автоматических отчетов для проведения необходимого мониторинга транзакций и своевременного предоставления ответов на запросы подразделения финансовой разведки (ПФР).

8. В банке разработаны необходимые правила и политики: Правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения (ПОД/ФТ/ФРОМП), Политика по противодействию коррупции, корпоративному мошенничеству и сокрытию информации о конфликте интересов, Политика по противодействию лега-

лизации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового поражения и финансированию экстремизма, Политика управления комплаенс-риском.

9. Специалистами банка на регулярной основе проводится обучение сотрудников фронт-офиса, относящихся к первой линии защиты, в области ПОД/ФТ/ФРОМП, в случае изменений в законодательстве необходимая информация оперативно доводится до соответствующих сотрудников банка.

Имеющиеся механизмы и контрольные мероприятия ОАО «Ориенбанк» позволяют минимизировать риски, связанные с ОД/ФТ/ФРОМП. В связи с чем применяется формулировка «минимизировать»? В связи с тем, что полностью исключить риски, связанные с ОД/ФТ/ФРОМП, нельзя.

ПОЛИТИКА ПО ПОД/ФТ/ФРОМП В ОАО «АЛИФ БАНК»

Умед Акрамович Почоев,
начальник Службы комплаенса ОАО «Алиф Банк» (Таджикистан)



Умед Акрамович Почоев

В своей деятельности «Алиф Банк» придерживается принципов предотвращения использования продуктов и услуг банка в целях отмыывания доходов, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения. Банк осуждает терроризм во всех его формах и проявлениях и выступает против любого осуществления операций, которые могут привести к отмыыванию доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения.

Банк принимает необходимые меры по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, проводит процедуры финансового мониторинга операций своих клиентов, не устанавливает и не поддерживает корреспондентские отношения с банками-ширмами и банками, которые полностью или частично не принимают меры по ПОД/ФТ/ФРОМП.

В рамках процедур «Знай своего клиента» до установления деловых отношений банк запрашивает у клиента все необходимые документы и сведения о персональных данных физических лиц, информацию о юридических лицах в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов Национального банка Таджикистана. Все полученные сведения хранятся в «Анкете клиента», которая подлежит хранению в досье клиента. Эти сведения далее используются для классификации клиентов по степени риска. Сведения о клиенте подлежат обновлению

в зависимости от уровня риска на периодичной основе. Банк также проводит на постоянной основе мониторинг деловых отношений, тщательное изучение операций и сделок клиента.

Кроме того, в рамках вышеуказанной процедуры и с целью минимизации рисков использования продуктов и услуг банк осуществляет классификацию клиентов по уровню риска. Оценка клиента осуществляется на основе таких критериев, как географический (страновой) вид деятельности, резидентство, принадлежность клиента к ПЗЛ, а также наличие клиента (или его родственников) в перечне лиц, связанных с терроризмом, санкционных списках ЕС, ООН, OFAC. Результат мониторинга операций клиента также влияет на общую оценку риска клиента.

В случае подозрения, что операция может быть совершена с целью отмывания преступных доходов, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового поражения, сотрудник банка предоставляет всю информацию по операции уполномоченному сотруднику. После анализа полученной информации и при принятии решения о приостановлении операции уполномоченный сотрудник связывается с сотрудником Департамента финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана (ДФМ при НБТ), предоставляет ему все сведения и ожидает дальнейших инструкций. Дальнейшие шаги принимаются по согласованию с сотрудником ДФМ при НБТ. Если клиент банка будет включен в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма или Список санкций, после установления с ним деловых отношений, то в отношении такого клиента применяются процедуры, предусмотренные законодательством РТ и внутренними нормативными документами банка.

С целью недопущения вовлечения сотрудников банк осуществляет подготовку и проводит обучения по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП, предоставляет всю информацию о требованиях законодательства Республики Таджикистан в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, нормативно-правовых актов

Национального банка Таджикистана, а также международных организаций. Процедура обучения сотрудников состоит из двух курсов. Вводный курс — обучение базовым знаниям законодательства РТ в области ПОД/ФТ/ФРОМП, а также внутренним нормативным документам банка. Основной курс — детальное обучение сотрудников банка, ознакомление с нормативно-правовыми актами НБТ, международными требованиями, внутренними требованиями.

В рамках исполнения требования законодательства РТ банк предоставляет сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях в срок, установленный уполномоченным органом. Перечень признаков подозрительных операций и сделок приведен в «Реестре признаков подозрительных операций и сделок», утвержденном уполномоченным органом.

Другими немаловажными целями банка являются обеспечение соответствия деятельности банка и его работников законодательству РТ, нормативно-правовым актам НБТ в области ПОД/ФТ/ФРОМП, а также формирование и поддержание системы внутреннего контроля и системы управления рисками, связанными с отмыванием доходов, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового поражения.

Для достижения поставленных целей банк разрабатывает и внедряет внутренние нормативные документы, а также по мере необходимости обновляет их, обеспечивает участие сотрудников банка в осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМП с четким разделением функций сотрудников в системе внутреннего контроля. Сотрудники банка оказывают содействие уполномоченным сотрудникам в выполнении ими своих функций, по оперативным вопросам, связанным с операциями клиентов, представляющих для банка высокие риски осуществления отмывания доходов, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения.

РОЛЬ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

Светлана Александровна Лысенко,

заместитель начальника управления методологии финансового мониторинга
Главного управления банковского надзора Национального банка Республики Беларусь



Светлана Александровна Лысенко

Современный этап развития системы предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее — ПОД/ФТ) характеризуется ее постепенной и неуклонной интеграцией в финансовый сектор Республики Беларусь, вследствие чего стремительно расширяется сфера контроля государственных органов.

В настоящее время Национальный банк регулирует деятельность в сфере ПОД/ФТ следующих некредитных финансовых организаций:

- лизинговые организации;
- микрофинансовые организации, иные юридические лица, которые в соответствии с законодательными актами вправе осуществлять микрофинансовую деятельность, в том числе пункты скупки в части осуществления ими микрофинансовой деятельности;
- форекс-компании, Национальный форекс-центр, банки и небанковские кредитно-финансовые организации в части осуществления ими деятельности по осуществлению иницируемых физическими и юридическими лицами операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (деятельность на рынке Форекс);
- операторы сервисов онлайн-заимствования.

В рамках Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения», который является основным нормативным правовым актом в сфере ПОД/ФТ, указанные выше организации являются лицами, осуществляющими финансовые операции.

Благодаря работе Национального банка и профильных ассоциаций некредитные финансовые организации пришли к пониманию важности и необходимости соблюдения законодательства о ПОД/ФТ: уменьшается количество нарушений в сфере ПОД/ФТ, ведется активная работа по совершенствованию локальных правовых актов организаций.

Глобальным событием для некредитных финансовых организаций стало участие их представителей во взаимной оценке созданной в Республике Беларусь системы ПОД/ФТ на соответствие международным стандартам ФАТФ и ее эффективности.

Оценка проводилась с сентября 2018 года по ноябрь 2019 года Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). Результаты этой оценки существенно повлияли на условия дальнейшего функционирования финансовой системы Республики Беларусь.

В оценке принимали участие и представители частного сектора. Выводы международных экспертов, отраженные в Отчете о взаимной оценке, базировались в том числе на суждении представителей некредитных финансовых организаций в части понимания ими требований законодательства в сфере ПОД/ФТ и эффективности его соблюдения.

Высокие оценки страна получила вследствие слаженной работы государственных органов (правоохранительных и надзорных) под общим руководством Комитета государственного контроля Республики Беларусь, а также банков, некредитных финансовых организаций и иных финансовых учреждений.

ОРГАНИЗАЦИЯ ДИСТАНЦИОННОГО КОНТРОЛЯ ЗА НЕКРЕДИТНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Учитывая объем сектора некредитных финансовых операций, результаты Национальной оценки рисков легализации (отмывания) дохо-

дов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности и взаимной оценки Республики Беларусь, у Национального банка назрела необходимость воспользоваться предоставленной статьей 16 Закона № 165-З правом на установление для некредитных финансовых организаций форм отчетности о финансовых операциях и (или) клиентах, подлежащих идентификации, и информации по вопросам деятельности таких организаций в сфере ПОД/ФТ.

По нашему мнению, понимание присущих рисков и слабых мест в контроле в целях ПОД/ФТ на уровне сектора является отправной точкой для понимания рисков на более детальном уровне, то есть на уровне отдельных субъектов. Для определения риска в каждом секторе в целом необходимо учитывать характер бизнес-моделей, используемых в этом секторе, а также виды деятельности и профили риска (например, объемы деятельности, характеристики клиентской базы) субъектов этого сектора.

Переход от надзора, основанного на правилах, к надзору, основанному на оценке риска, требует времени и может быть сложной задачей. Это требует изменения культуры надзора. Национальный банк работает в тесном контакте с частным сектором, чтобы глубже понять риски, с которыми сталкиваются их регулируемые организации. Это важно, потому что каждый бизнес работает по-своему и сталкивается с разными рисками.

Интересной представляется практика доведения со стороны контролирующих органов до бизнес-сообщества разъяснений о возможностях применения финансовыми учреждениями права на отказ в осуществлении финансовых операций по признакам, связанным с отмыванием денег и финансированием терроризма, с приведением конкретных обезличенных примеров (кейсов). Повышение уровня осведомленности представителей данного сектора о требованиях законодательства в сфере ПОД/ФТ позволяет им более эффективно реагировать на ситуации применения некредитными финансовыми организациями расширенных мер надлежащей проверки клиента, обосновывать отсутствие повышенного риска в проведении той или иной операции или осуществлении сделки. В то же время, это позволяет снизить количество случаев проявления дерискинга, когда финансовые учреждения формально или необоснованно

прекращают или ограничивают деловые отношения с отдельными клиентами, категориями потребителей, чтобы избежать рисков вовлечения в сомнительные схемы.

ОРГАНИЗАЦИЯ ДИСТАНЦИОННОГО ОБУЧЕНИЯ

Руководители организаций должны иметь соответствующие полномочия, навыки и ресурсы, а также политическую и организационную поддержку. Им необходимо постоянно обновлять свое понимание рисков, а также корректировать и улучшать свой подход к надзору¹.

В целях выполнения таких задач Национальный банк в декабре 2020 года для некредитных финансовых организаций создал портал дистанционного обучения на официальном сайте Учебного центра Национального банка, на котором размещаются учебные материалы и презентации по вопросам ПОД/ФТ.

Личный кабинет для каждой организации, осуществляющей финансовые операции, создан на имя ее руководителя. Проходить обучение на портале может неограниченное число работни-

ков организации в порядке, определенном локальным правовым актом самой организации.

Обязанность по прохождению ответственными должностными лицами организации, осуществляющей финансовые операции, ежегодного обучения в сфере ПОД/ФТ закреплена в нормативном правовом акте Национального банка. Контроль за выполнением данного требования осуществляется Национальным банком как дистанционно, так и при проведении инспекционных проверок на местах.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Современный подход к контролю за деятельностью некредитных финансовых организаций в сфере ПОД/ФТ, основанный на оценке рисков, сделает усилия надзорных органов по выявлению и предотвращению финансовых потоков, которые подпитывают преступность и терроризм, более эффективными. Это очень важно, потому что лучше обнаружить и предотвратить отмывание денег и финансирование террористической деятельности, чем преследовать их в судебном порядке после совершения преступления.

¹ <https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/guidance-rba-supervision.html>.

ОПЕРАТИВНО РЕАГИРУЕМ НА ПОЯВЛЕНИЕ НОВЫХ ВЫЗОВОВ И УГРОЗ

Площадка Совета комплаенс в Южном федеральном округе обеспечила возможность тесного взаимодействия финансовых институтов и МРУ Росфинмониторинга по ЮФО (далее — МРУ), что дает возможность убедиться в достаточности понимания целей, стоящих перед антиотмывочной системой, рисков их вовлечения в противоправные схемы и важности снижения уязвимости к ним

*Герман Юрьевич Шатский,
руководитель Межрегионального управления Росфинмониторинга
по Южному федеральному округу*



Герман Юрьевич Шатский

Систематический мониторинг реализуемых мероприятий в формате Совета позволяет МРУ реагировать на выявленные недостатки в работе финансовых институтов и своевременно применять меры по их нивелированию.

Среди значимых задач, реализуемых Советом, МРУ особо выделяет механизм риск-ориентирования контрольно-надзорных и правоохранительных органов. Так, информационный обмен с региональными членами Совета комплаенс позволяет своевременно отслеживать социальную напряженность в условиях действующих реалий, а также оперативно реагировать на появление новых рисков и угроз.

Помимо Совета комплаенс, МРУ участвует в организации и проведении отдельных мероприятий с представителями частного сектора, используя все доступные форматы: семинары, вебинары, консультации, научно-практические конференции и т. д. Так, в 2021 году в целях повышения уровня участия организаций (ИП), оказывающих посреднические услуги при

осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, в системе ПОД/ФТ на ежеквартальной основе проводились мероприятия в формате вебинаров с представителями риелторского сектора. Также проведены консультации по секторальной оценке рисков для представителей каждого сектора. Указанные мероприятия позволили выйти на качественно новый уровень взаимодействия с сектором.

В первом квартале 2022 года проведены мероприятия в формате вебинаров с представителями операторов по приему платежей и лизинговых компаний, а также индивидуальные консультации с каждым представителем указанных секторов. Применение таких форматов оказало по-

ложительный эффект на законопослушность подконтрольных лиц. Так, уровень законопослушности лизингового сектора вырос на 0,3%, доля операторов по приему платежей, использующих Личный кабинет для просмотра/скачивания Перечня, увеличилась на 9,2%, доля операторов по приему платежей, представляющих сообщения по проверке клиентов (отчет по форме 3-ФМ), увеличилась на 4,6%.

Кроме того, при использовании вышеуказанных форматов взаимодействия удалось актуализировать субъектность организаций, состоящих на учете в Росфинмониторинге (лицам, не осуществляющим поднадзорную деятельность, даны рекомендации о снятии с учета).

КРУГ УЧАСТНИКОВ НАШЕЙ ДИСКУССИОННОЙ ПЛОЩАДКИ РАСШИРИЛСЯ КОЛИЧЕСТВЕННО И ГЕОГРАФИЧЕСКИ

Деятельность Совета комплаенс в Сибирском федеральном округе осуществляется на основании и в соответствии с утвержденным директором Службы 6 июля 2016 года Положением о Совете комплаенс

*Николай Анатольевич Буймов,
руководитель Межрегионального управления Федеральной службы по финансовому
мониторингу по Сибирскому федеральному округу*



Николай Анатольевич Буймов

Реализуя полномочия по организации и проведению заседаний Совета комплаенс округа, Управление руководствуется рекомендациями УОНД, фокусирует деятельность регионального совета комплаенс (далее — РСК) на вопросах выявления новых рисков (схем) ОД/ФТ, повышения качества СПО и обмена лучшими практиками по сложным вопросам правоприменения законодательства о ПОД/ФТ.

Вынужденная в 2020 году в связи со сложившейся эпидемиологической ситуацией мера по проведению мероприятий в режиме видео-конференц-связи в последующем открыла возможности оперативно организовывать заседания РСК, а главное, расширить круг участников дискуссионной площадки не только в количественном выражении, но и в географии.

Так, заседания банковской группы проводятся с участием всех региональных банков, а также представителей филиалов крупнейших кредитных организаций федерального уровня.

Нотариальный сектор в РСК представлен президентами и сотрудниками территориальных нотариальных палат, наиболее активными нотариусами всех регионов округа, кроме того, при необходимости, приглашаются сотрудники управлений Минюста России.

В заседаниях тематической группы посредников на рынке недвижимости участвуют руководители профессиональных объединений риелторов. Управление заключило соглашения о сотрудничестве с девятью объединениями риелторов Сибири, в рамках которых проводятся обучающие мероприятия, рабочие встречи, на сайтах объединений размещается актуальная информация по ПОД/ФТ. В прошлом, 2021 году в целях минимизации рисков вовлечения риелторов в противоправную деятельность на заседании РСК в составе представителей новосибирского рынка

агентств недвижимости с докладом на тему «Уголовно-правовые риски при осуществлении риелторской деятельности» выступила директор Новосибирского филиала ФГКОУ ВО «Московская академия Следственного комитета Российской Федерации» Н.А. Морозова.

Обмен оперативной информацией, складывающейся в округе, с участниками РСК осуществляется в рабочем порядке. Обсуждение на заседаниях РСК различных практик осуществления внутреннего контроля позволяет осознать и оценить как потенциальные риски, так и уязвимости, которые наблюдают участники Совета. Так, вынесенные на заседание вопросы об обналичивании денежных средств через продажу торговой выручки обрели форму типологии, ставшей доступной всем участникам системы противодействия посредством размещения в личных кабинетах на сайте Росфинмониторинга.

ТИПОЛОГИИ, МЕТОДИКИ И ИНСТРУМЕНТАРИЙ ВЫЯВЛЕНИЯ НЕЗАКОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

Дмитрий Петрович Гронин,

Руководитель Службы внутреннего контроля ООО НКО «ЮМани»

Елизавета Валерьевна Демидова,

начальник отдела финансового мониторинга ООО НКО «ЮМани»



Дмитрий Петрович
Гронин

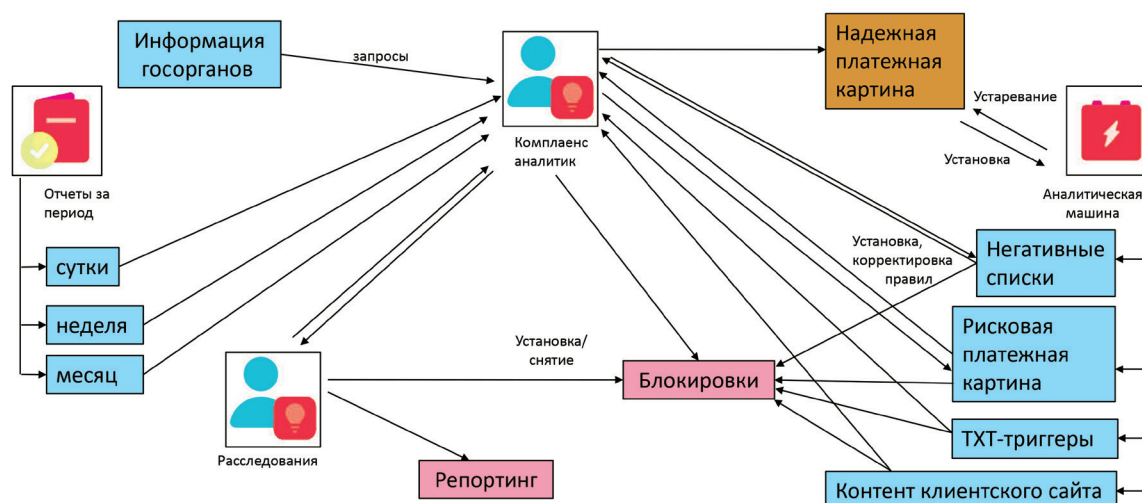


Елизавета Валерьевна
Демидова

В эпоху цифровой экономики большое развитие получают современные банковские расчетные сервисы как для персональных операций физических лиц, так и субъектов бизнеса. Простота подключения и использования, мгновенное проведение расчетов в режиме онлайн, обеспечение не только денежных потоков, но и поддержание сложного информационного обмена предъявляют высокие требования к регулярному мониторингу, своевременной оценке своих клиентов и их деятельности со стороны кредитной организации, к противодействию незаконным финансовым операциям в целях защиты как репутации самого сервиса, так и снижения клиентских рисков при установлении отношений с недобросовестными контрагентами. В данных целях видится необходимость применения организационных методик и автоматизированных средств, в том числе алгоритмов аналитической машины, включающих элементы искусственного интеллекта и машинного обучения.

Находящийся в распоряжении подразделения финансового мониторинга кредитной организации инструментарий составляют как регулярно запускаемые сотрудниками отчеты и выборки по наиболее рискованным критериям (обналичивание,

Рис. 1. Инструментарий анализа клиентского поведения и профиля



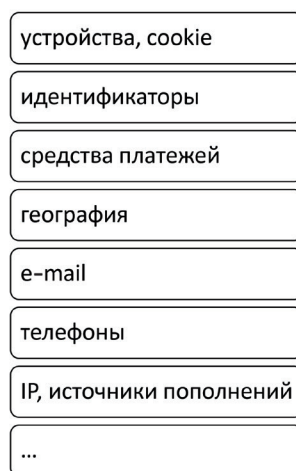
транзит, вывод за рубеж), так и аналитические алгоритмы постоянного действия, реагирующие без участия сотрудника в режиме онлайн (рис. 1). В частности, аналитическая машина оперирует широкой номенклатурой регулярно обновляемых негативных списков, сложными правилами описания надежной и рискованной картины платежного поведения, правилами реагирования на различные текстовые триггеры в составе информации, сопровождающей платеж, алгоритмами контент-анализа клиентского сайта и связанных с ним форм.

На наш взгляд, отправным пунктом анализа и применения тех или иных специализированных алгоритмов является четкое разделение банковских продуктов и услуг на персональные и предпринимательские. Это позволяет не только верно подойти к вопросу выбора методики анализа, но и избежать риска нарушения режима работы банковских счетов физических лиц и электронных средств платежа (ЭСП), не являющихся корпоративными. Например, сервис ЮМани-кошелек компании ООО НКО «ЮМани» официально позиционируется как средство исключительно персональных непредпринимательских операций физических лиц, а клиентская оферта содержит прямой запрет на осуществление бизнес-расчетов. Существенное внимание при оценке клиентов и их платежного поведения в мониторинге персональных продуктов, таким образом, уделяется выявлению фактов скрытного проникновения на обслуживание субъектов незаконной предпринимательской деятельности. На практике такие проявления со-

ставляют основной объем пресекаемой незаконной деятельности, в равной мере связанной как с нелегальным характером предлагаемых населению товаров и услуг, так и торговлей легальной продукцией, но с уклонением предпринимателя от госрегистрации и налогообложения. Инструментарий выявления признаков предпринимательства составляют периодически запускаемые сотрудниками выборки, а также машинные алгоритмы оперативного блок-реагирования, большинство из которых в основном коррелируют с правилами Методических рекомендаций Банка России от 06.09.2021 № 16-МР (существенное число операций и контрагентов, систематичность, повторяемость, высокая частота операций, малая продолжительность «покоя счета», незначительность остатка и др.). Кроме того, применяются алгоритмы постоянного действия, направленные на выявление взаимосвязанных множеств клиентов и счетов, не имеющих формальных связей, но объединяемых в единую группу косвенными признаками, ряд из которых приведен на рис. 2.

С банковскими продуктами, изначально рассчитанными на предпринимательский характер операций (расчетно-кассовое обслуживание, эквайринг и др.), проводится работа по оценке легальности деятельности одновременно при приеме на обслуживание и регулярно в ходе такого обслуживания, в том числе для оценки происходящих у клиента изменений (профиля, активности, сайта и других требующих внимания параметров). Автоматизированные алгоритмы на ежедневной

Рис. 2. Факторы выявления глобальных пересечений



Глобальные пересечения:



и потранзакционной основе позволяют выявлять и контролировать:

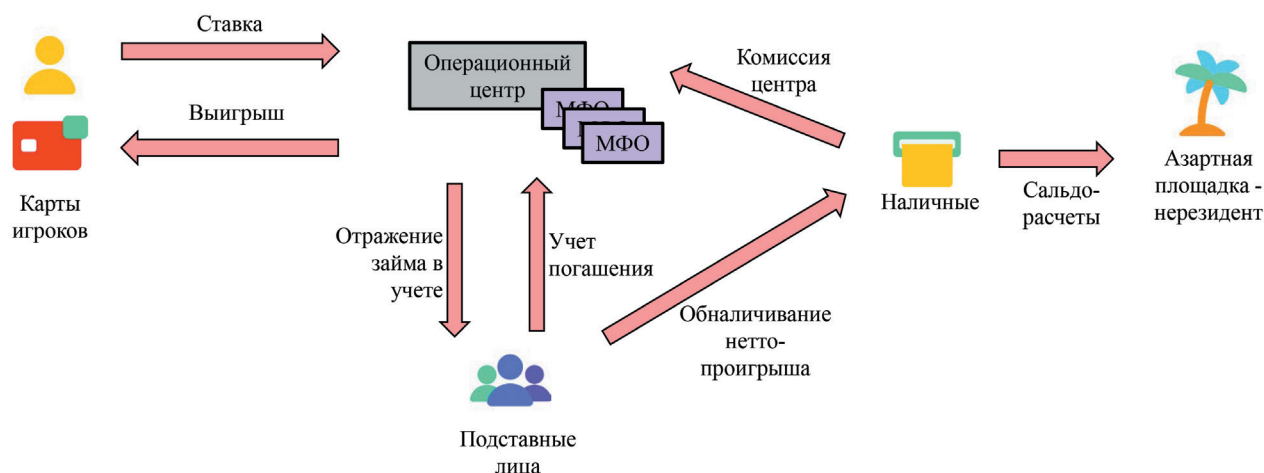
- наличие среди поступающих в кредитную организацию обращений, а также отзывов на независимых интернет-отзывниках, указывающих на незаконность деятельности клиента/сайта или необходимость специального регулирования;
- взаимосвязи по руководителям, представителям, владельцам, цифровым отпечаткам применяемых устройств, IP-адресам преимущественного выхода в сеть, записям cookie, номерам телефонов, e-mail-адресам, закономерностям создаваемых логинов, географии используемых банкоматов и терминалов и др. с базой ранее выявленных клиентов, занимавшихся незаконной деятельностью;
- существенные взаимосвязи плательщиков между разными магазинами, принадлежащими формально независимым друг от друга лицам, не имеющим признаков собственной взаимосвязи;
- существенное изменение контента сайта, на котором размещены платежные формы, в том числе появление слов и сочетаний, указывающих на нелегальные или подпадающие под лицензирование или специальное регулирование товары и услуги;
- выход оборота или среднего чека за пределы, не характерные для заявленного вида деятельности, или их несоответствие номенклатуре позиционируемых на сайте клиента товаров и услуг;

- иные закономерности в платежном поведении по паттернам, характерным для ранее выявленных клиентов, занимавшихся незаконной деятельностью, иные платежные аномалии с учетом сумм, частоты, географии платежей и других факторов.

В общем объеме выявляемых на практике нелегальных предпринимательских схем значимую долю составляют попытки осуществления незаконной деятельности на финансовом рынке: онлайн-казино, криптообмен, финансовые пирамиды, псевдообразовательные интернет-проекты, нелегальное кредитование и др.

Необходимо отметить важную и регулярно проводимую российским законодателем работу, направленную на последовательное выдавливание из национальной финансовой системы расчетов по таким не соответствующим требованиям национального регулирования продуктам, зачастую реализуемым зарубежными деловыми агентами, несущими угрозу финансовой безопасности потребителям таких услуг, преимущественно гражданам РФ. Федеральный закон от 02.07.2021 № 355-ФЗ закрепил и до того фактически существовавшую практику проверки легальности ведения клиентом подпадающей под российское лицензирование деятельности в качестве требования по ПОД/ФТ. Последовательно ужесточалось законодательство о регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и лотерей. Так, Федеральным законом от 27.11.2017 № 358-ФЗ были введены формируемые ФНС России черные списки нарушителей нормативных

Рис. 3. Работа центра теневого процессинга казино



требований. Федеральным законом от 02.07.2021 № 355-ФЗ уточнено, что российское регулирование должно применяться в том числе исходя из наличия связей у аудитории азартных площадок с российской юрисдикцией, в частности по месту жительства, нахождения банка, IP-адреса и телефонного номера, что фактически пресекло предоставление российскому пользователю азартных услуг зарубежными организаторами в обход системы ЦУПИС.

В отношении практики пресечения отдельных распространенных типологий незаконной деятельности на финансовом рынке необходимо выделить ряд особенностей.

1. Онлайн-казино

В свете последних изменений в нормативном регулировании организации азартных игр и лотерей, установивших необходимость осуществления контроля за признаками связи с РФ, в том числе у расположенных за рубежом иностранных азартных площадок, важность инструментария черных списков ФНС снижается, так как такие связи выявляются кредитной организацией у своих клиентов значительно оперативнее попадания в списки. Скрытое проникновение нелегальных площадок на банковское обслуживание осложнено простотой и скоростью их выявления по критериям объема, частоты и множественности транзакций с большим набором платежных средств физических лиц. Новым этапом такого проникновения стали попытки маскировки азартного трафика под работу схо-

жих по платежной картине отраслей, наиболее удобной из которых оказалась микрофинансовая деятельность. Такие МФО заходят на обслуживание под предлогом продолжения уже ведущейся деятельности, имея тайную программную интеграцию с сайтами организаторов азартных игр и принимая онлайн-ставки под личиной погашения микрозаймов, а также выплачивая выигрыши под видом кредитования. Чистый нетто-проигрыш игроков под видом таких же займов выводится на ограниченный перечень карт подставных лиц (дропов) для снятия наличными и передачи владельцам казино за вычетом своей комиссии (рис. 3). Факты таких денежных изъятий мониторингом трудновыявляемы в общем потоке транзакций по всей клиентской базе. Инструменты автоматизированного анализа платежной картины МФО в целом также оказываются неэффективными, так как схожие средние суммы транзакций, их высокие объем и частота, широкая аудитория клиентов являются неотъемлемыми признаками современной онлайн-индустрии микрофинансирования.

В ходе углубленной проверки подобных МФО выявляются дополнительные негативные критерии:

- ограниченность персональных данных заемщиков, микрозаймы которым выдаются ежедневно или чаще, а общий размер задолженности нарушает законодательно установленные лимиты;
- локализация существенных пиковых сумм в ограниченном объеме реквизитов, используемых для обналичивания;

- признаки фальсификации применяемой отчетности.

Зачастую перекрестные запросы физлицам — контрагентам МФО дают возможность подтвердить гипотезу о взаимосвязи с нелегальными казино, установить их конкретные сайты, провести контрольную закупку и документировать ее результаты. Выявление ряда подобных недобросовестных МФО позволяет, кроме того, маркировать платежные реквизиты вовлеченных игроков для последующего оперативного раскрытия аналогичных схем.

2. Криптообменники

Незаконные организаторы обмена криптовалют практически не используют сервисы бизнес-сегмента. Основным продуктом проникновения являются счета и кошельки физических лиц, где нелегальный обменник выявляется и закрывается, в основном по критериям Методических рекомендаций Банка России от 06.09.2021 № 16-МР в общем потоке незаконного предпринимательства. В ряде случаев их удается более глубоко квалифицировать именно как обменный сервис по следующим критериям:

- взаимосвязь по различным видимым факторам с ранее закрытыми клиентами, квалифицированными как обменники;
- в платежном потоке высок удельный вес контрагентов ранее закрытых клиентов, квалифицированных как обменники (используется база ранее выявленных платежных реквизитов частых продавцов и покупателей криптовалюты);
- имеется две и более независимые жалобы на осуществление обменной деятельности или обращений с другим предметом, но из которых усматривается истинная суть деятельности клиента.

3. Псевдообразовательные проекты

Выявляются в основном по результатам анализа контента сайта с предложением курсов, тренингов, сертификаций. Отсутствие образовательной лицензии маскируется различными договорами с лицензированными образовательными учреждениями, которые направлены на обучение самого заказчика и его персонала, не являются по содержанию агентскими, не подразумевают участия преподавателей вуза в образовательном процессе. Приказом Минобрнауки России № 882, Минпросвещения России № 391 от 05.08.2020 был установлен Порядок организации и осуществления образовательной деятельности при сетевой форме реализации образовательных программ, определивший в том числе возможность участия в образовательном процессе партнерской (ресурсной) организации без лицензии. Необходимо отметить, что участились попытки проникновения на обслуживание предпринимателей и организаций без лицензии под прикрытием договора об образовательной деятельности в указанной сетевой форме, при которой ресурсная организация пытается самостоятельно организовать образовательный процесс.

Подводя итог рассмотренным схемам, необходимо отметить, что эффективное выявление и противодействие нелегальным практикам становится возможным не только на основании проверки режима лицензирования, но и учета множества деталей нормативного регулирования каждого отдельного вида деятельности с применением автоматизированных инструментов. Применяемые организационные и программные методики анализа платежного поведения клиентов и информации из внешних источников позволяют оперативно выявлять, классифицировать и пресекать с информированием уполномоченных органов описанные противоправные схемы.

ПОВЫШЕНИЕ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ КЛИЕНТОВ КАК ИНСТРУМЕНТ СНИЖЕНИЯ AML-РИСКОВ

В данной статье автор подходит к проблематике снижения рисков проведения сомнительных операций не совсем стандартным путем, а именно через понимание финансовой организацией своей социальной ответственности, проведение системной просветительской работы со своими клиентами

Айдар Радикович Багавиев,
директор по комплаенсу ПАО «АК БАРС» БАНК



Айдар Радикович Багавиев

Условно всех существующих участников рынка, занимающихся сомнительной деятельностью, можно разделить на две категории: «негодяи», которые прекрасно осознают, что они делают, чем рискуют и какие законы и требования нарушают, и «простаки», которые могут не осознавать, в чем участвуют и последствия такого участия. И спрос на последних со стороны первых возрос за последнее время многократно.

Если раньше отличить недобросовестных участников от здоровой части этого рынка было достаточно легко — срабатывали элементарные критерии фирм-однодневок, то сегодня все чаще недобросовестные лица пытаются воспользоваться низкой грамотностью иных лиц и привлечь к своей деятельности представителей реального бизнеса и физических лиц с чистой репутацией.

Рис. 1. Особенности размывания границ технических фирм

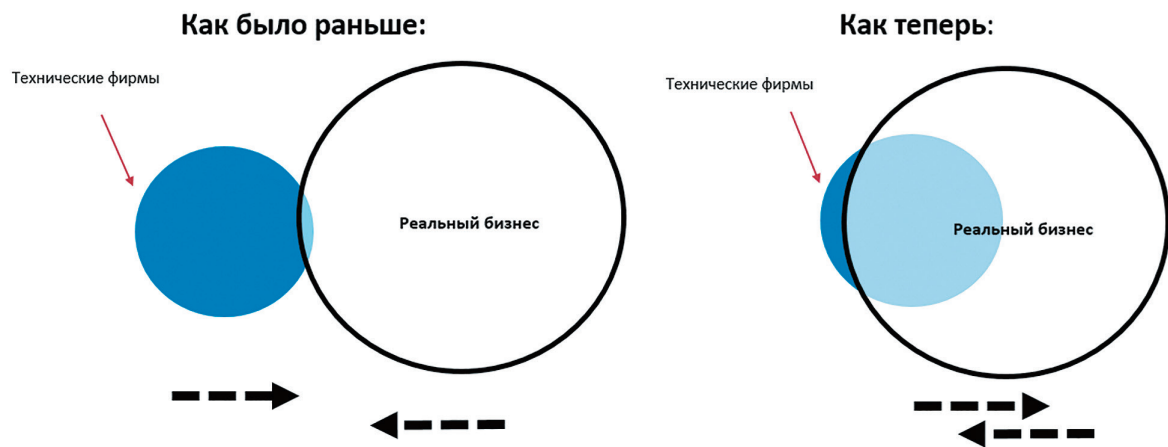


Рис. 2. Предпосылки вовлечения лиц с низкой финансовой грамотностью в схемы по отмыванию доходов



Как показано на рис. 1, разделение на черное и белое раньше было достаточно четким, а «серая» зона была совсем незначительной. Сегодня кардинально иная ситуация, и основная масса подозрительных операций совершается именно там.

Интересно отметить, что согласно официальной статистике за последние 3 года количество зарегистрированных юридических лиц с призна-

ками фирм-однодневок снизилось с 1,5 миллиона до 0,12 миллиона, то есть почти в 14 раз. Но с учетом происходящих явлений и релокации недобросовестных участников можно утверждать, что объемы сомнительных операций за указанный период сократились в куда меньших пропорциях.

Причины, по которым клиенты могут вовлекаться в сомнительные схемы, разнообразны и для многих очевидны.

В той или иной мере указанные качества свойственны всем людям, но когда все эти предпосылки подкрепляются еще и низкой финансовой грамотностью участников рынка, происходит то, с чем приходится иметь дело подразделениям финансового мониторинга кредитных организаций.

Схем, в которых могут принимать участие физические и юридические лица, не осознающие риск своих действий, огромное множество. Наиболее часто встречающиеся из них — это веерное обналичивание, продажа наличной выручки, операции с использованием корпоративных карт, ломка НДС, массовое открытие карт дропов и т. д.¹

Разумеется, кредитные организации стараются учитывать текущие реалии и вырабатывают новые и более эффективные методы и инструменты борьбы с проявлениями незаконной активности. Но нужно признать, что текущих инструментов недостаточно. Несмотря на то что национальная система ПОД/ФТ достигла огромного прогресса в этой борьбе и позволила снизить объемы сомнительных операций многократно, для следующего прорыва необходимо сделать качественный скачок в части осознания тех функций системы ПОД/ФТ, запрос на которые рынком уже сформирован, но которым пока уделяется не так много внимания. В первую очередь речь идет о просветительской функции подразделений финансового мониторинга кредитных организаций.

Банки должны выступить проводниками для своих клиентов и объяснить, какие операции являются неприемлемыми и какие меры по управлению риском можно принять. Само собой, такая работа должна проводиться до того, как человек или организация будут вовлечены в осуществление незаконной деятельности.

Подходить к реализации этой функции в финансовой организации можно по-разному. Наиболее целесообразным представляется подход, при котором до применения конкретных мер и инструментов в работе с клиентами и иными участниками рынка по повышению их финансовой грамотности банк сконцентрируется на создании основы, на которой будет базироваться соответствующий функционал.

Начинать нужно не с клиентов, а с процессов внутри кредитной организации. Для того чтобы грамотно объяснять клиентам, что можно делать, а от чего нужно предостеречься, сотрудники, взаимодействующие с клиентами, должны хорошо понимать суть происходящих явлений и четко осознавать ответственность, которую несет банк. Для этих целей в банке может быть создана программа по развитию комплаенс-культуры. В нее могут входить различные информационные кампании (следует создавать адресные видеоролики, плакаты, проводить конкурсы и прочее). Требуется перманентно проводить обучающие курсы (в любых форматах — очно, дистанционно, интерактивно). Крайне важно, чтобы коммуникации шли также непосредственно от первого лица банка. Развитие должны получить каналы коммуникации с комплаенсом (сотрудники должны обладать информацией о том, куда и как они могут обращаться с вопросами). Все это направлено на укрепление в головах сотрудников принципов ответственности, которые позволяли бы им более эффективно и экологично взаимодействовать с клиентами.

Развитие финансовой грамотности клиентов начинается с формирования правил, образа мышления и повышения осознанности сотрудника банка.

Уже после того, как все сотрудники внутри банка «зарядятся» необходимыми амбициями и знаниями, можно приступать к просветительскому диалогу с клиентами.

Одним из эффективных способов доведения информации до клиентов является развитие различных информационно-аналитических ресурсов, где сотрудники банков выступают в качестве экспертов, дают оценку ситуации на рынке, консультируют как действующих, так и потенциальных клиентов по интересующим их вопросам. Оптимальный путь повышения финансовой грамотности клиентов банка — это ведение разъяснительной работы среди целевых групп клиентов, заинтересованных в получении финан-

¹ Типологии сомнительных схем отмыwania денег представлены на основании данных пресс-службы Росфинмониторинга (<https://www.fedsfm.ru/>).

совых знаний, в том числе об основных тенденциях финансового рынка, специфике банковских услуг. Согласно данным Аналитического центра НАФИ, 83% финансовых компаний проводят обучение сотрудников, 43% — обучение клиентов, описание продуктов (36%) и договоры (34%) упрощаются для понимания. Кроме того, 90% финансовых организаций проводят консультации клиентов в отделениях, 53% — размещают на сайте информационные статьи, 36% — распространяют печатные информационные материалы.

Полезным новшеством в работе является внедрение банками внутренних сервисов, таких как «Комплаенс-помощник», «Безопасный бизнес», «Ревизор», которые позволяют клиентам пройти самооценку уровня комплаенс-риска и понять, какие их действия могут привести к негативным последствиям. Важно отметить, что такие ресурсы не должны стать инструментом ухода или обмана средств контроля кредитной организации, которым могли бы воспользоваться недобросовестные участники рынка.

Для формирования доверительных отношений с клиентом банкам целесообразно также проводить дни открытых дверей у себя в офисах, публиковать советы экспертов, активно взаимодействовать через социальные сети.

Все эти мероприятия должны способствовать развитию мотивации у клиентов в повышении финансовой грамотности в связи с неумением ориентироваться в многообразии предлагаемых на рынке «способов заработать» и помочь осознанному принятию решений при совершении операций.

Финансовая грамотность клиентов является без преувеличения основой устойчивого развития нашей экономики. Мы должны понимать это, осознавать и предпринимать необходимые усилия по работе с участниками рынка. Вопросы повышения финансовой грамотности должны быть имплементированы в ESG-повестку каждого банка.

О ПОВЫШЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ПРИ ИНВЕСТИРОВАНИИ В ЦИФРОВЫЕ АКТИВЫ

Айдар Булатович Бекназаров,

главный комплаенс-менеджер частной компании Quantdart Fintech Limited



Айдар Булатович Бекназаров

С июня 2020 года в законодательство Казахстана был введен ряд поправок, согласно которым цифровые активы были признаны видом имущества. Законодательство выделило обеспеченные и необеспеченные цифровые активы.

Необеспеченные (куда относятся биткойн и другие криптоактивы) запрещены к обороту на территории Казахстана и разрешены к покупке, продаже и хранению исключительно через участников Международного финансового центра «Астана» (далее — МФЦА).

Новые технологии, высокая волатильность, повышенная анонимность, децентрализация и дистанционное установление деловых отношений несут в себе высокие риски подверженности криптовалют использованию в целях отмывания доходов, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

В связи с этим четкое регулирование деятельности в сфере покупки, продажи и хранения цифровых активов является надежным механизмом для упреждения преступлений и недопущения накопления социальной напряженности.

Комитетом МФЦА по регулированию финансовых услуг при выдаче лицензий компаниям, занимающимся цифровыми активами, принимается комплекс мер, направленный на защиту розничных потребителей финансовых услуг от потери

инвестиционного капитала. Разработаны лимиты как на объем клиентов, так и на максимально допустимый размер цифровых активов, которые могут находиться в кошельке для каждого типа клиента. Установлены требования к проведению финансового аудита и аудита системы информационной безопасности. Предусмотрено раздельное хранение фиатных денег и цифровых активов клиентов от денежных средств и цифровых активов клиентов.

Агентством по финансовому мониторингу разработаны признаки подозрительных операций, совершаемых участниками МФЦА в цифровых активах, создан институт наставничества и налажен регулярный диалог на площадке «Совета комплаенс» для дальнейших разработок типологий и требований к Правилам внутреннего контроля компаний и других вопросов в сфере ПОД/ФТ, занимающихся оборотом цифровых активов в юрисдикции МФЦА.

Субъектами финансового мониторинга используются передовые информационные технологии для мониторинга транзакций и принимаются превентивные меры, такие как формирование профиля клиента по итогам тестирования на тему инвестирования как в традиционные финансовые инструменты, так и в цифровые активы.

Важно отметить, что услуги оказываются в дистанционном формате, что позволяет снизить риски коррупционных связей сотрудников компании с клиентами, так как исключается факт контактирования, в то же время для митигирования прохождения верификации подставными лицами субъектами финансового мониторинга внедряются передовые механизмы для относительно быстрого, но качественного проведения процесса «Знай своего клиента» (KYC).

В компании установлены принципы «Три линии защиты» и «Четыре глаза» (four eyes), которые призваны вовлечь всех сотрудников в процесс противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, а также минимизировать риск ошибок вследствие человеческого фактора. Однако отмывание доходов, финансирование терроризма могут

производиться не только потребителями финансовых услуг. В связи с этим компания проводит проверку в отношении поставщиков услуг и претендентов на вакантные должности. Особое внимание уделяется присвоенному уровню риска поставщика в соответствии с Системой управления рисками органов государственных доходов.

Осознавая социальную ответственность, новизну технологий, компаниям, занимающимся бизнесом в сфере цифровых активов, необходимо и далее вести просветительскую работу в области, направленной на повышение финансовой и инвестиционной грамотности.

На регулярной основе организовывать подкасты, прямые эфиры на страницах социальных сетей компании, также нельзя забывать о наиболее уязвимых слоях населения: школьниках, студентах и пенсионерах, которые вследствие низкой финансовой грамотности могут быть вовлечены в мошеннические схемы и финансовые пирамиды.

Очень важно позаботиться о воспитании собственной ответственности инвестора, культуре инвестирования и формировании рационального и сберегательного поведения, направленного на накопление, долгосрочное планирование и контроль собственных финансов, в том числе и цифровых активов.

К вышеуказанным работам необходимо привлекать финансовых и налоговых консультантов, ведь только комплексный подход способен дать плодотворный результат.

Кроме того, немаловажно акцентировать внимание потребителей финансовых услуг на том, что, инвестируя через официальные площадки (крипто-брокеры, криптобиржи) с лицензией МФЦА, потребитель будет иметь возможность обращения в Комитет МФЦА по регулированию финансовых услуг за защитой своих прав, а также будет получать выписки, а при обращении в бухгалтерию получит необходимые документы для своевременной и полной сдачи налоговой отчетности о доходах, полученных от прироста стоимости цифровых активов, что в последующем даст возможность потребителям объяснить источники происхождения дохода.

ОТ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫХ СОСТЯЗАНИЙ — К НОВЫМ ВЫЗОВАМ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

*Илья Владимирович Ясинский,
директор Департамента финансового мониторинга
и валютного контроля Банка России*



Илья Владимирович Ясинский

Уважаемые читатели!

Продолжая многовековые традиции олимпийского движения, нынешняя Международная олимпиада по финансовой безопасности выступает в качестве своеобразной арены для интеллектуальных состязаний наиболее активных и эрудированных представителей молодежи.

Предусмотренные программой конкурсные испытания и тесты заставляют мобилизовать навыки и проявить знания из самых различных сфер и компетенций. Полагаю, что участие в олимпиаде несомненно послужит хорошей характеристикой юноше или девушке при последующем трудоустройстве в сферах, связанных с финансовой безопасностью, и в первую очередь в системе противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, как в государственных органах, так и в коммерческих финансовых организациях.

Особенностью современной сферы финансовой безопасности является динамичный и часто непредсказуемый характер проявлений ее рисков, вызванный постоянным противоборством источников угроз и мер противодействия им.

И система ПОД/ФТ/ФРОМУ (противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения) в данном контексте занимает особое место, поскольку направлена на обеспечение безопасности как отдельных государств и их граждан, так и международного сообщества в целом. Финансовая подпитка организованной преступности, в том числе транснациональной, негативно влияет на стабильность финансового сектора, экономическую систему государств, ставит под угрозу благополучие многих людей.

Одной из важнейших задач Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России является снижение риска вовлеченности поднадзорных регулятору организаций в проведение подозрительных операций. Такие операции используются недобросовестными субъектами для сокрытия источников происхождения и дальнейшего использования своих денег, которые обычно связаны с коррупцией, уклонением от уплаты налогов, наркобизнесом, деятельностью террористических организаций и другими видами организованной преступности.

По итогам 2021 года мы отмечаем сохранение тренда на снижение объемов таких операций в банковском секторе. Так, по сравнению с 2020 годом объем обналичивания денежных средств в банковском секторе сократился на 21% (с 78 млрд до 62 млрд рублей), объем вывода денежных средств за рубеж по сомнительным основаниям — на 17% (с 52 млрд до 43 млрд рублей), объем продажи неучтенной наличной выручки третьим лицам в торгово-розничном и туристском секторах — на 16% (с 36 млрд до 30 млрд рублей), объем сомнительных транзитных операций — на 24% (с 0,6 трлн до 0,5 трлн рублей).

Вместе с тем использование в преступной деятельности все более изощренных методов и современных технологий ставит перед специалистами, занятыми в сфере ПОД/ФТ, включая специалистов Банка России, задачу постоянного повышения их профессиональных компетенций и совершенствования противолегализационных мер.

Одной из перспективных разработок Банка России в данном направлении является информационный сервис Платформа «Знай своего клиента» (ЗСК). Этот сервис позволяет добиться необходимой сбалансированности противолегализаци-

онных процедур кредитных организаций, чтобы, с одной стороны, сохранить тренд на снижение объемов подозрительных операций, а с другой — создать экосреду «зеленых», т. е. низкорисковых с точки зрения отмывания доходов и финансирования терроризма клиентов, обеспечив для них беспрепятственные расчеты.

В рамках Платформы ЗСК регулятор будет оценивать деятельность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей путем отнесения клиентов кредитных организаций в три группы в зависимости от уровня риска: низкую («зеленую»), среднюю («желтую») и высокую («красную»). Такую же работу должны проводить и кредитные организации. В зависимости от степени (уровня) риска клиента банки будут определять соответствующий режим работы с ним.

Запуск Платформы ЗСК (с 1 июля 2022 года) позволит снизить нагрузку на добросовестных предпринимателей, в первую очередь на малый и микробизнес, за счет снижения расходов на взаимодействие с кредитными организациями. Будет также уменьшена нагрузка на кредитные организации. Это произойдет за счет того, что их внимание будет сконцентрировано на операциях клиентов высокого («красного») уровня риска. К последним относятся клиенты, которые не осуществляют реальную хозяйственную деятельность, зарегистрированы на подставных физических лиц, контролируются третьими недобросовестными субъектами, затрудняют либо делают невозможной работу налоговых и правоохранительных органов по установлению бенефициаров подозрительных операций, обеспечивающих расчеты теневого сектора экономики.

Наши оценки показывают, что доля клиентов низкого уровня риска составляет 99% общего количества хозяйствующих субъектов (сейчас это около 7 млн), а доля клиентов высокого уровня риска не превышает 0,7%.

В настоящее время Банк России совместно с Федеральной службой по финансовому мониторингу участвует в масштабной работе по проведению оценки рисков ОД/ФТ на национальном и секторальном уровнях. В рамках данной работы осуществлена систематизация основных способов и схем отмывания доходов и финансирования терроризма, их ключевых факторов. Кроме того, выполнена разработка инструментария для сбора и обобщения экспертных оценок рисков ОД/ФТ применительно к различным видам финансовых

организаций, услугам, регионам осуществления своей деятельности. Результаты оценки указанных рисков послужат основой для совершенствования системы мер государства и бизнеса по снижению выявленных рисков и уязвимостей.

Кроме того, важно повышать уровень осведомленности и понимания рисков ОД/ФТ бизнесом и гражданами. Этому способствуют в том числе обучающие и состязательные мероприятия для молодежи, подобные нынешней Международной олимпиаде по финансовой безопасности. Такие мероприятия в числе прочего призваны повысить финансово-правовую грамотность молодежи, показать современные тренды в сфере экономической безопасности, а также новые направления развития технологий в сфере финансового мониторинга.

Текущее обострение геополитической обстановки, нарастание санкционного давления обуславливают новые риски и вызовы для финансовой безопасности как страны в целом, так и многих отраслей, организаций и предприятий, а также конкретных граждан. Одним из основных инструментов защиты от этих угроз, уже показавшим свою эффективность в нынешних условиях, стал комплекс государственных мер в сфере валютного регулирования и валютного контроля, обеспечивших устойчивость нашей денежной единицы как одной из основ функционирования всей экономики.

Данные меры не являются чем-то принципиально новым для нас. Они уже принимались на начальных этапах перехода страны к рыночной экономике и постепенно отменялись по мере

движения к международной конвертируемости рубля и интеграции финансовой системы России в мировую финансовую систему. В нынешних условиях мы были вынуждены в сжатые сроки не только восстановить комплекс мер по валютному контролю, но и адаптировать его к новой конфигурации внутреннего финансового рынка страны и системы надзора за ним со стороны Банка России. Кроме того, потребовалась адаптация к современным видам и инструментам взаимодействия нашего финансового рынка с мировым финансовым рынком.

Перенастройка системы валютного контроля потребовала от нас весьма существенной мобилизации ресурсов и еще не завершена в полном объеме.

В связи с этим мы ставим перед собой задачу создания системы валютного контроля нового типа, обладающей адаптивностью и гибкостью к изменениям и факторам, подобным происходящим в настоящее время. Это большая и интересная работа, требующая не только профессиональных знаний и опыта, но и широкой эрудиции, свежего и креативного взгляда на привычные вещи, энергичного и творческого подхода, воли и стремления к достижению поставленных целей. Уверен, что свой вклад в этот проект совсем скоро внесут и обладающие этими качествами участники нынешней Международной олимпиады по финансовой безопасности.

Желаю всем участникам проявить себя наилучшим образом, продемонстрировать свои знания и таланты. Успехов!

МЫ ВЫСОКО ПОДНЯЛИ ПЛАНКУ ОРГАНИЗАЦИИ ПЕРВОЙ ОЛИМПИАДЫ ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

С 15 по 16 марта 2022 года прошла конференция Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ (МСИ) по теме «Международная олимпиада по финансовой безопасности: опыт проведения, задачи на 2022 год». Мероприятие состоялось при организационно-техническом содействии МУМЦФМ посредством видео-конференц-связи на платформе ZOOM

В конференции приняли участие сотрудники Росфинмониторинга, Министерства науки и высшего образования России, Министерства просвещения России, Международного учебно-методического центра финансового мониторинга, университетов — участников МСИ (21 российский и 12 зарубежных вуза) и подразделений финразведки из Беларуси, Казахстана, Кыргызстана, Таджикистана и Узбекистана.

С приветственными словами к участникам конференции обратились заместитель министра науки и высшего образования России **Д.В. Афанасьев**, заместитель директора Росфинмониторинга **В.И. Глов**, заместитель директора Департамента государственной политики в сфере воспитания, дополнительного образования и детского отдыха Министерства просвещения России **О.П. Колударова**.

Д.В. Афанасьев: — Правила и традиции проведения Олимпиады по финансовой безопасности мы закладываем на годы вперед. Поэтому фактором успеха и в прошлом году, и в будущем является, как мне кажется, то, что вокруг этой идеи сложился коллектив высокопрофессиональных, заинтересованных коллег, представляющих практиков финансовой разведки, университетское сообщество и, теперь мы уже можем сказать так, — коллектив участников и победителей первой олимпиады.

В.И. Глов: Поддержана инициатива о расширении границ олимпийского движения и привлечении новых участников. Росфинмониторинг проработал вопрос о привлечении в наше олимпийское движение Республики Армения и стран БРИКС. Эти государства поддержали инициативу Российской Федерации, выразили готовность участвовать в олимпиаде и заверили, что окажут содействие своим университетам в проведении первого и второго туров олимпиады.

О.П. Колударова: Олимпиада по финансовой безопасности — один из векторов развития по изучению основ финансовой грамотности и предпринимательства среди детей. Когда мы посмотрели статистику по прошлому году, то увидели, что во всероссийском уроке по финансовой безопасности приняли участие почти 1 млн 400 тысяч школьников из более 19 тысяч школ. Добрая половина школ в субъектах России откликнулись на проведение такого урока. Значит, тема актуальна, востребована, и мы в дальнейшем будем продолжать совместно реализовывать это мероприятие.

Участники конференции обсудили направления подготовки проведения в 2022 году тематического урока «Финансовая безопасность», первого и второго этапов Международной олимпиады по финансовой безопасности, а также вопросы ор-



ганизации образовательных выставок Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ в государствах — членах ЕАГ.

Представители МУМЦФМ проинформировали участников конференции о разработке международной сервисной научно-образовательной цифровой платформы «Содружество», а также о планах проведения серии образовательных вы-

ставок Международного сетевого института. Первая выставка была проведена в рамках прошлогоднего финального этапа олимпиады в Сочи, а в 2022 году ее география значительно расширилась, и теперь выставки пройдут в шести странах — участницах олимпиады — Белоруссии, Казахстане, Кыргызстане, Таджикистане, Туркменистане и Узбекистане.



М.Ю. Андропова, генеральный директор МУМЦФМ:

— Мы высоко подняли планку организации первой Олимпиады по финансовой безопасности, а в этом году хотелось бы сделать лучше, и все недочеты прошлого — пусть незначительные и вполне объяснимые — нивелировать. Мы рады расширению числа участников олимпиады, рады всем, кто обратится к нам с пожеланием принять в ней участие. В связи с этим при подготовке нам необходимо уделить особое внимание широкому оповещению российских и зарубежных студентов о проведении олимпиады, разместить на наших ресурсах всю необходимую для них информацию.

В.В. Овчинников, первый заместитель генерального директора МУМЦФМ — директор Международного сетевого института:



— Хочу отдать должное руководителям и сотрудникам наших университетов, межрегиональных управлений Росфинмониторинга, подразделений финразведки стран — участниц олимпиады за то, что в прошлом году все было проведено очень организованно и в установленные сроки. Поэтому и в 2022 году каждый университет — участник олимпиады самостоятельно определяет политику организации отборочного этапа и представляет списки финалистов, согласованные с межрегиональными управлениями Росфинмониторинга и подразделениями финразведок стран-участниц, в исполком олимпиады.

ОЛИМПИАДА ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ — КАДРОВЫЙ ПОТЕНЦИАЛ РОССИИ И ГОСУДАРСТВ-ПАРТНЕРОВ

В Москве состоялось 16-е заседание Совета Международного сетевого института в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (МСИ)

В мероприятии в очном формате приняли участие свыше 100 представителей научных центров, вузов — участников МСИ, сотрудников финансовых разведок из Беларуси, Казахстана, Кыргызстана, России, Таджикистана и Узбекистана, а в режиме онлайн — представителей Китая, Туркменистана и ряда российских университетов.

Заседание проводил председатель Совета МСИ, директор Росфинмониторинга **Ю.А. Чиханчин**. Во вступительном слове глава финансовой разведки России подчеркнул, что широкое представительство участников еще раз демонстрирует неразрывную связь образования, науки, практики, а обсуждаемые вопросы требуют консолидации знаний вузовского и экспертного сообщества.

Основным вопросом повестки заседания Совета стало проведение второй Международной олимпиады по финансовой безопасности. В этом году проведение олимпиады подразделяется на три мероприятия: урок по финансовой безопасности для школьников, 1-й и 2-й этапы олимпиады и разработка цифровой платформы «Содружество», которая в перспективе должна объединить вокруг олимпиады школьников, студентов, преподавателей и членов экспертного сообщества.

Ю.А. Чиханчин: Олимпиада создает условия для организации международного молодежного движения и сообщества в сфере финансовой безопасности, объединяет школьников и студентов

с профессорами и преподавателями Международного сетевого института, экспертами финансовых разведок государств — партнеров России в международной антиотмывочной системе. Именно для организации молодежного движения, расширения его географии и предназначена цифровая платформа «Содружество». Она позволит поддерживать общение в период между олимпиадами, нести новые знания и сопровождать каждого пользователя.

С приветственным словом к участникам заседания обратился заместитель начальника Управления Президента Российской Федерации по вопросам государственной службы и кадров **А.В. Лавренко**.

А.В. Лавренко: Международный сетевой институт создал эффективное образовательное пространство в Российской Федерации и государствах-партнерах, обеспечивающее поступательное развитие всей системы образования в сфере ПОД/ФТ, позволяющее специалистам из антиотмывочной системы взаимодействовать и обмениваться информацией по широкому спектру проблем в данной области, повышать и совершенствовать свой профессиональный уровень. Олимпиада становится важным шагом в деле успешного развития всей системы обучения в сфере финансовой безопасности, закладывающей надежную основу кадрового потенциала России и государств-партнеров в международной системе.



Директор Департамента государственной политики и управления в сфере общего образования Минпросвещения России **М.А. Костенко** отметил, что сегодня финансовое образование необходимо любому человеку, и прежде всего подрастающему поколению.

М.А. Костенко: *Министерство просвещения всегда с большим воодушевлением приветствует все инициативы Росфинмониторинга в сфере образования, и в частности прекрасном опыте организации всероссийского тематического урока по финансовой безопасности. В этом году все субъекты Российской Федерации получили рекомендации о проведении такого урока.*

В обсуждении вопросов повестки дня приняли участие представители вузов, научных и учебных центров — участники МСИ: генеральный директор МУМЦФМ **М.Ю. Андропова**, ректор Российского университета дружбы народов (РУДН) **О.А. Ястребов**, ректор Сибирского федерального университета **М.В. Румянцев**, ректор Московского финансово-юридического университета

А.Г. Забелин, ректор Национального исследовательского ядерного университета «МИФИ» **В.И. Шевченко**, ректор Санкт-Петербургского политехнического университета Петра Великого **А.И. Рудской**, проректор Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова **А.С. Никулин**, директор Учебно-методического центра Государственной службы финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики **Л.О. Омурбекова**, заместитель генерального директора МУМЦФМ — директор МСИ **В.В. Овчинников** и другие участники заседания.

Совет принял решение о включении в состав МСИ новых участников — Таджикского национального университета, Кыргызского государственного технического университета имени Исхака Раззаковича Раззакова, Новосибирского государственного технического университета, Санкт-Петербургского государственного экономического университета и Южного федерального университета (г. Ростов-на-Дону, Россия).

ОПЕРАТИВНО РЕАГИРОВАТЬ НА ИЗМЕНЯЮЩУЮСЯ ОБСТАНОВКУ

Новые риски отмыывания доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) возникают в нашей стране в связи с введением односторонних санкционных мер в отношении Российской Федерации недружественными странами. Эта тема стала ключевой на мартовском заседании Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (МВК), которое прошло в режиме видео-конференц-связи

Все участники российской системы противодействия отмыыванию доходов и финансированию терроризма (ОД/ФТ) продолжают планомерно работать над повышением ее эффективности, в том числе в контексте Плана по реализации Рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыыванием денег (ФАТФ) по результатам оценки России в 2019 году в той ее части, которая соответствует национальным приоритетам нашей страны.

Статс-секретарь — заместитель директора **Г.Ю. Негляд** подчеркнул, что работа в сложившейся обстановке продолжается как на площадке ФАТФ, так и в формате информационного взаимодействия в рамках объединения подразделений финансовых разведок мира Группы «Эгмонт».

Ключевым условием эффективности в текущих условиях является расширение контура финансового мониторинга, увеличение скорости обмена информацией о новых рисках, последующая типологизация знаний, организация анализа для принятия адекватных мер реагирования.

16 марта 2022 года Банком России и Росфинмониторингом совместно было издано и доведено до сведения финансовых организаций информационное письмо о повышенном внимании к подозрительным операциям клиентов, которые обусловлены текущей ситуацией. СПО также будут иметь специальную маркировку, что повысит оперативность реагирования на риски.

В случае выявления подобных транзакций кредитным организациям рекомендуется рассматривать вопрос о реализации в отношении таких операций клиентов прав, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В выступлениях представителей Росфинмониторинга поднимались вопросы повышения эффективности надзорных мер, деятельности частного сектора, а также вопросы квалификации финансирования терроризма с учетом изменившейся обстановки.

**Ю.А. Чиханчин:**

Сегодняшнее заседание проходит в непростых условиях, когда в отношении Российской Федерации рядом недружественных стран введены необоснованные односторонние санкции, поводом для которых стала специальная операция вооруженных сил России на Украине. При этом в целях стабилизации экономики и финансового рынка Президентом Российской Федерации, Правительством РФ, ЦБ РФ приняты и реализуются специальные экономические меры. Также выделяются значительные дополнительные средства на поддержку пострадавших отраслей экономики, стратегических компаний и системообразующих предприятий. В то же время все указанные обстоятельства свидетельствуют о том, что в изменившихся условиях появляются новые риски отмывания доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ), которые требуют оценки и принятия мер. Наша антиотмывочная система должна перестроиться, оперативно отреагировать на изменяющуюся обстановку.

БЛОК НОВОСТЕЙ

МНОГОСТОРОННЕЕ ИНФОРМАЦИОННОЕ
ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ

В марте 2022 года в режиме видео-конференц-связи состоялось оперативное совещание Совета руководителей подразделений финансовой разведки Содружества Независимых Государств (СРПФР СНГ) под председательством директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина

Поводом для внеплановой встречи стала необходимость обсуждения новых рисков в свете введения санкционных ограничений в отношении Российской Федерации, а также специальной военной операции на Украине.

В мероприятии приняли участие: директор Департамента финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана **Х.С. Мирзоалиев**, начальник Департамента по борьбе с экономическими преступлениями при Гене-

ральной прокуратуре Республики Узбекистан **Д.Ф. Рахимов**, председатель Государственной службы финансовой разведки при Кабинете Министров Кыргызской Республики **К.Т. Тургунбеков**, руководитель Центра финансового мониторинга Центрального банка Республики Армения **А.В. Меликсетян**, председатель Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу **Ж.К. Элиманов**, директор Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь **В.Г. Реут**.



В своем выступлении Ю.А. Чиханчин напомнил о том, как серьезно изменилась оперативная обстановка не только в Российской Федерации, но и на всем пространстве СНГ, порождая новые риски и угрозы. В сложившейся ситуации российской финансовой разведке как координатору национальной антиотмывочной системы удастся реализовывать все плановые мероприятия, несмотря на внешнеполитическое давление.

В частности, как проинформировал собравшихся Ю.А. Чиханчин, на площадке Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) была предпринята попытка исключения России из организации. Однако аргументация представителей Росфинмониторинга о риске нарушения баланса в глобальной сети противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма оказалась убедительней доводов оппонентов. В связи с решением РФ о выходе из Совета Европы наша страна покинула Комитет экспертов по оценке мер борьбы с отмыванием денег (МАНВЭЛ), европейскую региональную группу по типу ФАТФ. Однако Россия намерена активно продолжать работу в Евразийской группе по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), в которой в настоящий момент председательствует.

Участники совещания выступили с докладами об оперативной обстановке в странах СРПФР и обменялись мнениями. Все подразделения финансовой разведки подтвердили готовность к координации и совместным мероприятиям.

Особое внимание уделено развитию многостороннего информационного взаимодействия с использованием канала Системы обмена информацией и функционала Международного центра оценки рисков.

Кроме того, на совещании с докладом о законодательных мерах в сфере ОД/ФТ, связанных с введением санкционных мер в отношении Российской Федерации, выступила начальник Юридического управления Росфинмониторинга **О.Н. Тисен**.

В своем выступлении Ю.А. Чиханчин напомнил о том, как серьезно изменилась оперативная обстановка не только в Российской Федерации, но и на всем пространстве СНГ, порождая новые риски и угрозы. В сложившейся ситуации российской финансовой разведке как координатору национальной антиотмывочной системы удастся реализовывать все плановые мероприятия, несмотря на внешнеполитическое давление.

ВОПРОСЫ ПОД/ФТ ДЛЯ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ В ПРИОРИТЕТЕ

В Бишкеке (Кыргызская Республика) состоялась встреча международных организаций-доноров, действующих в регионе ЕАГ. Во встрече приняли участие представители Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (МУМЦФМ, Россия, г. Москва)

Цель мероприятия — координация усилий партнеров по оказанию технического содействия Кыргызской Республике, что в свою очередь должно способствовать прогрессу страны в совершенствовании национальной системы ПОД/ФТ. Мероприятие организовано в рамках начавшегося в сентябре 2021 года проекта по координации технического содействия для Кыргызской Республики и нацелено на практическую реализацию одного из направлений Стратегии ЕАГ на 2019–2023 годы.

В своей приветственной речи директор Ситуационного центра Администрации Президента Кыргызской Республики **г-н Адилет Джанузаков** отметил, что вопросы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма имеют для его страны приоритетное значение.

На открытии мероприятия с приветственными словами выступили председатель Государственной службы финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики **г-н Канатбек**

Тургунбеков, исполнительный секретарь ЕАГ **г-н Сергей Тетеруков**, глава Программного офиса Управления ООН по наркотикам и преступности в Кыргызской Республике **г-н Андрей Селезнев**.

В обсуждении возможностей по обеспечению мероприятий технического содействия, содержащихся в разработанном Секретариатом ЕАГ Проектном плане, приняли участие представители государственных органов Кыргызской Республики и представители Контртеррористического управления ООН, Международного валютного фонда, Международного учебно-методического центра финансового мониторинга Российской Федерации, Организации по безопасности и сотрудничеству в Европе, Управления ООН по наркотикам и преступности, Посольства США в Бишкеке, Совета Европы, Подразделения финансовой разведки Ирана и Подразделения финансовой разведки Сербии.

Итогом международной встречи стало определение доноров по наиболее приоритетным для страны направлениям.



МИССИЯ ВЫСОКОГО УРОВНЯ ЕВРАЗИЙСКОЙ ГРУППЫ

В соответствии с решением Пленарного заседания 4 апреля 2022 года в столице Кыргызской Республики городе Бишкеке состоялась миссия высокого уровня Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма под руководством председателя ЕАГ, директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина

В делегацию Евразийской группы также вошли директор Департамента по финансовому мониторингу Комитета государственного контроля Республики Беларусь В.Г. Реут, председатель Агентства Республики Казахстан Ж.К. Элиманов и исполнительный секретарь С.А. Тетеруков.

Основной целью миссии являлось обсуждение планируемой в Кыргызской Республике программы амнистии капиталов и связанных с ней дальнейших шагов, а также обсуждение более широкого круга вопросов, касающихся финансовой безопасности страны и региона в целом.

В ходе миссии состоялась встреча с председателем Кабинета Министров Кыргызской Республики А.У. Жапаровым. Господин Жапаров отметил, что Кыргызская Республика придает важное значение программам взаимных оценок и технического содействия ЕАГ, через которые принимаются меры по совершенствованию национальной системы ПОД/ФТ Кыргызской Республики.

«Мы всегда ощущаем практическую помощь организации в создании и укреплении правовых и институциональных основ противодействия финансированию терроризма и отмыванию преступных доходов. Хочу заверить, что наша республика остается приверженной соблюдению своих международных обязательств. Мы намерены и далее продолжать курс, направленный на преемственность в векторе развития наших отношений», — сказал Акылбек Жапаров.

Председатель ЕАГ Ю.А. Чиханчин проинформировал кыргызскую сторону о процедурах ЕАГ и дальнейших шагах в отношении программы амнистии капиталов Кыргызской Республики. Сообщил о необходимости запуска процесса подготовки страны к третьему раунду взаимных оценок ЕАГ, начало которого запланировано на 2025 год. Подтвердил готовность дальнейшего сотрудничества, в том числе путем оказания экспертно-консультативной поддержки в вопросах развития системы ПОД/ФТ, а также повышения финансовой грамотности среди учеников школ и студентов высших учебных заведений в рамках планирующейся на текущий год олимпиады по финансовой безопасности.

В рамках миссии проведена встреча с председателем Национального банка Кыргызской Республики К.К. Боконтаевым, в ходе которой детально обсуждены вопросы в отношении амнистии капиталов, регулирования, надзора и оценки рисков виртуальных активов и другие вопросы, касающиеся регулирования и надзора за финансовым сектором Кыргызстана.

Главы ПФР Республики Беларусь и Республики Казахстан поделились ценным опытом и полезной практической информацией по рассматриваемым вопросам.

В завершение миссии делегация ЕАГ посетила Государственную службу финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики, ознакомилась с деятельностью отдельных подразделений, включая ее учебно-методический центр.

СЕТЕВОЙ ИНСТИТУТ — ПЛОЩАДКА ИДЕЙ ПО ПОДГОТОВКЕ СПЕЦИАЛИСТОВ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

В Москве состоялась конференция Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ (МСИ) по теме «Целевая модель интеграции учебных дисциплин в сфере ПОД/ФТ в образовательный процесс»

Открыла мероприятие генеральный директор МУМЦФМ М.Ю. Андропова:

— Благодарю наших коллег из Беларуси, Казахстана, Кыргызстана, России, Таджикистана и Узбекистана за то, что нашли возможность присутствовать сегодня в этом зале. Мы надеемся, что результатом совместной работы станет перечень единых унифицированных компетенций для подготовки специалистов, а также перечень дисциплин, которые могут быть включены в образовательные программы вузов МСИ.

Темой первого дня конференции стала «Разработка и актуализация образовательных программ и учебно-методических материалов в сфере ПОД/ФТ». Затем из числа участников форума сформировали три группы для работы по следующим на-

правлениям: «Юриспруденция и международные отношения», «Экономика и финансы» и «ИТ-сфера».

Завершающую часть посвятили подведению итогов. Группы подготовили презентации по интеграции учебных дисциплин в сфере ПОД/ФТ в образовательные программы и ответили на вопросы коллег.

Модератор конференции, руководитель направления Департамента координации научных и образовательных проектов МУМЦФМ **С.Б. Зинковский** в качестве одного из главных итогов форума отметил, что конференция продемонстрировала создание на базе Международного сетевого института площадки, где возможно рассмотреть и обсудить идеи, связанные с подготовкой специалистов в сфере ПОД/ФТ по различным образовательным направлениям.



М.Ю. Андропова:

— Благодарю наших коллег из Беларуси, Казахстана, Кыргызстана, России, Таджикистана и Узбекистана за то, что нашли возможность присутствовать сегодня в этом зале. Мы надеемся, что результатом совместной работы станет перечень единых унифицированных компетенций для подготовки специалистов, а также перечень дисциплин, которые могут быть включены в образовательные программы вузов МСИ.



ПОВЫШЕНИЕ КВАЛИФИКАЦИИ ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ

Параллельно с конференцией проходил традиционный учебный курс повышения квалификации преподавателей университетов — участников Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ (МСИ) по теме «Финансовые расследования в сфере ПОД/ФТ. Инструменты аналитика».

К участникам мероприятия обратились первый заместитель генерального директора МУМЦФМ — директор МСИ **В.В. Овчинников**

и заместитель генерального директора — руководитель Департамента координации научных и образовательных проектов МУМЦФМ **И.Ю. Шилина**, рассказавшие о практике проведения курсов повышения квалификации в прошлые годы и задачах вузов — участников МСИ на текущий год.

Первый день учебного курса посвятили финансовым расследованиям и аналитической деятельности в сфере ПОД/ФТ. В дальнейшем занятия проходили в формате лекций, круглых столов, практикумов, командной и индивидуальной работы преподавателей.

НАДЕЕМСЯ НА СОХРАНЕНИЕ И УКРЕПЛЕНИЕ НАШЕГО СОЮЗА!

К 10-летию Учебно-методического центра Государственной службы финансовой разведки Кыргызской Республики

Уважаемая Лира Омурбековна!
Уважаемые коллеги!

Учебно-методический центр Государственной службы финансовой разведки (УМЦ ГСФР) с момента образования стал важным и надежным партнером МУМЦФМ — Международного учебно-методического центра финансового мониторинга. Совместно с подразделениями финансовой разведки стран ЕАГ и вузами Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ (МСИ) мы плодотворно и конструктивно сотрудничаем в целях укрепления потенциала национальных антиотмывочных систем государств Евразийского региона.

Вопросы кадровых потребностей подразделений финансовой разведки Кыргызской Республики и Российской Федерации всегда были и остаются ключевыми для наших центров. Реализация совместных образовательных проектов позволяет сформировать единые подходы к подготовке востребованных на рынке труда кадров в сфере ПОД/ФТ, обеспечивает высокое качество практико-ориентированной подготовки специалистов с учетом национальной специфики конкретной страны, контекста всего Евразийского региона и позволяет вырабатывать новые формы взаимодействия научных и образовательных организаций в сфере ПОД/ФТ.

В 2013 году подразделение финразведки Кыргызстана одним из первых рекомендовало в состав Международного сетевого института вузы Кыргызской Республики, а также оказало содействие в проведении профориентационной работы среди абитуриентов для поступления

в российские университеты по линии ПОД/ФТ. Образовательная программа по финансовому мониторингу для Кыргызской Республики разработана на базе Кыргызско-Российского Славянского университета в тесном взаимодействии с УМЦ ГСФР.

При содействии наших учебно-методических центров десятки абитуриентов из Кыргызской Республики на безвозмездной основе ежегодно получают возможность поступить на обучение в университеты Российской Федерации.

Следует также сказать, что сотрудники Учебно-методического центра ГСФР на постоянной основе оказывают повсеместную практическую помощь студентам из Кыргызской Республики: проводят встречи, участвуют в защите выпускных квалификационных работ. Студенты из Кыргызской Республики при содействии подразделений финансовой разведки страны и УМЦ проводили презентации своих работ на полях Пленарного заседания Евразийской группы. Три года назад Учебно-методический центр ГСФР совместно с МУМЦФМ при содействии посольства Кыргызской Республики в Российской Федерации провели встречу со студентами, обучающимися в московских университетах. На той встрече обсуждались наиболее интересующие студентов вопросы по образованию, трудоустройству и научно-практической деятельности. Все это является примером заинтересованного и неравнодушного отношения Учебно-методического центра и подразделения финразведки Кыргызстана к подготовке специалистов в сфере ПОД/ФТ.





В 2020 году Учебно-методическим центром ГСФР при Министерстве финансов Кыргызской Республики был создан студенческий совет из стипендиатов, поступающих и обучающихся в вузах Международного сетевого института Российской Федерации по квотам, предоставляемым Росфинмониторингом. Основными задачами совета являются консолидация студенческого сообщества вузов МСИ, создание информационного поля для студентов, участие в мероприятиях, организуемых Учебно-методическим центром Государственной службы финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики, взаимодействие с различными общественными организациями и учреждениями для проведения совместных мероприятий и др.

В 2021 году состоялась первая Международная олимпиада по финансовой безопасности. Будучи одним из координаторов данного мероприятия, МУМЦФМ имел возможность убедиться, насколько профессионально наши коллеги из Учебно-методического центра ГСФР совместно с подразделением финразведки и вузами — участниками МСИ из Кыргызской Республики подошли к организации отборочного этапа. УМЦ ГСФР стал основной платформой по координации данной работы и определению девяти финалистов, которые осенью приехали на территорию образовательного центра «Сириус» в Сочи и проявили себя с самой лучшей стороны, завоевав одно из призовых мест.

С целью формирования единого образовательного пространства в сфере ПОД/ФТ в рамках

оказания технического содействия государствам Евразийского региона МУМЦФМ в 2018 году реализовал с Кыргызской Республикой ряд образовательных проектов, одним из которых явилась «Разработка базового учебного пособия «Особенности национальных систем ПОД/ФТ государств Евразийского региона». Второй том, посвященный национальной системе Кыргызстана, вышел в свет в 2019 году. Он был подготовлен авторским коллективом из числа сотрудников Учебно-методического центра ГСФР, Кыргызско-Российского Славянского университета и Международного учебно-методического центра финансового мониторинга. Стало известно, насколько востребованным оказалось это учебное пособие, причем не только для вузов Кыргызской Республики, но и для других университетов государств ЕАГ, в которых обучаются студенты из Кыргызстана. Мы очень рады, что наша совместная научно-практическая работа позволила получить положительный результат.

За минувшие десять лет наши центры пересекались на многих международных площадках — пленарных заседаниях Евразийской группы, семинарах, форумах, международных конференциях и заседаниях Совета Международного сетевого института, встречались в очном и заочном формате. Сотрудники МУМЦФМ регулярно участвуют в мероприятиях на территории Кыргызской Республики при организационном участии УМЦ ГСФР. Часто площадкой таких встреч становился город Чолпон-Ата на озере Иссык-Куль. Например, в сентябре 2019 года под эгидой

ГСФР и его Учебно-методического центра там прошел Евразийский форум по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, где мы обменялись экспертными мнениями и ознакомили участников с последними достижениями в вопросах расследования дел, связанных с ОД/ФТ. А месяцем ранее был проведен семинар, организованный совместно Учебно-методическим центром ГСФР и МУМЦФМ, по вопросам эффективного использования финансовыми учреждениями международных стандартов ПОД/ФТ в сфере применения риск-ориентированного подхода. Целью семинара было приобретение знаний по методике секторальной оценки рисков ОД/ФТ, опыту проведения оценки рисков ОД/ФТ и внедрения риск-ориентированного подхода организациями частного сектора.

Последние два года пандемия COVID-19 внесла существенные коррективы в организацию очных мероприятий, однако это не помешало нам продолжить продуктивную работу в онлайн-формате. Наши эксперты посредством сессий видеоконференций делятся современными методологическими подходами к разрешению рисков и угроз в профильных направлениях. В 2020 году МУМЦФМ совместно с Росфинмониторингом, ГСФР Кыргызской Республики и Учебно-методическим центром ГСФР был организован цикл тематических семинаров по проблематике национальной оценки рисков для членов Рабочей группы ГСФР по организации и проведению НОР.

Подводя итог десятилетнего периода нашего плодотворного сотрудничества, можно констати-

*Поздравляем коллектив
Учебно-методического центра
Государственной службы
финансовой разведки при
Министерстве финансов
Кыргызской Республики
с 10-летием со дня основания!*

ровать то, что УМЦ ГСФР и МУМЦФМ работали и продолжают работать на усиление потенциала подразделений финансовой разведки, правоохранительных органов, судебного и прокурорского корпуса, органов национальной безопасности, проверяющих органов и подотчетных лиц путем качественного обучения и профессиональной подготовки ответственных сотрудников. Это наша общая стратегия по наращиванию кадрового и профессионального потенциала национальных систем ПОД/ФТ Российской Федерации и Кыргызской Республики.

Поздравляем коллектив Учебно-методического центра Государственной службы финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики с 10-летием со дня основания! Желаем вам, уважаемые коллеги, дальнейшего пути вперед, здоровья и благополучия! Выражаем надежду, что и в будущем мы сохраним и укрепим наш союз во имя финансовой безопасности наших стран и всего Евразийского региона!

Коллектив МУМЦФМ

36-Е ПЛЕНАРНОЕ ЗАСЕДАНИЕ ЕАГ В УЗБЕКИСТАНЕ — ПЕРВАЯ ПЛЕНАРНАЯ НЕДЕЛЯ С 2019 ГОДА, ПРОВЕДЕННАЯ В ГИБРИДНОМ ФОРМАТЕ

С 30 мая по 2 июня 2022 года в г. Ташкенте (Республика Узбекистан) состоялась 36-я Пленарная сессия Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).

В последнее время в связи с непростой эпидемиологической ситуацией в мире пленарные заседания ЕАГ проводились в формате видео-конференц-связи. И 36-е заседание, проходящее в г. Ташкенте (Республика Узбекистан), стало пер-

вым за последние два года, собравшим основное число участников из государств — членов ЕАГ и международных организаций в очном формате.

Открывая заседание, председатель ЕАГ, директор Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчин обратил на это внимание: «Уважаемые коллеги! Друзья! После более чем двухлетнего перерыва особенно приятно видеть всех вас в добром здравии и хорошем настроении в солнечном радушном Ташкенте. Искренне благодарю руководство Республики





Узбекистан, всех узбекских коллег за прекрасную организацию пленума. Хорошо знаем, какого труда и каких ресурсов это стоит. Особенно впечатляет, что все удалось подготовить параллельно с проходящей взаимной оценкой. К сожалению, несмотря на очевидное ослабление пандемии, не всем удалось приехать на наше Пленарное заседание. Хочу особо поприветствовать китайских коллег и других участников нашей сессии, которые сегодня присоединились пока только в виртуальном формате. Желаем скорейшей нормализации ситуации с covid-19, чтобы встретиться в следующий раз уже в полном составе».

Заместитель премьер-министра Республики Узбекистан — министр экономического развития и сокращения бедности Республики Узбекистан Д.А. Кучкаров обратился к участникам Пленарного заседания и подчеркнул необходимость слаженной и скоординированной совместной работы: «Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма играет важную роль в укреплении экономической безопасности, а также обеспечении эффективности взаимодействия и сотрудничества государств-членов. Легализация преступных доходов является главной проблемой современности для многих стран. Когда появляются новые угрозы и уязвимости, требуется внедрение более эффективных механизмов координации как на национальном, так и на международном уровнях. Сегодня мы собрались для обмена мнениями по принимаемым мерам в данной сфере и выработки рекомендаций по дальнейшему совершенствованию нашей совместной работы».

В мероприятии приняли участие делегации государств — членов ЕАГ: Республики Беларусь, Республики Индия, Республики Казахстан, Китайской Народной Республики, Кыргызской Республики, Российской Федерации, Республики Таджикистан, Туркменистана и Республики Узбекистан, а также представители государств и организаций — наблюдателей в ЕАГ: Ирана, Республики Корея, Монголии, Сербии, США, ФАТФ, Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег (МАНИВЭЛ), Антитеррористического центра СНГ, Управления ООН по наркотикам и преступности (УНП ООН), Организации по безопасности и сотрудничеству в Европе (ОБСЕ), Шанхайской организации сотрудничества. На Пленарном заседании выступили заместитель премьер-министра по финансово-экономическим вопросам и сокращению бедности, министр экономического развития и сокращения бедности Республики Узбекистан Д.А. Кучкаров, заместитель председателя Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации Н.А. Журавлев, а также председатель Комитета Сената Республики Узбекистан Н.М. Умаров.

В рамках сессии прошли заседания рабочих групп и Пленума ЕАГ, Международная научно-практическая конференция «Легализация доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирование терроризма: современные угрозы и актуальные вопросы борьбы с ними». Также состоялось 19-е заседание Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств — участников Содружества Независимых Государств (СРПФР).

В числе основных вопросов повестки Пленарного заседания — отчет о взаимной оценке Республики Узбекистан, которая по итогам рассмотрения по праву признана одной из лучших в регионе.

Состоялось подписание Протокола о внесении изменений в Соглашение о ЕАГ и Положения о порядке формирования и исполнения бюджета ЕАГ. Вступление в силу данных документов позволит обеспечить дальнейшее развитие сотрудничества, а также расширение инструментария для выполнения целей и задач ЕАГ. Изменения направлены на актуализацию фундаментальных понятий (терминов) в соответствии с действующими международными стандартами ФАТФ.

Положительно оценены результаты работы Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (МУМЦФМ) в части реализации проектов в области образования и технического содействия. В ходе выступления по данному вопросу руководителя Департамента организационного и информационного обеспечения МУМЦФМ

Л.А. Степановой была предложена и принята Пленумом инициатива о создании Ассоциации учебно-методических центров ЕАГ.

Пленарное заседание заслушало материалы о ходе проведения ежегодной Международной олимпиады по финансовой безопасности. В этом году в предварительных мероприятиях олимпиады приняли участие российские школьники и студенты из России, государств — членов ЕАГ и стран БРИКС. Финал олимпиады состоится 10–14 октября 2022 года на федеральной территории «Сириус».

Заседание завершилось подведением итогов и вручением памятного подарка премии Зубкова победителю 8-го Конкурса на лучшее взаимодействие — представителям Республики Узбекистан.

Председатель ЕАГ Ю.А. Чиханчин от лица делегаций отметил высокий уровень подготовки и проведения 36-й Пленарной недели и выразил благодарность всем организаторам мероприятия.

37-е Пленарное заседание ЕАГ запланировано на ноябрь 2022 года в Республике Таджикистан.

Подписывайтесь на telegram-каналы Росфинмониторинга и МУМЦФМ



Редакция

Петренко А.Г. — редактор английской версии, Булаева А.В. — ответственный секретарь,
Сорокин К.Г. — специальный корреспондент, Буткеева Е.В. — обозреватель.

Издательство

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

Тираж 600 экземпляров.

Мнение редакции может не совпадать с позицией авторов.

*Автономная некоммерческая
организация «МУМЦФМ»*

2022