



ОТЧЕТ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РОСФИНМОНИТОРИНГА

2018

Федеральная служба
по финансовому
мониторингу



Оглавление

Введение

Часть 1.

Подготовка Российской Федерации к четвертому раунду взаимных оценок группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)	5
--	----------

Часть 2.

Выработка государственной политики и нормативно-правовое регулирование	9
---	----------

Часть 3.

Международное сотрудничество	13
-------------------------------------	-----------

Часть 4.

Основные риски	22
-----------------------	-----------

4.1. Риски отмывания доходов от совершения преступлений в кредитно-финансовой сфере	23
4.2. Риски отмывания доходов от коррупционных проявлений	34
4.3. Риски отмывания доходов от преступлений в бюджетной сфере	36
4.4. Риски легализации преступных доходов, полученных от незаконного оборота наркотиков (НОН)	40
4.5. Риски финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения	42
4.6. Межведомственные инструменты минимизации рисков и угроз	45

Часть 5.

Кадры и обучение	47
-------------------------	-----------

4 Введение

Ю. А. Чиханчин, директор Росфинмониторинга



В марте 2019 года Россию посетила миссия Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), цель которой оценить эффективность нашей национальной антиотмывочной системы. И мы ее уже не раз подтверждали на профильных международных площадках.

Хотелось бы напомнить, что в 2012 году состоялся масштабный пересмотр Рекомендаций ФАТФ, а в 2013 году была утверждена методология оценки соответствия обновленным международным стандартам, включающая анализ работоспособности мер, направленных на противодействие легализации денежных средств и финансированию терроризма.

В 2019 году оцениваться будет не только техническое соответствие законодательства международным нормам, но и непосредственные результаты, вытекающие из правоприменительной практики.

Россия уже представила в ФАТФ предварительные отчеты о проделанной работе и получила предполагаемые зоны повышенного внимания, на которых нам всем предстоит сосредоточить свое внимание. Остается дождаться результатов, которые будут обнародованы осенью нынешнего года.

Часть 1.

Подготовка Российской Федерации к четвертому раунду взаимных оценок Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)

В 2018 году Российская Федерация вступила в активную фазу оценки со стороны ФАТФ, которая продлится до октября 2019 года.

В предыдущие годы в России сформирована и успешно функционирует институциональная основа взаимодействия участников системы ПОД/ФТ в Российской Федерации как в межведомственном формате, так и в рамках взаимодействия с частным сектором. Организована системная работа с ведомствами по повышению уровня эффективности антиотмывочной системы по **11 Непосредственным результатам**¹. С этой целью

в соответствии с методологией ФАТФ в 2017 году в Государственную программу Российской Федерации «Обеспечение национальной безопасности» включены задачи по повышению уровня технического соответствия международным стандартам ФАТФ и эффективности национальной системы ПОД/ФТ с показателями, основанными на каждом Непосредственном результате.

Справка

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

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

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

НР 4: Финансовые учреждения и УНФПП (установленные нефинансовые предприятия и профессии) надлежащим образом применяют превентивные меры в области ПОД/ФТ соразмерно с их рисками и сообщают о подозрительных операциях.

¹ФАТФ оценивает эффективность системы ПОД/ФТ страны, прежде всего, по *одинадцати Непосредственным Результатам*. Каждый из них представляет одну из главных целей, которых должна достичь эффективная система ПОД/ФТ.

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

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

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

НР 8: Преступные доходы и средства совершения преступления конфискуются.

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

НР 10: Террористам, террористическим организациям и тем, кто их финансирует, препятствуют в сборе, перемещении и использовании денежных средств и в злоумышленном использовании сектора НКО (некоммерческие организации).

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

Среди основных задач Росфинмониторинга на 2019 год:

- Продолжение работы по законодательному закреплению вопросов, которая будет способствовать выполнению Российской Федерацией взятых на себя международных обязательств в качестве полноправного члена ФАТФ.
- Увеличение законопослушности участников национальной антиотмывочной системы.
- Повышение эффективности Росфинмониторинга как координирующего органа национальной системы противодействия легализации (отмывания) преступных доходов, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения
- Сопровождение отчета Российской Федерации в рамках четвертого раунда взаимных оценок ФАТФ.
- Дальнейшее воспрепятствование использованию в противоправных целях недобросовестными участниками хозяйственного оборота финансовых институтов, судебной власти, а также иных экономических инструментов в стране.

Итоговые рейтинги будут определены по результатам рассмотрения отчета о взаимной оценке системы ПОД/ФТ Российской Федерации на Пленуме ФАТФ в октябре 2019 года.

Национальная оценка рисков

Изменения в Положении о Росфинмониторинге, внесенные Указом Президента Российской Федерации от 8 марта 2016 года № 103, **нормативно закрепили полномочия российской финансовой разведки по организации проведения национальной оценки рисков (НОР)** с привлечением федеральных органов государственной власти, Банка России и представителей частного сектора. Также, в соответствии с данным Указом, **расширены функции Службы по координации в вопросах ПОД/ФТ и НОР.**

В 2016 году Распоряжением Президента РФ от 2 марта № 31-рп создана **Межведомственная комиссия по подготовке России к четвертому раунду взаимных оценок ФАТФ (МВК)**, в состав которой вошли представители правоохранительных и контрольно-надзорных органов государственной власти РФ.

В рамках реализации полномочий национального центра оценки рисков российская финансовая разведка во взаимодействии с участниками МВК, а также частным сектором (через Консультативный совет, Совет Комплаенс), **проводит регулярную работу по выявлению, анализу и оценке рисков ОД/ФТ.** По результатам этой работы Президенту РФ, в Совет Безопасности РФ, в правоохранительные и иные органы государственной власти, бизнес-структурам направляется информация об угрозах национальной безопасности, которые возникают в результате совершения операций ОД/ФТ с целью выработки и принятия мер по их минимизации.

В работе по минимизации рисков и угроз ОД/ФТ российской антиотмывочной системой сделан акцент, прежде всего, на **применение мер превентивного характера и внедрение технологий предотвращения преступлений на максимально ранней стадии.**

В 2018 году проведена национальная оценка рисков ОД и ФТ. Отчеты официально утверждены решением Межведомственной комиссии по подготовке Российской Федерации к четвертому раунду взаимных оценок ФАТФ.

Национальная оценка рисков

совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (оценка рисков) – деятельность национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения, иных органов государственной власти, государственных органов и организаций при участии организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению и (или) предотвращению угроз и уязвимостей, выработке мер по противодействию им, а также по предупреждению или минимизации вредоносных последствий.

Основу оценки составляют определяющие государственную стратегию и политику в части обеспечения национальной и экономической безопасности, количественные и качественные показатели регулятивного, правоприменительного, надзорного, правоохранительного характера, анкетирование участников национальной системы ПОД/ФТ: частного сектора, правоохранительных и надзорных органов, а также информация о трансграничных угрозах и уязвимостях на пространстве государств-членов ЕАЭС, ЕАГ, СНГ и др., содержащиеся в соответствующих наднациональных планах и стратегиях.

Часть 2.

Выработка государственной политики и нормативно-правовое регулирование

1

В целях повышения уровня технического соответствия по 1 Рекомендации ФАТФ 30 мая 2018 года Президентом Российской Федерации утверждена Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,

которой определены основные риски в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также цели, основные направления развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и задачи по реализации этих направлений.

Кроме того, для обеспечения соответствия правовой и институциональной системы Российской Федерации требованиям Рекомендаций ФАТФ, а также наделения компетентных органов соответствующими полномочиями и процедурами, по инициативе Росфинмониторинга принят ряд законодательных и иных нормативных правовых актов в отдельных неурегулированных областях.

Федеральный закон от 23 апреля 2018 года № 90-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения»

Действие документа направлено на **установление правового механизма противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ).**

Кроме того, в целях реализации названного федерального закона приняты **постановление Правительства Российской Федерации от 11 сентября 2018 года № 1081 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации»**, которым уточнены требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия ФРОМУ и порядок представления организациями, осуществляющими операции с денежными средствами, в уполномоченный орган сведений об операциях, в том числе связанных с ФРОМУ, и **постановление Правительства Российской Федерации от 26 октября 2018 года № 1277 «Об утверждении Правил формирования перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, и использования связанной с таким перечнем информации»**, устанавливающий процедуру формирования Росфинмониторингом перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.

2

Федеральный закон от 23 апреля 2018 года № 112-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 13 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»»

Закон направлен на **установление для аудиторов обязанности** по уведомлению органа, осуществляющего функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о наличии любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма. Этим документом законодательное закрепление получил и информационный ресурс, обеспечивающий электронное взаимодействие с частным сектором – **Личный кабинет на официальном сайте Росфинмониторинга**.

Также утверждено **постановление Правительства Российской Федерации от 8 ноября 2018 года № 1332 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 16 февраля 2005 года № 82»**, определяющее порядок передачи информации в Росфинмониторинг адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, а также аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами.

3

Федеральный закон от 11 октября 2018 года № 365-ФЗ «О внесении изменения в статью 26 Федерального закона «О порядке выезда из Российской Федерации и въезда в Российскую Федерацию»»

Документом установлена возможность для Росфинмониторинга принимать решения о неразрешении въезда на территорию Российской Федерации лиц (иностранцев, граждан, лиц без гражданства), включенных в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму; а также заблокированных решениями Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма, и при наличии вступившего в законную силу решения суда о приостановлении операций по банковским счетам и других операций с денежными средствами или иным имуществом.

10 Проекты федеральных законов

В целях приведения законодательства Российской Федерации в соответствие с положениями 3 Рекомендации ФАТФ и положениями статьи 10 Конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии, конфискации доходов от преступной деятельности и финансировании терроризма (ратифицирована Федеральным законом от 26 июля 2017 года № 183-ФЗ) в 2018 году велась работа над **проектом федерального закона «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» и проектом «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».**

Данным документом предлагается установить обязанность всех юридических лиц принимать меры по недопущению вовлечения их в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, а также ввести для них административную ответственность за совершение в интересах или от имени юридического лица сделок или финансовых операций с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенным для совершающего вышеуказанные действия лица преступным путем.

В 2018 году проводилась работа по совершенствованию подходов к контролю (надзору) за организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере

Все в разведку: зачем берут под контроль почтовые и мобильные переводы



В Госдуму 8 ноября внесен законопроект, расширяющий перечень денежных операций, контролируемых российской финансовой разведкой в целях борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Согласно документу, почтовые переводы свыше 100 тыс. руб., а также денежные операции за счет средств абонента, внесенных за услуги телефонной связи, объемом свыше 50 тыс. руб. (либо эквивалентные суммы в валюте) будут подлежать обязательному контролю со стороны Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг), за исключением случаев непосредственной оплаты услуг связи. Кроме того, обязательному контролю подлежит передача клиенту денежных средств свыше 600 тыс. руб., если деньги переводятся в счет исполнения обязательств третьего лица.

Авторы этих поправок к закону «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полу-

ченных преступным путем, и финансированию терроризма» — глава комитета Госдумы по финансовому рынку Анатолий Аксаков, депутаты нижней палаты Игорь Дивинский, Олег Николаев, а также сенатор Николай Журавлев.

«И операторы [связи], и «Почта России» в соответствии с законом о противодействии легализации капиталов, полученных преступным путем, являются субъектами, которые обязаны предоставлять информацию об операциях, которые превышают определенный уровень», — сказал РБК Анатолий Аксаков. Сейчас для перечисленных в законопроекте видов операций эти уровни не установлены. «В этом законопроекте четко прописывается, какие операции подлежат обязательному контролю, и, соответственно, определяется уровень, с которого этот контроль осуществляется, и информация предоставляется в службу финансового мониторинга», — указал глава парламентского комитета по финансовому рынку.

ПОД/ФТ, в том числе в части обеспечения соответствия указанного контроля (надзора) требованиям законодательства Российской Федерации и международным стандартам.

По этому направлению Государственной Думой Российской Федерации рассматривается документ **«О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»** (проект № 582466-7), устанавливающий правовые основы контроля (надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и закрепляющий механизмы, которые позволили бы сосредоточить усилия на анализе рисков неисполнения требований указанного законодательства.

В рамках совершенствования системы операций, подлежащих обязательному контролю (ОПОК) Росфинмониторингом совместно с Банком России разработан, согласован и внесен в качестве законодательной инициативы в Госдуму **проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»** (проект № 582426-7) в целях реформирования института обязательного контроля. В частности, предполагается установление дифференцированного подхода к представлению организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, сведений ОПОК; а также актуализация их перечня. Первое чтение по законопроекту назначено на весеннюю сессию 2019 года. ►

Верховный суд: обналачивание криптовалют может считаться отмыванием преступных доходов



Обналачивание криптовалют подпадает под нормы статьи УК РФ о легализации имущества, приобретенного преступным путем (ст. 174 и 174.1 УК РФ), разъяснил пленум Верховного суда России. Он дополнил постановление пленума Верховного суда от 7 июля 2015 года разъяснением о том, что предметом преступлений, предусмотренных статьями об отмывании денег, «могут выступать в том числе и денежные средства, преобразованные из виртуальных активов (криптовалюты), приобретенных в результате совершения преступления».

Как пояснил ТАСС судья Верховного суда Александр Червоткин, международная Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (FATF), участницей которой является и Россия, отметила необходимость «предпринять скоординированные меры для предотвращения использования виртуальных активов в преступных целях». Эта норма содержится и в принятой в 2005 году Конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов

от преступной деятельности, которую Россия ратифицировала в 2017 году.

Кроме того, в российской судебной практике уже есть примеры дел об использовании виртуальных валют. «У нас есть конкретные обвинительные приговоры, которыми установлено, что преступные доходы в криптовалюте, в том числе от сбыта наркотических средств, в дальнейшем путем совершения ряда финансовых операций преобразовывались в денежные средства и выводились в оборот путем снятия с банковских счетов», — рассказал господин Червоткин.

Напомним, в мае 2018 года Девятый арбитражный апелляционный суд города Москвы постановил включить криптоактивы должника-банкрота в конкурсную массу и передать финансовому управляющему доступ к криптокошельку для ее реализации. Таким образом, суд фактически признал криптовалюту имуществом. Банкрот с таким решением не согласился.

12 Для минимизации выявленных рисков использования криптовалют в противоправных целях, Росфинмониторингом совместно с МВД России, ФСБ России, Минфином России и при участии Банка России разработан **проект федерального закона**, устанавливающий требование к возможности предоставления физическим лицом денежных средств оператору электронных денежных средств с целью увеличения остатка электронных денежных средств только с использованием банковского счета.

Также Росфинмониторингом, МВД РФ и ФСБ РФ разработан **проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия финансированию терроризма и иных противоправных целях»**, который

предусматривает механизм приостановления расходных финансовых операций с банковского счета (вклада) или электронного средства платежа, в том числе, в случае их использования в целях незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ».

С целью повышения технического соответствия международным обязательствам Российской Федерации, в том числе 3 Рекомендации ФАТФ, а также повышения практической эффективности привлечения к уголовной ответственности лиц, виновных в легализации (отмывании) преступных доходов, Росфинмониторингом разработан и в течение 2018 года велась работа по согласованию **проекта федерального закона «О внесении изменений в статьи 174, 174.1 Уголовного кодекса Российской Федерации»**.

Часть 3.

Международное сотрудничество

Международная деятельность Росфинмониторинга в 2018 году главным образом была сфокусирована вокруг следующих основных приоритетов, продиктованных существующими на международной антиотмывочной» арене реалиями:

- Подготовка Российской Федерации к взаимной оценке;
- Дальнейшая активизация участия Российской Федерации в международных усилиях по ПОД/ФТ;
- Повышение эффективности международных институтов ПОД/ФТ.

Также в рамках подготовки к 4 раунду оценки ФАТФ продолжена работа с ведомствами по подтверждению эффективности системы ПОД/ФТ по международному сотрудничеству: Генеральной прокуратурой РФ, МВД РФ, СК РФ, ФСБ РФ, Минюстом РФ и др.

Основные меры, используемые в Российской Федерации для минимизации международных рисков ОД/ФТ с целью выявления, ареста, конфискации преступных активов, а также экстрадиции:

- Взаимодействие по линии подразделений финансовых разведок
- Оперативное взаимодействие по линии правоохранительных органов
- Взаимно-правовая помощь на следственной и судебной стадиях
- Иное (проведение операций, участие в международных проектах и т.д.)

Работа на профильных международных площадках

Продвижение и реализация Росфинмониторингом ряда проектов на профильных международных площадках в 2018 году показала востребованность российских передовых наработок и лучших практик в международном экспертном сообществе.

Реализация международных проектов:

Взаимная «заморозка»

Страны-члены ЕАГ, ПФР Турции, Франции и Бельгии. Уполномоченные органы ряда стран ЕАГ включили фигурантов направленного Россией списка в свои национальные перечни лиц, причастных к террористической деятельности. В России заморожены активы лиц, информация о которых получена из Кыргызстана – **122** человека, Таджикистана – **995** человек, Узбекистана – **20** человек.

12 стран

Типологии отмывания преступных доходов

Руководители проекта - ПФР России, Израиля, Нидерландов, Украины. Собраны и доведены до частного сектора (Вольфсберг, ГЧП) индикаторы, указывающие на отмывание коррупционных доходов

35 стран

Professional ML Networks

Финансовые потоки, связанные с поставками оружия и химических веществ террористическим и преступным группам. В июле 2018 принят отчет по проекту. Проект инициирован Росфинмониторингом.

>30 стран

Финансирование ИГИЛ

Принят отчет по исследованию наилучших стратегий финансирования терроризма

~40 стран

всего 10 проектов

ФАТФ

В 2018 году была продолжена работа над инициированным Российской Федерацией проектом по исследованию каналов и **источников финансирования ИГИЛ, Аль-Каиды и связанных с ними террористических организаций**. С целью демонстрации национального опыта проведения оценки рисков, связанных с финансированием терроризма, представители России активно вовлечены в работу по разработке методологии.

Активно строилось взаимодействие в рамках подготовки операционного руководства по **выявлению, расследованию, аресту и конфискации виртуальных активов**. В частности, в рамках прошедшего в Новосибирске типологического семинара данному исследованию была посвящена отдельная сессия, на которой Россия выступала модератором совместно с Нидерландами.

Также большое внимание на площадке ФАТФ уделяется инициированному нашей страной **исследованию по профессиональным сетям отмывания денежных средств**, что позволит в дальнейшем повысить уровень понимания их функционирования в международной финансовой системе.

МАНИВЭЛ

В 2018 году «на полях» пленумов Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег (МАНИВЭЛ) активно строилось взаимодействие (включая проводимые и планируемые совместные расследования) с партнерами из подразделений финансовой разведки Азербайджана, Армении, Болгарии, Джерси, Гернси, Италии, Кипра, Латвии, Литвы, Лихтенштейна, Молдовы, Польши, Сербии, Франции, Черногории и Чехии.

ЕАГ

В 2018 году достигнуты ощутимые результаты в части повышения роли Российской Федерации на площадке Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансирова-

нию терроризма (ЕАГ) и усилению профессиональных связей между государствами – членами Группы.

Традиционно большое внимание ЕАГ уделяет борьбе с финансированием терроризма, а также содействию повышению финансовой грамотности.

В минувшем году были завершены **3 типологических исследования**, результаты которых будут учтены при проведении национальной оценки рисков как в Российской Федерации, так и в других странах ЕАГ, а также будут использованы при обучении сотрудников ПФР, правоохранительных и надзорных органов:

1. «Выявление лиц, оказывающих пособничество террористическим организациям путем покупки билетов террористам-боевикам»;
2. «Отмывание денег через страховые компании»;
3. «Специфика трансграничных схем наркорасчетов и легализации наркодоходов».

Представленные в отчетах типологии и индикаторы регулярно доводятся до частного сектора.

АТГ

В 2018 году совместно с Азиатско-Тихоокеанской группой (АТГ) запущено **новое типологическое исследование на тему «Финансирование терроризма за счет доходов, полученных преступным путем, в том числе от организованной преступной деятельности»**. В качестве со-руководителя данной работы выбран представитель Российской Федерации.

СРПФР

В 2018 году полноправным членом Совета руководителей подразделений финансовой разведки Содружества Независимых Государств (СРПФР) стала Республика Узбекистан. ►

Проект «Млечный путь»

В 2017 году российская финансовая разведка **выступила с инициативой организации работы по анализу трансграничных рисков ОД/ФТ** и выявлению так называемых **«универсальных отмывочных площадок»**, обеспечивающих перераспределение и отмывание денежных средств, полученных в результате различных видов преступной деятельности, с использованием возможностей различных международных форматов.

В июне 2018 года в ходе пленарной сессии ФАТФ в Париже принят итоговый отчет по исследованию деятельности профессиональных сетей отмывания денег, проведенному **под совместным руководством России и США**. Данная работа является частью российской операции, проводимой под условным названием «Млечный путь».

Результаты анализа показывают, что преступные доходы, поступающие из разных стран, в том числе пространства СНГ, Евросоюза, Южной и Се-

верной Америки, отмываются через инфраструктуру, созданную в определенных юрисдикциях.

Росфинмониторингом формируются реестры технических компаний, организаций, выступающих их номинальными партнерами, адресов регистрации, а также банков, подверженных высокому риску использования в целях отмывания преступных доходов.

В ряде подразделений финансовой разведки информация, полученная в результате **«взаимного сигнализирования» о выявленных посредниках**, использовалась при проведении финансовых расследований по конкретным схемам/эпизодам и направлялась в национальные правоохранительные органы.

В июле 2018 года о промежуточных результатах работы по проекту доложено Президенту Российской Федерации.

Усилиями Росфинмониторинга создана система обмена информации между подразделениями финансовой разведки государств – участников СРПФР.

Продолжена работа в рамках проектов:

- Операция «Барьер»;
- Операция «Млечный путь».

В результате взаимодействия в рамках СРПФР:

- Проведена операция по пресечению противоправной схемы вывода денежных

средств на счета в Германии, Нидерландах, Австрии и Гонконга в сумме 800 млн долларов.

- Финансовой разведкой Республики Беларусь пресечена деятельность международной организованной преступной группировки, участвовавшей в незаконной банковской деятельности и создании схем, направленных на уклонение от уплаты налогов.
- Финансовой разведкой Республики Таджикистан выявлена схема вывода денежных средств на сумму более 70 млн долларов на счета иностранных компаний с использованием поддельных документов.

Более девяти тысяч граждан СНГ разыскивают за терроризм и экстремизм



Более 9 тысяч граждан СНГ находятся в межгосударственном розыске Содружества за преступления террористического и экстремистского характера, сообщил журналистам руководитель Антитеррористического центра (АТЦ) СНГ генерал-полковник полиции Андрей Новиков.

«Исламское государство» пытается активизировать в регионе «спящие» ячейки, сообщил руководитель Антитеррористического центра СНГ Андрей Новиков.

«По состоянию на сентябрь, в межгосударственном розыске СНГ за совершение преступлений террористического и экстремистского характера находятся **более 9 тысяч граждан государств СНГ, около 5 тысяч** – это наемники, то есть лица, принимавшие участие в боевых действиях в составе незаконных вооруженных формирований и международных террористических организаций на территории третьих стран», — сказал Новиков.

Новиков отметил, что в Центре сформирован перечень статей национальных УК, предусматривающих ответственность за преступления террористического характера, а также отдельный перечень статей, предусматривающих ответственность за участие в боевых действиях в составе НВО и МТО на территории третьих стран.

Согласно данным перечням, Центр располагает сведениями о разыскиваемых лицах.

«Данные сведения используются для оказания информационного обеспечения межгосударственных оперативно-профилактических операций антитеррористической направленности, проводимых под эгидой органов отраслевого сотрудничества СНГ (межгосударственной операции СМВД «Розыск», **регулярной операции СРПФР «Барьер»**, комплекс совместных розыскных мероприятий АТЦ СНГ «Трал-Антитеррор»), а также направляет информацию в органы безопасности и спецслужбы государств – участников СНГ проведения розыскных мероприятий», — сообщил руководитель АТЦ.

Он рассказал, что Центром на постоянной основе осуществляется сбор и обмен информацией о местах вероятного нахождения разыскиваемых граждан.

«Так, начиная с 2015 года, при содействии АТЦ СНГ **задержано 83 человека**, объявленных в розыск в связи с причастностью к террористической деятельности. На основании данных, направленных АТЦ СНГ за период с 2015 года по настоящее время, **органами финансовых разведок государств-участников СНГ выявлено 207 человек, причастных к финансированию терроризма**», — резюмировал Новиков.

Путину рассказали про «Млечный путь» для борьбы с отмыванием денег. Финмониторинг и Верховный суд пресекли вывод из страны 50 миллиардов рублей



Директор Федеральной службы по финансовому мониторингу Юрий Чиханчин доложил президенту о подготовке Россией Национального доклада по «антиотмывочной деятельности». Он рассказал о подготовке специалистов для работы не только в России, но и на международном уровне, и конкретных случаях пресечения вывода денег из страны.

«Серьезная тема, которую мы рассматриваем, это использование судебных органов в попытке вывода денег за рубеж, - привел пример Чиханчин. - Мы сумели приостановить вывод где-то порядка 50 миллиардов рублей благодаря совместному взаимодействию с командой Лебедева. То есть приходили и через суд подтверждали, что деньги липовые».

«Верховный Суд работу поддержал и вам помог?» - уточнил президент.

«Да, очень активно, - подтвердил главный борец с нелегальными доходами. - Мы с ними провели

несколько семинаров, совещаний, встреч. И как раз благодаря этому мы сумели не допустить попытку через судебные решения вывести деньги за рубеж».

Одно из важнейших направлений работы ведомства - борьба с финансированием терроризма.

«Более ста стран на сегодняшний день работают вместе с нами, - рассказал Чиханчин. - Антинаркотическое направление - тоже более ста стран. И мы очень большой проект запустили по выявлению профессиональных международных «отмывщиков».

«Млечный путь»? - вспомнил название Путин.

«Да, очень плотно сейчас работаем - четырехсторонняя группа: Иран, Ирак, Сирия, мы, - как раз по обмену информацией с учетом всех этих направлений».

Группа «ЭГМОНТ»

Одной из ключевых тем на площадке Группы Эгмонт в 2018 году стало **усиление вклада подразделений финансовой разведки в борьбу с коррупцией**. Была принята концепция проекта «Типологии отмывания коррупционных доходов». Прикладную антикоррупционную направленность имеет и другой проект – «Провайдеры профессиональных услуг отмывания денег», который инициировал и возглавляет Росфинмониторинг. В ходе работы по этим направлениям обобщены десятки дел финансовых расследований, разработаны дополнительные индикаторы и финансовые профили, которые позволяют ПФР

и частному сектору более эффективно выявлять соответствующие незаконные схемы.

19

Главы подразделений финансовой разведки утвердили примерный перечень индикаторов для выявления операций и клиентов, связанных с отмыванием доходов от коррупции. Вклад Росфинмониторинга в разработку перечня основан на обширном опыте выявления рисков совершения коррупционных деяний в бюджетной сфере и аналитической поддержки расследования преступлений коррупционного характера, в том числе по резонансному делу бывшего министра финансов Московской области Алексея Кузнецова, который недавно экстрадирован в Россию.

Страны-участники проекта «Типологии отмывания коррупционных доходов»



20 Взаимодействие с зарубежными подразделениями финансовой разведки

В рамках расширения двустороннего сотрудничества подписаны или расширены (по охвату предикатных преступлений) Соглашения о взаимодействии в сфере ПОД/ФТ с подразделениями финансовой разведки Мадагаскара, Венесуэлы, Эстонии. На стадию финального согласования проектов профильных Соглашений и Меморандумов вышли переговоры с ПФР Анголы, Бахрейна, Брунея, Зимбабве, Кувейта, Новой Зеландии.

В 2018 году продолжалась активная работа с подразделениями финансовой разведки и правоохранительными органами иностранных государств **по обнаружению, блокированию преступных активов за рубежом.**

Пример: По уголовному делу по хищению активов ОАО АКБ «Пробизнесбанк» удалось заблокировать и арестовать на территории Лихтенштейна и островах Кука активы, принадлежащие обвиняемым, на общую сумму **около 7 млрд рублей.**

Дело о хищении из кредитной организации **более 25 млрд рублей** бывшим руководством бан-

ка Следственный комитет РФ возбудил в 2017 году. По версии следствия, бывший президент «Пробизнесбанка», экс-глава финансовой группы «Лайф» С. Леонтьев вместе с А. Железняком, на тот момент председателем правления, создали преступную группу с целью хищения денег.

Банк лишился лицензии в августе 2015 года. По сообщению ЦБ РФ, кредитная организация проводила высокорисковую политику, размещая средства в низкокачественные активы. В октябре того же года «Пробизнесбанк» был признан банкротом. Функции конкурсного управляющего возложены на Агентство по страхованию вкладов.

Проводится работа по аресту недвижимости. В частности, совместно с МВД России во Франции обнаружены недвижимое имущество и счета фигурантов расследования. По информации подразделения финансовой разведки Франции **начато собственное расследование в связи с подозрением на отмывание денег.**

В суд направлено дело о хищении 600 млн рублей руководством Пробизнесбанка

Коммерсантъ®

Генпрокуратура направила в суд уголовное дело по факту хищения 600 млн руб. руководителями Пробизнесбанка в мае–июне 2015 года. В деле двое фигурантов, обвиняемых по ч. 5 ст. 33, ч. 4 ст. 160 УК РФ (пособничество в хищении, совершенном путем присвоения, в особо крупном размере), их имена ведомство не называет.

«С целью хищения был заключен мнимый агентский договор об оказании банку услуг. По данному соглашению деньги были перечислены на счета аффилированных соучастникам организаций», — рассказали в Генпрокуратуре. Дело

будет рассматриваться в Замоскворецком суде Москвы.

В августе 2015 года у Пробизнесбанка отозвали лицензию, а через два месяца признали банкротом. В отношении бывших топ-менеджеров банка возбуждено несколько уголовных дел о хищениях на 2,5 млрд руб. В мае 2017 года Басманный райсуд Москвы заочно арестовал бывшего вице-президента банка Ярослава Алексеева. По данным правоохранительных органов, он вместе с двумя топ-менеджерами финансовой структуры, задолжавшей своим клиентам более 83 млрд руб., может находиться в США.

Взлет и падение министра. Бывший министр финансов Подмосковья Алексей Кузнецов начал знакомиться с материалами своего уголовного дела



СКР завершил основные следственные действия по резонансному уголовному делу бывшего вице-премьера правительства и министра финансов Московской области Алексея Кузнецова. После того как дело утвердит Генеральная прокуратура, оно будет передано в суд.

У вернувшегося после экстрадиции из Франции на родину Алексея Кузнецова не осталось и тени прежнего лоска высокого чиновника, уверенного в своих силах и возможностях.

Все это стало возможным после того, как в самый разгар новогодних каникул, 3 января, Франция выдала России бывшего высокопоставленного чиновника.

...

Отели на горнолыжном Куршевеле, квартиры в лучших городах Европы, яхта и десяток дорогущих автомашин, виллы на Лазурном берегу, редчайший антиквариат, картины – все это немислимое богатство на сотни миллионов евро принадлежало семье подмосковного чиновника и его жены и родилось из простых платежей по ЖКХ. Когда украденные миллиарды рублей были вложены в будущую роскошную жизнь, а в воздухе Подмосковья для них «запахло жареным», чиновник и его жена успели сбежать.

Они наивно думали, что организованный вовремя побег решит проблему и похоронит дело.

По правилам правоохранительных органов расследование по серьезным беглецам никогда не останавливается, даже если проходят годы.

Поэтому всего одни сутки потребовались следователям Главного управления по расследованию особо важных дел СК России, чтобы предъявить обвинение не просто рядовому министру, а бывшему заместителю председателя правительства Московской области Алексею Кузнецову.

Ему подобрали несколько тяжких статей Уголовного кодекса - мошенничество, легализация денеж-



ных средств, полученных в результате совершения преступления, растрата. Еще спустя сутки Следственный комитет объявил, что Алексей Кузнецов отказался признавать свою вину.

...

По версии следствия, три года – с 2005-го по 2008 год – организованная команда чиновников и коммерсантов обманом приобрела у предприятий ЖКХ права требования задолженностей к муниципальным образованиям Подмосковья.

Эти права, как рассказали в СКР, «были легализованы путем продажи неназванному коммерческому банку, который обратился за выплатой долга к муниципальным главам региона. Те в свою очередь взяли кредиты и погасили их из бюджета области. Получив возможность распоряжаться деньгами, мошенники переводили их на счета подконтрольных им фирм».

...

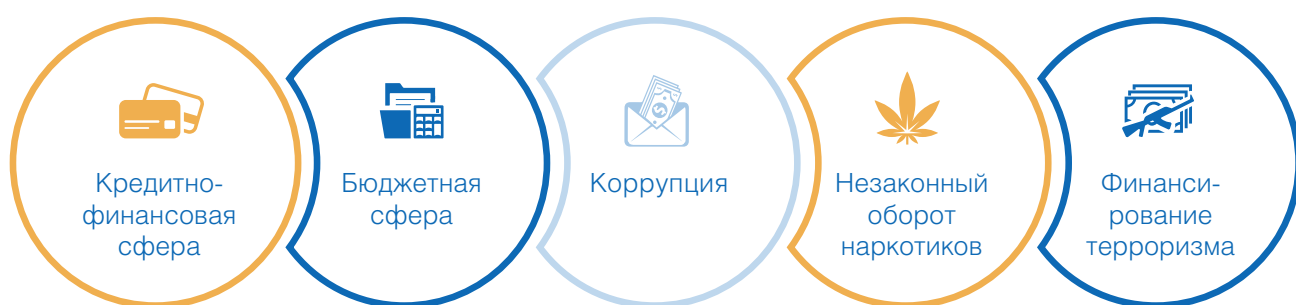
Супруга экс-министра Жанна Булах нашим судом признана виновной в хищении 11 млрд рублей из бюджета Московской области. Это через ее фирмы отмывались похищенные деньги. Поэтому решением столичного суда в доход государства ушла ее недвижимость и антиквариат. Недвижимость - это две квартиры в Швейцарии, квартира в Париже, вилла в Сен-Тропе, 10 автомобилей – «роллс-ройс», «бентли», «мерседес», - яхта. Список антиквариата - мебели, картин, предметов искусства занимает немало страниц мелким шрифтом.

Часть 4.

Основные риски

Зоны концентрации рисков

(согласно Национальной оценке рисков)



Определение международных угроз в зонах рисков ОД

Россия является страной, для которой характерно в основном совершение предикатных преступлений с последующей легализацией средств за рубежом.



Определение международных угроз в зоне рисков ФТ



4.1. Риски отмывания доходов от совершения преступлений в кредитно-финансовой сфере

В целях **минимизации рисков** в кредитно-финансовой сфере применяются следующие группы мер:

- Законодательные меры
- Надзорные меры
- Превентивные меры частного сектора
- Меры правоохранительных органов.

Предпринятые усилия позволили не только существенно сократить объем сомнительных операций, но и не допустить в легальный оборот несколько сотен миллиардов рублей сомнительного происхождения, что в совокупности значительно снизило вовлеченность финансовых институтов в незаконные операции.

В 1,5 раза вырос охват российской системой ПОД/ФТ финансовых институтов (за счет корректировки границ секторов, актуализации реестров, ►

24 проведения профилактических и проверочных мероприятий). В настоящее время в контур национальной антиотмывочной системы включено **более 160 тыс. субъектов**. Из них **порядка 53 тыс.** составляют кредитные и нефинансовые организации (в том числе **14 тыс.** организаций, поднадзорных Росфинмониторингу) и около **116 тыс.** установленных нефинансовых предприятий и профессий (УНФПП).

Общий уровень законопослушности субъектов 115-ФЗ, в том числе за счет использования механизма дистанционного контроля, за 2018 год **увеличился на 1,5%** и составил **78,5%**.

В 2018 году с учетом требований ФАТФ Росфинмониторинг координировал работу надзорных органов по оценке рисков их поднадзорных субъектов, а также **провел оценку рисков своих секторов (СОР)**. Результат проведенной работы включен в отчет по эффективности национальной системы ПОД/ФТ.

Банковский сектор

Традиционно одним из наиболее рискованных секторов, использующихся в качестве инфраструктуры ОД/ФТ, является банковская сфера.

Для предупреждения вовлеченности банков в проведение подозрительных операций, хищения средств и легализации преступных доходов в кредитно-финансовой сфере Росфинмониторингом направляются информирования в Центральный банк Российской Федерации.

На сегодняшний день российской финансовой разведкой создана **автоматизированная информационная система мониторинга кредитных организаций**, которая основана на оценке степени исполнения финансовыми институтами норм (законопослушность), вовлеченности их в подозрительную деятельность и причастности к криминалу. По результатам этой работы мегарегулятор информируется о кредитных организациях, входящих в повышенную группу риска.

Кроме того, Росфинмониторинг активно задействует **механизм инициативных финансовых расследований**, основанный на анализе сообще-

ний банков о подозрительных операциях, материалах проверок или обращениях граждан.

В результате комплекса принятых межведомственных мер в 2018 году **объем сомнительных операций, осуществляемых через банковский сектор, существенно снизился**: с начала 2018 года объемы обналичивания, операций транзитного характера и вывода денежных средств за рубеж по сомнительным основаниям **сократились более чем в 1,5 раза**.

Такую динамику, прежде всего, можно связать с активной политикой Банка России по очищению кредитно-финансовой сферы. Так, за 2018 год были **отозваны лицензии у 58 банков**, при этом в **85% случаев** Росфинмониторингом осуществлялось предварительное информирование о выявленных рисках законопослушности (годом ранее аналогичный показатель составлял **70%**).

Традиционно совместно с ЦБ РФ велась работа по выявлению в кредитных организациях признаков неэффективного функционирования систем внутреннего контроля, а также недостаточного внимания к рискам. На основании риск-ориентировок Росфинмониторинга в 2018 году мегарегулятором были подтверждены зоны риска в связи с проведением сомнительных операций у **более чем 140 кредитных организаций**.

Небанковские финансовые организации

Микрофинансовая деятельность, кредитно-потребительские кооперативы, ломбарды

В результате работы Банка России по очищению сферы микрофинансирования от недобросовестных участников, в том числе, с использованием информации Росфинмониторинга, количество зарегистрированных участников сектора **сократилось на 15%**:

- КПК – **на 13,5%**;
- МФО – **на 25%**;
- ломбарды – **на 23%**.

Только в 2018 году мегарегулятором из государственных реестров было **исключено более 2,5 тыс. участников сектора микрофинансирования**.

Операторы сотовой связи

Пример. На основе материалов Межрегионального управления Росфинмониторинга по ЦФО были выявлены признаки использования инфраструктуры операторов сотовой связи для реализации «теневых» финансовых схем по двум типологиям:

- обналичивание средств юридическими лицами путем использования лицевых счетов абонентов-физических лиц;
- обналичивание средств через посредников по сбору платежей за услуги связи.

В результате проведенных профилактических мероприятий объем подозрительных операций по перечислению денежных средств на счета сотовых операторов за 2018 год удалось **сократить более чем в 5 раз** (с 5 млрд рублей в 2017 году до 1 млрд рублей в 2018 году).

Сектор оборота драгоценных металлов и камней

В 2018 году Росфинмониторингом была продолжена работа по **созданию единой системы государственного контроля (надзора) за производством, переработкой, использованием и обращением драгоценных металлов**, а также за добычей (в части, касающейся сортировки, первичной классификации и первичной оценки), использованием и обращением драгоценных камней.

Значительную роль в обеспечении прозрачности сектора, повышении качества риск-ориентированного подхода и эффективности контрольно-надзорных мероприятий со стороны надзорного органа играет Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям, созданная по распоряжению Президента РФ 31 июля 2012 года (МРГ).

Отдельные вопросы по данной тематике рассматривались на заседании МРГ 10 октября 2018 года.

Среди предложений ведомств – участников Группы: усиление интеграции ювелирной отрасли Российской Федерации в антиотмывочную систему и повышение эффективности межведомственного взаимодействия на региональном уровне.

Кроме того, МРГ был рассмотрен вопрос создания интегрированной информационной системы в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов и драгоценных камней на всех этапах их оборота (ИИС ДМДК) – от этапа добычи до момента реализации потребителю. Это позволит «обелить» рынок, создать благоприятные условия для добросовестных участников отрасли и увеличить объемы налоговых поступлений в федеральный бюджет Российской Федерации.

В целях повышения качества риск-ориентированного подхода в надзоре за сферой драгоценных металлов и драгоценных камней, а также оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в данной отрасли, Росфинмониторингом и ФКУ «Пробирная палата России» подписано Дополнение от 10 мая 2018 года к Соглашению о сотрудничестве и организации информационного взаимодействия от 22 января 2016 года № 01-01-17/1094, расширяющее возможности информационного обмена.

УНФПП

В течение 2018 года работа по вовлечению субъектов в системную работу по ПОД/ФТ была сконцентрирована на секторах УНФПП, что позволило повысить уровень участия аудиторов в антиотмывочной системе **в 4 раза**, нотариусов **на 10%**, адвокатов – **в 4,5 раза**.

В рамках анализа сведений Росфинмониторинга, связанных с использованием депозитных счетов и исполнительной надписи нотариусов, выявлен ряд операций высокого риска. Тем не менее, наблюдается значительный рост законопослушности: **объемы таких операций сократились с 4,2 млрд руб. в 2017 году до 2,8 млрд руб. в 2018 году**.

Аудиторов берут в финразведку. Им придется выявлять сомнительных клиентов

Коммерсантъ®

Росфинмониторинг разработал для аудиторов методические рекомендации, как выявлять сомнительные сделки клиентов и сообщать об этом в финразведку. Документ вызвал массу вопросов у рынка. По мнению экспертов, он плохо сочетается со стандартным аудитом и порождает массу вопросов и дополнительные расходы. Впрочем, соблюдать его придется, поскольку это не инициатива самого Росфинмониторинга, а требование FATF.

В четверг на круглом столе, организованном Минфином и Росфинмониторингом, аудиторам были представлены разработанные Росфинмониторингом методические рекомендации. Документ предписывает аудиторам выявлять риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (ОД/ФТ) и уве-

домлять о сомнительных клиентах или их операциях финразведку. Методические рекомендации уже утверждены рабочим органом совета по аудиторской деятельности при Минфине, а на следующей неделе будут утверждены самим советом. То есть станут обязательными для применения.

Замглавы Росфинмониторинга Павел Ливадный пояснил «Ъ», что данный документ был принят во исполнение требований Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF). Особое внимание там уделяют мерам противодействия ОД/ФТ в посреднических секторах (риэлторы, нотариусы, юристы, аудиторы), за недостаточное регулирование данных секторов можно получить отрицательное заключение, как это было с Канадой, напомнил он.

Меры заградительного характера

Значимую роль в снижении объемов сомнительных операций играют и **превентивные механизмы** на уровне банков, прежде всего, отказы в обслуживании клиентов или проведении сомнительных операций. Только в 2018 году применение заградительных мер позволило **пресечь вывод в нелегальный оборот более 100 млрд рублей.**

Механизм применения заградительной меры в виде отказа в обслуживании неблагонадежному клиенту показал свою эффективность, в том числе потому, что решение об отказе является результатом комплексного анализа деятельности клиента и оценки риска совершения им операций в целях ОД/ФТ.

Вместе с тем на практике выявляются отдельные случаи злоупотребления кредитными организациями правом отказа по формальным признакам, напри-

мер, когда в отношении клиента уже имеются сведения об отказе в обслуживании от другой кредитной организации.

В целях минимизации таких фактов Банком России совместно с Росфинмониторингом принят ряд шагов по информированию кредитных организаций о недопустимости подобных ситуаций. Кроме того, **в Федеральный закон № 115-ФЗ внесены изменения в части установления механизма реабилитации клиентов – «отказников».** В первую очередь – в части обязательства банка раскрывать клиенту информацию о причинах отказа. Это позволяет клиенту представить кредитной организации дополнительную информацию, опровергающую выводы банка о сомнительности операции и обязывает субъекта в течение 10 рабочих дней рассмотреть представленные клиентом документы (или) сведения и сообщить клиенту об устранении оснований либо о невозможности устранения оснований для отказа.

При несогласии клиента с решением кредитной организации он вправе обратиться с заявлением в **межведомственную комиссию, созданную при Центральном банке Российской Федерации**. Решения межведомственной комиссии являются обязательными к исполнению для организации, ранее принявшей решение об отказе.

За время работы МВК принято **более 70 решений**, из них **63% в пользу банков**, остальные – **в пользу заявителей**.

Профилактические меры

Совет комплаенс

Действенным механизмом взаимодействия с частным сектором в 2018 году оставался Совет комплаенс, в состав которого входят представители кредитных и некредитных организаций, отвечающие за исполнение антиотмывочного законодательства, а также эксперты ЦБ РФ и правоохранительного блока. Данная площадка дала возможность подготовить ряд конструктивных предложений, позволяющих более точно классифицировать признаки, указывающие на необычный характер сделки.

В 2018 году проведено **35 заседаний и обучающих мероприятий** в рамках региональных Советов комплаенс.

В результате активной работы советов Росфинмониторинг получил ряд аналитических материалов о выявляемых частным сектором новых рисках ОД/ФТ, а также актуальных типологиях движения денежных средств, имеющих сомнительное происхождение.

Дистанционный контроль

Одним из показателей эффективности финансовых организаций является **законопослушность** в части соблюдения требований законодательства. Для повышения показателя на официальном портале Росфин-

мониторинга запущен «Личный кабинет», который в 2018 году получил законодательную базу.

Кредитные и некредитные организации через него имеют возможность «посмотреть на себя глазами надзорного органа», понять, чем ведомство руководствуется в оценке конкретного юридического лица, узнать, какие меры нужно предпринять, чтобы не оказаться в зоне незаконности и не понести наказание.

С одной стороны, каждый участник «Личного кабинета» видит, как государство оценивает его. С другой – имеет возможность получить дополнительную информацию, в том числе о новых рисках в конкретном секторе экономики и в целом в системе.

В результате работы надзорных органов с использованием информации Росфинмониторинга на конец 2018 года доля организаций и индивидуальных предпринимателей (ИП), являющихся субъектами № 115-ФЗ и подключенных к «Личному кабинету», увеличилась **более чем на 10%** и составила порядка **76%** (на конец 2017 года – **63%**). Уровень взаимодействия с субъектами **возрос в 1,4 раза**.

***Пример:** МРУ по СФО активно используется автоматизированная система дистанционного мониторинга. В ходе контрольных мероприятий уделяется особое внимание вопросам **недопущения преступников к управлению финансовыми учреждениями и УНФПП** и надлежащей проверке клиентов.*

В частности, в 2018 году на территории округа в факторинговой компании выявлен факт назначения специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, человека, имеющего непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.

В 2018 году на портале Росфинмониторинга создан **«Личный кабинет надзорного органа»**, который призван стать платформой для единой межведомственной системы риск-ориентированного надзора по линии ПОД/ФТ.

Личный кабинет:

инструмент обратной связи с субъектами

Средний уровень риска

- Организация внутреннего контроля
- Представление сообщений
- Работа с перечнем
- Устранение нарушений
- Обучение
- Добровольное сотрудничество

Индекс качества сообщений

- Взаимодействие по обмену информацией о рисках ОД/ФТ
- Качество ответов на запросы
- Среднее время задержки при направлении СПО
- Доля сообщений с низким фокусом на риски ОД/ФТ
- Отвергнутые сообщения/нарушение сроков



Соблюдение
требований
законодательства



Качество
информационного
взаимодействия

Декриминализация кредитно-финансовой сферы

В 2018 году во взаимодействии с Банком России, Генеральной прокуратурой РФ, оперативными и следственными подразделениями правоохранительных органов, ФНС России, ФТС России, Росфинмониторингом активно предпринимались меры **по минимизации рисков «вовлеченности» организаций кредитно-финансовой сферы в противоправную деятельность и рисков хищения активов.**

В результате совместных действий удалось в значительной степени снизить основные угрозы: объ-

ем незаконного обналичивания и вывод за рубеж по сомнительным основаниям.

В 2018 году практически **ликвидированы 27 «теневых» площадок** в крупных банках во всех федеральных округах.

Пример: На основании анализа информации, поступившей из Банка России, выявлена группа физических лиц, связанная с Антоновым А.В., которая, **предположительно, причастна к выводу активов из ряда банков** с использованием подконтрольных ей инвестиционных компаний и кредитных организаций. Анализ деятельности банков-

«Теневые» площадки



Пресечена деятельность
27 площадок

ской группы был направлен в правоохранительные органы для приобщения к имеющимся ранее материалам.

В 2018 году ряд материалов, направленных в правоохранительные органы, лег в основу уголовных дел. Часть из них были приобщены к ранее возбужденным.

Пример: По запросу Генеральной прокуратуры РФ и Банка России была проведена проверка деятельности банка ООО «Сибирский банк реконструкции и развития» перед отзывом у него лицензии.

Ревизия выявила незаконную схему вывода денежных средств из банка, связанную с куплей-продажей ценных бумаг по необоснованно завышенной цене и дальнейшему выводу денежных средств за пределы Российской Федерации. По данному факту следственными органами возбуждено и расследуется уголовное дело по ч. 2 ст. 201 УК РФ.

Пример: По направленным в адрес Генеральной Прокуратуры РФ материалам проверки в отношении деятельности ПАО «ФК Открытие» и его руководства, ГСУ Следственного комитета РФ возбудило уголовное дело в отношении бывшего председателя правления банка по части 4 ст. 160 УК РФ.

Невозвратный кредит проведут по статье. Дело банкира Владимира Антонова направлено в суд

Коммерсантъ®

В Выборгский райсуд Петербурга поступило уголовное дело в отношении банкира и экс-владельца английского футбольного клуба «Портсмут» Владимира Антонова. Его обвиняют в организации хищения 150 млн руб. из банка «Советский» в 2015 году: по версии следствия, господин Антонов участвовал в выдаче заведомо невозвратного кредита ООО «Сервис». Банкир вину признал и заключил досудебное соглашение о сотрудничестве.

Уголовное дело по ч. 4 ст. 159 УК РФ (мошенничество в особо крупном размере) было возбуждено в ноябре 2017 года ГСУ ГУ МВД России по Санкт-Петербургу. По версии следствия, Владимир Антонов совместно с сотрудниками и руководителями банка «Советский» организовал выдачу заведомо невозвратного кредита. Для этого было создано ООО «Сервис», от имени которого и был оформлен кредит со ставкой 18% и сроком погашения в октябре 2018 года. После этого полученную сумму фигуранты обратили в свою пользу. Напомним, что в июле 2018 года Центробанк отозвал лицензию у банка «Советский», а в конце августа Арбитражный суд Санкт-Петербурга признал кредитную организацию банкротом.

Весной прошлого года по делу о хищении 150 млн руб. были вынесены приговоры бывшему начальнику кредитного департамента банка «Советский» Андрею Кузнецову и предпринимателям Дмитрию Толстоухову и Тамаре Чернышовой. Суд установил, что Андрей Кузнецов и Дмитрий Толстоухов изготовили и предоставили в «Советский» пакет документов ООО «Сервис», которые отражали осуществление якобы реальной финансово-хозяйственной деятельности для предоставления кредита компании. Андрей Кузнецов и Дмитрий Толстоухов получил три года условно с испытательным сроком два года, а Тамара Чернышова — полтора года колонии общего режима.

...

С 2011 года Владимир Антонов разыскивается властями Литвы. Они подозревают его в умышленном разорении банка Snoras, оценивая хищения в \$1,5 млрд. Все зарубежное имущество финансиста арестовано. Сам же Владимир Антонов утверждал, что национализация банка была незаконной. Адвокат Владимира Антонова заявлял, что Сейм Литвы создал парламентскую комиссию по расследованию фактов незаконных действий должностных лиц при национализации Snoras.

ЦБ отозвал лицензию у ОФК Банка

banki.ru

Центробанк отозвал лицензию на осуществление банковских операций у КБ «Объединенный Финансовый Капитал», сообщает пресс-служба регулятора.

Проблемы в деятельности ОФК Банка возникли в связи с использованием рискованной бизнес-модели, ориентированной на кредитование компаний сектора производства и дистрибуции алкогольной продукции. При этом банк осуществлял финансирование экономически взаимосвязанных предприятий указанной отрасли, применяя различные схемы в целях формального соблюдения установленных Банком России пруденциальных норм деятельности.

Агентство по страхованию вкладов провело обследование финансового положения финучреждения, которое выявило полную утрату банком собственных средств (капитала).

Кроме того, ОФК Банк допускал неоднократные нарушения требований законодательства и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части несоблюдения обязанности по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, а также своевременности и достоверности представлявшейся в уполномоченный орган информации.

Деньги из банка уносили сумками. Дело о хищении в Сибирском банке реконструкции и развития подготовили для суда

Коммерсантъ®

В Калининский районный суд Тюмени будет направлено уголовное дело в отношении трех предполагаемых сообщников совладельца и председателя правления Сибирского банка реконструкции и развития Григория Романюты, которые, по версии следствия, украли из кассы кредитного учреждения более 560 млн руб. Организатором преступления, совершенного накануне отзыва у банка лицензии, правоохранители считают самого банкира, который на данный момент объявлен в федеральный розыск.

Как сообщили в прокуратуре Тюменской области, надзорное ведомство утвердило обвинительное

заключение по уголовному делу жителей Москвы, Санкт-Петербурга и Оренбурга, которые, по версии следствия, были причастны к крупной краже в тюменском офисе Сибирского банка реконструкции и развития (СБРР). Имена фигурантов в прокуратуре не разглашают, однако известно, что все они были знакомыми совладельца и председателя правления СБРР Григория Романюты, в интересах которого, по мнению следствия, и участвовали в краже. «После вручения обвинительного заключения 27 томов уголовного дела будут направлены в Калининский райсуд Тюмени для рассмотрения по существу», — сообщила старший помощник прокурора региона Елена Мельникова.

«Коммерсантъ», 4 декабря 2018 года.

В отношении бывшего руководства «ФК Открытие» возбуждено уголовное дело

ВЕДОМОСТИ

В отношении бывшего менеджмента «ФК Открытие» и неустановленного круга лиц возбуждено уголовное дело, рассказал «Ведомостям» представитель банка Михаил Задорнов. Следственный комитет России (СКР) возбудил дело весной после обращения в прокуратуру временной администрации «ФК Открытие». «Сейчас идет следствие», — сказал господин Задорнов.

...

Дело связано со сделками, которые прошли незадолго до того, как ЦБ забрал «ФК Открытие» в свой Фонд консолидации банковского сектора. До этого банк купил облигации «О1 Груп Финанс», SPV-компании О1 Group Бориса Минца. Этими деньгами О1 Group и связанные с ней компании досрочно погасили кредиты в «ФК Открытие» и выкупили облигации по договорам репо, следует из постановления Московского арбитража.

«Ведомости», 25 декабря 2018 года.

Пример: С использованием материалов МРУ по СФО возбуждено уголовное дело по признакам состава преступления, предусмотренного п. «б» ч. 4 ст. 174.1 УК РФ в отношении бывшего заместителя председателя правления Сибирского филиала ОАО АБ «Пушкино» в рамках расследования уголовного дела по факту хищения денежных

средств кредитного учреждения. Сумма легализованного дохода составила **более 251 млн рублей**. В ходе предварительного следствия на имущество обвиняемого наложен арест на сумму **332 млн рублей**. В настоящее время уголовное дело рассматривается в суде.

Пример: По результатам проведенных МРУ по СКФО мероприятий в отношении ряда лиц, связанных с осуществлением незаконной банковской деятельности на территории округа, **возбуждено 14 уголовных дел** по ст. 172 и ст. 187 УК РФ, 2 из которых – по ст. 173.1 УК РФ. В результате взаимодействия с правоохранительными органами **пресечена**

деятельность 4 обнальных площадок, функционировавших на территории РСО – Аляния, Кабардино-Балкарской, Карачаево-Черкесской республик и Ставропольского края. Общий оборот денежных средств по счетам фигурантов составил **более 50 млрд рублей**.

Новосибирский экс-банкир «отмыл» более 250 миллионов рублей



35-летний экс-руководитель Сибирского филиала ОАО «АБ «Пушкино» незаконно выдавал кредиты подконтрольной ему организации ООО «ИнвестСтрой», общая сумма похищенных денег – более 252 млн рублей, сообщили в прокуратуре.

«По версии следствия, с декабря 2011 по ноябрь 2012 года руководитель филиала банка в г. Новосибирске содействовал получению кредитов подконтрольной ему организации ООО «ИнвестСтрой», после чего переводил полученные денежные средства на иное подконтрольное ему юридическое лицо (ООО «АНК-1»). В результате, используя служеб-

ное положение, он совершил хищение денежных средств банка на сумму более 252 млн рублей», – сообщили прокуроры.

Правоохранители возбудили дела по ч. 4 ст.159 УК РФ (мошенничество, совершенное лицом с использованием своего должностного положения, в особо крупном размере), ч. 1 ст.174.1 УК РФ (легализация (отмывание) денежных средств, приобретенных лицом в результате совершения им преступления). Арестовано имущество обвиняемого на сумму около 300 млн рублей. Дело направлено в Железнодорожный районный суд для рассмотрения.

Взаимодействие с судебными органами

Значительная работа в 2018 году проводилась Росфинмониторингом в части выявления **рисков отмывания доходов через судебную систему**.

В ходе разбирательства суды осуществляют проверку правомерности заявленных требований, в том числе, на предмет злоупотребления правом и возможного использования судебной власти в противоправных целях. При этом к участию в судебном процессе финансовая разведка привлекается в качестве третьего лица в тех случаях, когда у судьи **возникают сомнения на причастность сторон к отмыванию доходов или финансированию терроризма** и необходимо исключить ситуации, при которых судебные решения используются исключительно для легализации противоправных действий.

В случаях, когда Росфинмониторинг обнаруживает факты использования судебных органов в противоправных целях, соответствующая информация передается в компетентные органы для принятия мер реагирования.

В 2018 году было рассмотрено **более 350 материалов** арбитражных судов. В ряде случаев установлены признаки сомнительности заявленного искового требования. В частности, по материалам **двух проверок** выявлены явные признаки использования судебной системы в целях получения решения суда для вывода (перераспределения) денежных средств из конкурсной массы или перераспределения очереди кредиторов. Материалы направлены в ФНС России. Риск-ориентировки также направлялись и в другие органы власти.

Суды придумали, как бороться с использованием их решений для легализации преступных доходов. Они привлекают к делам Росфинмониторинг и могут начать привлекать налоговиков

ВЕДОМОСТИ

Почти два года власти искали способ бороться с распространенной схемой вывода капитала за границу – банки не могут отказать в операции, если решение о переводе средств принял суд, не разобранный в схеме легализации. Чтобы суды изучали обстоятельства сделок, к делам начали привлекать Росфинмониторинг, рассказала судья Верховного суда Татьяна Завьялова.

...

Участие Росфинмониторинга в подобных делах поможет, говорит Завьялова: одно его появление приводит к тому, что истец отказывается от требований или не приходит на заседание. Но этого недостаточно – нужно дать банкам возможность при-

останавливать операции, основанные на решении суда, считает она.

Участвовать в таких делах смогут также ФНС и другие органы валютного контроля – подобный законопроект был описан в отчете Росфинмониторинга «Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов». Решение о его разработке было принято Межведомственной рабочей группой по противодействию незаконным финансовым операциям, рассматривается проект в закрытом режиме, поэтому публичной информации о нем нет, отмечает представитель Росфинмониторинга. Проект необходим, добавил он: судебную систему продолжают использовать в противоправных целях.

Пример: При активном участии МРУ по Республике Крым и г. Севастополю в судебном разбирательстве в качестве третьего лица, не заявляющего самостоятельных требований относительно предмета спора, Арбитражным судом города Севастополя вынесено решение, препятствующее обращению к взысканию активов одного из крупнейших застройщиков региона в интересах иностранных структур.

Бывшие бенефициарные владельцы застройщика пытались использовать активы организации для погашения задолженности перед Министерством финансов и несколькими коммерческими банками Латвийской Республики.

Так как компания привлекала средства «дольщиков», во избежание возможной потери средств участниками долевого строительства, представителем Росфинмониторинга до суда была доведено мнение о том, что действия руководства и участников (учредителей) застройщика на момент заключения оспариваемых сделок могут расцениваться, как попытка совершить незаконные финансовые операции (в том числе направленные на преднамеренное банкротство и вывод активов за рубеж), создающие прямую или косвенную возможность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации. Позиция судом поддержана, **к выводу за рубеж не допущено 6,4 млрд руб., банкротство предотвращено.**

4.2. Риски отмывания доходов от коррупционных проявлений

Еще одним приоритетным направлением **работы является противодействие легализации коррупционных доходов**, для которого среди прочих характерны следующие риски:

- использование наличных денежных средств;
- использование посредников/аффилированных связей.

Пример: В СФО результатом межведомственной работы являются итоги финансового расследова-

ния в отношении заместителя руководителя Сибирского управления Росрезерва.

Так, в ходе следственных и процессуальных действий с использованием материалов Росфинмониторинга, у обвиняемого **обнаружено и арестовано имущество на общую сумму более 200 млн рублей**. В настоящее время решение суда вступило в законную силу и арестованное имущество обращено в доход государства.

За «Кресты» платили откаты и убивали. Закончено дело о коррупции при строительстве крупнейшего СИЗО Европы

Коммерсантъ®

Завершено расследование первого уголовного дела об откатах, которые, по версии ГСУ Следственного комитета России (СКР) по Санкт-Петербургу, подрядчики строительства крупнейшего в Европе СИЗО «Кресты» передавали высокопоставленным сотрудникам Федеральной службы исполнения наказаний (ФСИН) России. Гендиректор компании «Петроинвест» Руслан Хамхоков, полагает следствие, за пять лет выплатил около 400 млн руб. экс-заместителю начальника регионального управления ФСИН Сергею Мойсеенко за общее покровительство. При этом в основном уголовном деле фигурирует бывший заместитель директора ФСИН России Николай Баринов, который, как считает следствие, получил от коммерсантов 110 млн руб.

Главное следственное управление (ГСУ) СКР по Санкт-Петербургу официально сообщило о завершении расследования уголовного дела гендиректора ООО «Петроинвест» Руслана Хамхокова, принимавшего участие в строительстве нового СИЗО «Кресты». Действия предпринимателя

следствие квалифицировало по ч. 5 ст. 291 УК (дача взятки в особо крупном размере) и по ч. 1 ст. 201 УК (злоупотребление полномочиями).

Конкурс на строительство «Крестов», рассчитанных на 4 тыс. арестантов, выиграло петербургское АО «Генеральная строительная корпорация», которое привлекло в качестве субподрядчика «Петроинвест». По версии следствия, гендиректор «Петроинвеста» в период 2010–2015 годов передал Сергею Мойсеенко, тогдашнему заместителю начальника управления ФСИН России по Санкт-Петербургу и Ленобласти, курировавшему этот проект, не менее 388 млн руб. Откаты составляли, по неофициальным данным, 12% от размера выплат. Согласно материалам дела, Сергей Мойсеенко взамен обещал общее покровительство «Петроинвесту», заключавшееся в отсутствии волокиты при работе с документами подрядчика, их приемке и оплате выполненных работ без задержек, а также выплате в начале каждого года максимально возможного аванса.

Бывшего чиновника лишили коллекции ружей и автопарка. У экс-замглавы сибирского Росрезерва конфисковали деньги и имущество на 200 млн рублей

Коммерсантъ®

Следственный комитет России завершил расследование дела бывшего заместителя руководителя управления Росрезерва по Сибирскому федеральному округу (СФО) Илгиза Гарифуллина. Он обвиняется в получении взяток от бизнесменов на общую сумму около 110 млн руб., при этом суд уже обратил в доход государства наличность, недвижимость, автопарк, коллекции часов и охотничьих ружей бывшего чиновника и членов его семьи стоимостью 200 млн руб. Ни по одному из более чем десяти эпизодов взяток Илгиз Гарифуллин вину не признал.

...

Дело в отношении Илгиза Гарифуллина было возбуждено в мае 2016 года на основании материалов новосибирского УФСБ. Согласно данным чекистов, за взятки чиновник обеспечивал фирмам победы в закрытых конкурсах на заключение договоров с Росрезервом. Первый эпизод, с которого и началось расследование, касался сделки с компанией «Ленпромтранспроект», занимающейся проектированием объектов промышленно-транспортной инфраструктуры. По версии следствия, за помощь в подписании договора купли-продажи имущества, высвобождаемого из государственного мобилизационного резерва, с условием цены на него 80 млн

руб. представитель «Ленпромтранспроекта» передал Илгизу Гарифуллину Porsche Cayenne стоимостью 6,1 млн руб. Престижная иномарка была оформлена на супругу чиновника.

...

Одновременно с расследованием прокуратура проверила соответствие доходов, полученных семьей чиновника Гарифуллина, ее расходам. Посчитав, что доказательств законности происхождения денег и имущества представлено не было, надзорное ведомство потребовало их изъятия в пользу государства. Объяснение Илгиза Гарифуллина, состоявшее в том, что до прихода в Росрезерв он был преуспевающим бизнесменом, прокуратуру не устроило. По иску прокуратуры, удовлетворенному судом, в казну перешли крупная сумма наличных в рублях и валюте, недвижимость, автопарк примерно из десяти автомобилей премиум-класса (среди них Porsche Cayenne, Porsche Panamera, Land Rover, Mercedes-Benz GLK, Toyota Land Cruiser 200), коллекции дорогих часов (Rolex, Patek Philippe, Breguet) и охотничьих ружей. Общая сумма конфискованного имущества превысила 200 млн руб. Отметим, что апелляционная инстанция Новосибирского облсуда вернула часть конфискованного имущества дальним родственникам Илгиза Гарифуллина, но прокуратура подала на это решение кассацию.

«Коммерсантъ». 23 апреля 2018 года.

Профилактика коррупции

В целях минимизации коррупционных рисков посредством проверки полноты и достоверности предоставленных федеральными государственными служащими и лицами, замещающими государственные должности Российской Федерации, сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также соблюдения ими ограничений, запретов и обязанностей (Указы Президента Российской Федерации от 21 сентября 2009 года № 1065 и № 1066) в 2018

году Росфинмониторингом проводились проверки по запросам Управления Президента Российской Федерации по вопросам противодействия коррупции.

Пример: В отношении одного из проверяемых лиц Росфинмониторингом получено подтверждение от иностранного подразделения финансовой разведки о владении имуществом за рубежом. В последующем правоохранительными органами была инициирована проверка. По имеющейся информации, чиновник уволен в связи с утратой доверия.

4.3. Риски отмывания доходов от преступлений в бюджетной сфере

Основными рисками, характерными для сферы бюджетных отношений, являются:

- Риск использования номинальных юридических лиц – резидентов («фирм-однодневок»);
- Риск участия физических лиц (посредников), аффилированных с должностными лицами, в схемах легализации преступных доходов;
- Риск использования наличных денежных средств в схемах легализации преступных доходов;
- Риск использования фиктивной внешнеэкономической деятельности в схемах легализации преступных доходов.

Для принятия мер реагирования Росфинмониторингом организовано межведомственное взаимодействие с участниками государственного финансового контроля, органами прокуратуры и правоохранительными органами. Совместно с Федеральной антимонопольной службой РФ выстроена работа по выявлению и пресечению деятельности картелей и иных антиконкурентных соглашений в сфере государственных закупок.

Совместная с участниками межведомственной системы контроля работа позволила **предотвратить (сохранить) хищение бюджетных средств по линии государственного оборонного заказа (ГОЗ) на общую сумму более 3,4 млрд рублей. Общая сумма возмещенного ущерба составила более 770 млн рублей.**

С использованием материалов Росфинмониторинга возбуждено **около 170 уголовных дел**, связанных с ГОЗ, общий ущерб по которым составил **примерно 11 млрд рублей.**

Для минимизации рисков хищения/нецелевого использования государственных средств (в рамках казначейского сопровождения государственных контрактов) выстроена тесная работа с Федеральным казначейством РФ. Новый уровень взаимодействия позволил проверить **более 1,2 тыс. юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.**

Совместно со Счетной Палатой РФ в 2018 году финансовой разведкой проведен мониторинг финансовых операций государственных бюджетных учреждений – исполнителей адресных инвестиционных программ, в ходе которого были выявлены риски завышения стоимости государственных контрактов путем перечисления бюджетных средств в адрес ряда номинальных юридических лиц-резидентов. Сведения о выявленных рисках нецелевого использования бюджетных средств направлены аудиторам для проведения контрольных мероприятий.

Пример: Пресечена деятельность картеля, действующего на тендерах по строительству, реконструкции (ремонту) аэропортов и взлетно-посадочных полос в рамках Федеральной целевой программы «Развитие транспортной системы России (2010 – 2020 гг.)». В результате компании договорились не конкурировать на торгах и заключать контракты по начальной (максимальной) цене контракта или с незначительным снижением **на общую сумму 24,7 млрд рублей.** Общества признали вину и оказали содействие расследованию.

Пример: Пресечена деятельность картеля на торгах по поставке боевой одежды для рядового состава подразделений ФПС Главного управления МЧС России по Свердловской области с общей суммой торгов, прошедших в условиях сговора, **более 50 млн рублей.** Возбуждено дело о нарушении антимонопольного законодательства.

ФАС и Росфинмониторинг активизируют работу по борьбе с картелями

REGNUM

Федеральная антимонопольная служба (ФАС) России и Росфинмониторинг намерены активизировать информационное взаимодействие при выявлении картелей и иных форм сговора, сообщает пресс-служба ФАС.

Как уточняется, 17 августа подписан дополнительный протокол к соглашению об информационном взаимодействии между ведомствами от 2011 года, который открывает дополнительные возможности для оперативного обмена данными между территориальными органами ФАС и Росфинмониторинга.

«Информация больше не будет идти через центральные аппараты ведомств, а территориальные управления наших служб будут взаимодейство-

вать напрямую», — пояснил статс-секретарь ФАС Андрей Цариковский.

В пресс-службе также сообщили, что по результатам совместных расследований за период с 2016 года по первое полугодие 2018 года было возбуждено 22 дела и принято 15 решений по нарушениям антимонопольного законодательства. На участников картелей наложены административные штрафы на общую сумму около миллиарда рублей.

Главным образом это дела в сфере поставок фармацевтических препаратов и медицинских изделий, в сфере строительства, а также в сфере питания для социальных и образовательных учреждений.

ИА REGNUM. 17 августа 2018 года.

Замминистра строительства Ставрополя ответит за взятку перед судом

КОМСОМОЛЬСКАЯ
ПРАВДА
ГАЗЕТА • САЙТ • РАДИО

Бывший заместитель министра строительства, дорожного хозяйства и транспорта Ставропольского края Андрей Лазуткин попал на скамью подсудимых за превышение должностных полномочий при заключении госконтрактов. Высокопоставленный чиновник брал взятки, а тендеры на строительство дорог не разыграл, а просто подарил.

Подробности уголовного дела «Комсомольской правде на Северном Кавказе» раскрыли в пресс-службе следственного управления СКР по Ставропольскому краю. По данным ведомства, в 2015 году чиновник решил сделать подарок сыну — устроить капремонт в его квартире. Но свои «кровные» на это тратить не стал. Андрей Лазуткин просто пообещал строительной компании беспрепятственно подписать документы на

оплату работ компании, строившей «Ставропольский клинический перинатальный центр».

Другие дела касаются августа и сентября 2016 года. Здесь Лазуткин решил не разыгрывать право на проведение работ. А объем был исполненным — реконструкция двух автодорог. В итоге подрядчик просто получил в подарок возможность чинить трассы «Новоалександровск — Горький» и «Преградное — Тахта — Ипатово» за государственные средства. Речь идёт о суммах в 335 и 50 миллионов рублей. Следователи предполагали, что и это он сделал не просто так, но доказать это не смогли. Кроме того, в обход тендера он заключил госконтракты стоимостью почти на 7 миллионов рублей на проведение строительного контроля.

«Комсомольская правда». 15 декабря 2018 года.

Пример: Пример: В СКФО уволены и привлечены к уголовной ответственности по факту злоупотребления и превышения полномочий ряд должностных лиц, в том числе, министр строительства, дорожного хозяйства и транспорта Ставропольского края. Всего в отношении фигурантов следственными органами ФСБ, СК, МВД возбуждено 10 уголовных дел. На выявленные активы объектов проверки наложен арест оценочной стоимостью более 212 млн рублей.

Также в целях минимизации рисков хищения/нецелевого использования государственных средств Росфинмониторингом ведется работа в рамках федеральных целевых программ (ФЦП) и крупных инфраструктурных проектов. Среди них: «Подготовка и проведение XXIX Всемирной зимней универсиады 2019 года в г. Красноярске», «Социально-экономическое развитие Арктической зоны Российской Федерации на период до 2020 года» (ФЦП «Арктика»), «Социально-экономическое развитие Республики Крым и города Севастополь до 2020 года» и др.

В настоящее время на мониторинге находятся 57 крупных инфраструктурных проектов.

В 2018 году Росфинмониторинг работал по ряду проектов, нацеленных на декриминализацию отдельных отраслей экономики, в том числе посредством выявления имеющихся в них рисков.

Декриминализация сферы жилищно-коммунального хозяйства

В целях декриминализации коммунальной отрасли в 2018 году запущен проект «Водоканал». Во взаимодействии с Управлением по надзору за исполнением законодательства о противодействии коррупции Генеральной прокуратуры РФ проведена комплексная проверка 88 крупнейших водоканалов России. Общий объем поступлений на их счета в 2015-2017 гг. превысил 700 млрд руб., из которых 80% составляют коммунальные платежи организаций и населения.

Анализ финансовых потоков по счетам водоканалов позволил выявить коррупционный риск, связанный с привлечением к исполнению работ аффилированных структур. Сложившаяся

ситуация может повлечь за собой непрозрачность расчетов между гарантирующими организациями и аффилированными поставщиками, подписание фиктивных актов приема-передачи работ, завышение их стоимости и, как следствие, рост тарифов для конечных потребителей.

По результатам работы возбуждено 57 уголовных дел.

Кроме того, прокурорами субъектов Российской Федерации возбуждено 25 дел об административных коррупционных правонарушениях. В 5 субъектах сняты с должности руководители водоканалов, в Омской области осужден Министр имущественных отношений за превышение должностных полномочий в интересах Омскводоканала. Внесено 8 представлений об устранении нарушений законодательства о противодействии коррупции.

В рамках комплексного мониторинга финансовых операций ресурсоснабжающих организаций, осуществляющих управление многоквартирными домами, сбор платежей за коммунальные услуги и имеющих высокий объем просроченной кредиторской задолженности за поставленные энергетические и коммунальные ресурсы, а также о предприятиях государственной и муниципальной собственности, имеющих высокий объем просроченной задолженности за поставленные энергетические и коммунальные ресурсы, за период с февраля 2017 года по ноябрь 2018 года проведена проверка более 1,5 тысяч организаций в 66 субъектах Российской Федерации, имеющих просроченную кредиторскую задолженность на сумму более 219 млрд рублей. По результатам анализа выявлено более 50 организаций, совершивших подозрительные операции на сумму порядка 3,5 млрд рублей.

В целях получения на постоянной основе информации о заключенных договорах на выполнение работ по капитальному ремонту в многоквартирных домах и статистической информации о реализации программ капитального ремонта в июле 2018 года заключено Соглашение об информационном взаимодействии и подписан Протокол информационного обмена между Росфинмониторингом и государственной корпорацией – Фондом содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства.

Пресечение противоправной деятельности в сфере холодного водоснабжения

57 уголовных дел

8 – по коррупционным преступлениям

2 – по легализации преступных доходов



10 млрд руб. выведено из водоканалов по фиктивным основаниям

4 млрд руб. необоснованного включения затрат в тарифы

1 водоканал передан в региональную собственность

1 млрд руб. возвращен из-за рубежа

800 млн руб. предотвращено хищение

8 представлений об устранении нарушений

25 дел об административных правонарушениях

Суд взыскал более 100 млн рублей с осужденного бывшего омского министра Меренкова



Кировский суд Омска частично удовлетворил иск областной прокуратуры о взыскании с бывшего министра имущественных отношений региона Вадима Меренкова ущерба, причиненного городскому бюджету. Об этом сообщил агентству «Интерфакс» представитель прокуратуры региона Дмитрий Павленко.

«Иск был предъявлен на 884 миллиона рублей. Суд постановил взыскать 108 миллионов. Причины, по которым принято такое решение, будут известны после изучения мотивировочной части. После этого будет дана оценка его законности», – сказал Павленко.

Он отметил, что речь идет об эпизоде уголовного дела, касающегося деятельности АО «Омскводоканал». Как сообщалось, Меренков, будучи первым замдиректора департамента имущественных отношений Омска, не повышал предприятию арендную плату за пользование имуществом городского водопроводно-канализационного хозяйства, которое было передано департаментом в аренду «Омскводоканалу». В результате муниципальному бюджету был причинен ущерб в 884 млн рублей.

Интерфакс. 13 ноября 2018 года.

4.4. Риски легализации преступных доходов, полученных от незаконного оборота наркотиков (НОН)

За прошлый год финансовой разведкой проведено **более 500 финансовых расследований**, связанных с незаконным оборотом наркотиков. С использованием материалов Росфинмониторинга **возбуждено около 80 уголовных дел**, вынесено **более 50 приговоров**. **Около 50 дел** возбуждено по «отмывочным» статьям, приговоров по данным статьям – **более 30**.

В целях повышения качества получаемой от кредитных организаций информации в рамках пилотного проекта совместно с заинтересованными представителями финансового сектора разрабатываются формы сообщений о подозрительной деятельности (СПД), связанные с незаконным оборотом наркоти-

ков, с расширенным составом данных. К настоящему моменту во взаимодействии с правоохранительными органами подготовлен перечень индикаторов, характеризующих оборот по банковским картам и электронным кошелькам, используемым в наркобизнесе, и условия их формирования.

***Пример:** В результате совместных действий с органами наркоконтроля Ставропольского края и Республики Абхазия пресечена деятельность транснациональной преступной группы, организовавшей канал поставки и сбыта наркотиков на территории России и Республики Абхазия. В отношении объектов проверки возбужден ряд уголовных дел по ст. 224 УК Республики Абхазия (сбыт наркотических*

средств). На текущий момент Сухумским городским судом вынесены приговоры, согласно которым организатор ОПГ приговорен к высшей мере наказания в виде пожизненного лишения свободы (первый прецедент в республике), остальные фигуранты приговорены к лишению свободы от 9 до 18 лет с общей суммой штрафа **1,4 млн рублей**. Материалы расследования направлены в ГУНК МВД России.

Росфинмониторингом совместно с ГУНК МВД России проведено исследование на тему «Особенности трансграничных схем наркорасчетов и легализации наркодоходов с использованием современных платежных инструментов», которое было представлено в ходе 29-го Пленарного заседания ЕАГ в ноябре 2018 года.

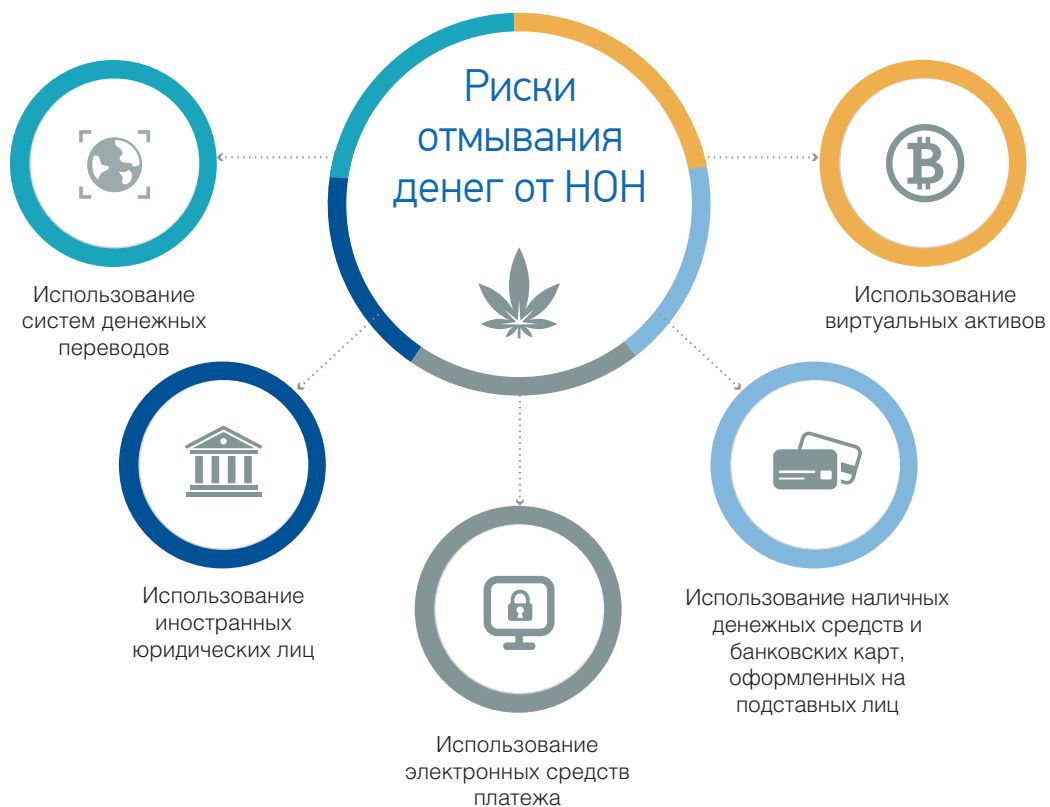
В рамках исследования разработаны индикаторы, которые могут быть использованы финансовыми и нефинансовыми учреждениями различных стран, а также подразделениями финансовой разведки при выявлении транзакционных схем с применением современных платежных инструментов, относящихся к наркоторговле.

Кроме того, Росфинмониторингом активно ведется работа над «профилем наркоторговца».

Минимизация рисков использования виртуальных валют и электронных средств платежа (электронные кошельки и предоплаченные карты) в схемах легализации преступных доходов в сфере незаконного оборота наркотиков

Отмывание доходов с использованием электронных средств платежа имеет высокий уровень уязвимости ввиду недостаточности существующего законодательного регулирования в части идентификации лиц, использующих такие средства платежа.

Пример: В результате совместной работы с МВД РФ по Республике Алтай выявлены **факты получения расчетов за реализацию наркотиков с использованием криптовалюты**. В ходе финансового расследования, установив номер «Bitcoin»-кошелька, удалось проследить дальнейшие транзакции по обмену через онлайн-обменник в безналичные денежные средства, которые через электронный кошелек были зачислены на банковскую карту фигуранта. Материалы легли в основу уголовного дела по легализации наркодоходов с обвинением фигуранта по ст.ст. 228.1, 174.1 УК РФ.



4.5. Риски финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения

Основные задачи Росфинмониторинга по линии противодействия финансированию терроризма и экстремизма:

- Совершенствование правового регулирования системы противодействия финансированию терроризма;
- Повышение эффективности информационного межведомственного взаимодействия;
- Расширение возможности системы выявления, предупреждения и пресечения финансирования терроризма.

Росфинмониторингом на постоянной основе проводится комплекс мероприятий по **выявлению**

и пресечению каналов финансирования международных террористических организаций (МТО), а также работа по выявлению лиц, выезжавших в зоны с повышенной террористической активностью (ПТА) для участия в вооруженных конфликтах на стороне МТО, а также лиц, возвращающихся в места постоянного проживания из зон ПТА.

Важным элементом комплекса является ежегодно проводимая Росфинмониторингом **международная операция «Барьер»**. Данная работа позволила сторонам-участникам установить операции **более 840 лиц**, подозреваемых в причастности к террористической деятельности. В отношении **250 лиц** возбуждены уголовные дела по фактам участия в вооруженных конфликтах на территории иностранного государства.

Риски финансирования терроризма

1 Группа рисков высокого уровня

- Р 2:** Привлечение средств, предназначенных для ФТ, в сети Интернет.
- Р 5:** Перемещение средств, предназначенных для ФТ, с использованием наличных денег.
- Р 6:** Перемещение средств, предназначенных для ФТ, с использованием банковских счетов и банковских карт.
- Р 7:** Перемещение средств, предназначенных для ФТ, с использованием операций с денежными средствами без открытия банковских счетов.

2 Группа рисков среднего уровня

- Р 3:** Привлечение средств, предназначенных для ФТ, с использованием незаконных способов получения средств.
- Р 8:** Перемещение средств, предназначенных для ФТ, с использованием нерегулируемых субъектов.

Продолжается реализация «пилотного» проекта, в основу которого легла разработанная экспертами Росфинмониторинга **модель финансового профиля иностранного боевика-террориста (ИБТ)**, направленная на выявление подозрительных операций, имеющих признаки связи с террористическими проявлениями.

С начала 2018 года кредитными организациями были приняты меры по замораживанию денежных **средств более 2 тыс. фигурантов** Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (Перечень) на сумму **около 26,9 млн рублей**.

В целях приведения законодательства Российской Федерации в соответствие с международными стандартами ФАТФ в данной сфере принят Федеральный закон № 90-ФЗ от 23 апреля 2018 года «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения» (вступил в силу 23 июля 2018 года).

Указанный закон предполагает ведение перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения. Первый перечень ФРОМУ опубликован на сайте Росфинмониторинга 7 ноября 2018 года, а также доведен до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, через «Личные кабинеты» на сайте Росфинмониторинга.

В 2018 году продолжал активную работу механизм внесудебного блокирования операций организаций и физических лиц, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности, посредством принятия решений **Межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма**.

По состоянию на 18 декабря 2018 года вынесены решения в отношении **более 1,6 тыс. физических и 5 юридических лиц**, подозреваемых в причастности к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма). ▶

3 Группа рисков низкого уровня

- Р 1:** Привлечение средств, предназначенных для ФТ, из законных источников.
- Р 4:** Привлечение средств на финансирование террористической деятельности через некоммерческие организации.
- Р 9:** Перемещение средств, предназначенных для ФТ, с использованием некредитных финансовых организаций и нефинансовых предприятий.

4 Постоянный риск

- Р10:** Использование средств, предназначенных для ФТ.

Развивая систему пресечения финансирования терроризма с 2018 года Росфинмониторингом активно используется инструмент принятия решения о неразрешении въезда в Российскую Федерацию в отношении иностранных граждан или лиц без гражданства, представляющих угрозу национальной безопасности страны. По состоянию на декабрь 2018 года Росфинмониторингом было принято **6 решений** в отношении иностранных граждан.

Данные финансовых расследований Росфинмониторинга в 2018 году использовались ФСБ России при возбуждении **более 90 уголовных дел** по линии противодействия финансированию террористической и экстремистской деятельности.

Материалы совместных с ФСБ России расследований были использованы при проведении **национальной оценки рисков финансирования терроризма**, целью которой являлось определение наиболее рискованных методов и инструментов, применяемых террористами либо террористическими группами в Российской Федерации с целью привлечения, перемещения или использования средств на преступные цели.

Пример: Результатом взаимодействия Росфинмониторинга с ФСБ РФ стал арест семерых членов ячейки международной террористической организации «Джебхат ан-Нусра», участвовавших в финансировании сирийских боевиков и действовавших в Московском регионе, Республике Дагестан и Чеченской Республике.

Эффективно в 2018 году задействовались **инструменты внесудебной заморозки**. Решениями Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма в прошедшем году удалось заблокировать доступ к финансовой системе Российской Федерации **более 70 лиц**, проходящих по материалам совместной проверки Росфинмониторинга

и ФСБ России на причастность к террористической деятельности, на счетах которых **заморожено более 5,8 млн руб.**

Пример: В 2018 году Росфинмониторинг активно взаимодействовал с правоохранительными органами в мероприятиях по предотвращению нанесения репутационного ущерба Российской Федерации в ходе подготовки и проведения Чемпионата мира по футболу в 2018 году. В рамках указанной работы проведена совместная проверка в отношении **10 тыс. физических лиц**. В отношении **более 70 лиц** ФСБ России с использованием сведений Росфинмониторинга принято решение о нежелательности их пребывания на территории Российской Федерации.

Пример: Совместными действиями на территории Краснодарского края, Республики Дагестан и Республики Адыгея **пресечена деятельность управляемой с территории Сирии законспирированной ячейки**, осуществлявшей сбор и переправку денежных средств на нужды запрещенной в Российской Федерации международной террористической организации «Исламское государство». По заданию эмиссаров МТО члены радикальной ячейки под видом благотворительности организовали сбор и переправку денежных средств для ресурсного обеспечения своих связей в Сирийской Арабской Республике.

В ходе мероприятий вскрыты, задокументированы схема и механизм финансирования членов террористической организации на общую сумму **свыше 10 млн рублей**. С использованием материалов Росфинмониторинга возбуждено **3 уголовных дела** по ст. 205.1 УК РФ. В рамках следственных действий трое подозреваемых задержаны и арестованы по решению суда. В ходе обысков по адресам их проживания изъяты средства коммуникации, платежные инструменты и фискальные чеки, а также иные документальные материалы, подтверждающие их преступную деятельность.

4.6. Межведомственные инструменты минимизации рисков и угроз

В соответствии с Рекомендациями ФАТФ, в стране должна быть обеспечена **эффективная работа механизма взаимодействия и координации деятельности государственных органов** в антиотмывочной сфере. Задействование механизмов межведомственного взаимодействия позволяет в полной мере **реализовать весь комплекс профилактических, регулирующих и пресекающих мер** на территории Российской Федерации.

В целях противодействия преступлениям экономической и коррупционной направленности актуальные приоритеты в сфере деятельности правоохранительных и надзорных органов согласовываются в рамках работы **межведомственных органов**, в состав которых входят представители ведомств.

В осуществлении мер по минимизации зон риска задействовано **свыше 100 межведомственных координационных органов федерального уровня и около 60 региональных площадок**.

МРГ

В работе по минимизации рисков особое место принадлежит **Межведомственной рабочей группе по противодействию незаконным финансовым операциям (МРГ)**, информационно-аналитическое обеспечение которой осуществляет Росфинмониторинг.

Распоряжением Президента Российской Федерации В.В. Путина от 30 июля 2018 года № 205-рп в Положение о МРГ в ее состав внесены изменения: Группу возглавил **Руководитель Администрации Президента Российской Федерации А.Э. Вайно**, на МРГ возложены функции координации деятельности полномочных представителей Президента Российской Федерации в федеральных округах в сфере противодействия незаконным финансовым операциям.

Основными направлениями деятельности МРГ в 2018 году были выявление и минимизация рисков в сфере микрофинансирования, организации и проведения азартных игр, лотерей, в том числе с использованием сети Интернет, и развитие практики профилактики, выявления и пресечения преступлений, связанных с легализацией преступных доходов.

В рамках деятельности МРГ продолжена работа по совершенствованию системы государственного контроля за расходованием бюджетных денежных средств с применением казначейского сопровождения государственных контрактов, противодействию противоправной деятельности в сфере оборота драгоценных металлов и драгоценных камней, а также использованию механизма исполнения судебных решений в противоправных целях.

Отдельное внимание уделено вопросам организации межведомственного взаимодействия при подготовке и обучении кадров для антиотмывочной системы, повышения уровня профессиональной подготовки сотрудников правоохранительных и надзорных органов, обмена опытом и наилучшими практиками в этой сфере.

МВК

С 2005 года в Росфинмониторинге действует **Межведомственная комиссия по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (МВК)**.

Консультативный совет и рабочие группы являются эффективным механизмом, позволяющим вести диалог не только с органами государственной власти, но и с другими участниками национальной системы ПОД/ФТ, представляющими бизнес и научные круги.

Межведомственное взаимодействие по основным зонам риска



Кредитно- финансовая сфера

Банк России

Генеральная прокуратура

Росфинмониторинг

Следственный комитет

Министерство
внутренних дел России



Коррупция

Генеральная прокуратура

Росфинмониторинг

Министерство внутренних
дел России

Федеральная служба
безопасности

Следственный комитет



Незаконный оборот наркотиков

Государственный
антинаркотический комитет

Министерство
внутренних дел России

Росфинмониторинг

Федеральная служба
безопасности



Бюджет

Федеральное казначейство

Росфинмониторинг

Федеральная
антимонопольная служба

Счетная палата

Генеральная прокуратура

Следственный комитет



Финансирование терроризма

Национальный
антитеррористический комитет

Федеральная служба безопасности

Росфинмониторинг

Министерство внутренних дел

Генеральная прокуратура

Следственный комитет

Часть 5.

Кадры и обучение

В 2018 году в Росфинмониторинге оставались актуальными вопросы привлечения профессиональных кадров, способных качественно решать возложенные на них задачи.

Активно использовался механизм проведения конкурсов на замещение вакантных должностей, формирования кадрового резерва, перераспределения сотрудников, а также инструментов стимулирования.

Созданная в 2018 году «Студенческая лаборатория финансовой разведки» дала возможность привлечения студентов вузов для выполнения отдельных задач, не связанных с обработкой информации ограниченного доступа.

Всего в минувшем году практику в центральном аппарате Росфинмониторинга прошли **более 110 человек**, в территориальных управлениях – **более 100**.

Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦФМ)

В течение 2018 года деятельность МУМЦФМ была сфокусирована на подготовке Российской Федерации к взаимной оценке ФАТФ, оказании технического содействия государствам – партнерам России, информационно-просветительской работе и обеспечении участия России в международных организациях в сфере ПОД/ФТ.

Приоритетными направлениями работы стали международное сотрудничество и подготовка кадров для антиотмывочной системы. Ключевыми

механизмами МУМЦФМ, позволяющими реализовывать масштабные образовательные проекты в России и государствах – партнерах, являются Международный сетевой институт в сфере ПОД/ФТ и система видеоконференцсвязи ЕАГ.

В течение года в сотрудничестве с международными организациями Центром проведено **14 обучающих мероприятий**, в которых приняло участие **свыше 300 экспертов** из России и государств – партнеров.

В 2018 году МУМЦФМ в рамках подготовки к взаимной оценке ФАТФ реализовывал комплекс обучающих мероприятий для участников национальной антиотмывочной системы. В течение года обучение по программам Центра прошли **2 818 специалистов из правоохранительных и надзорных органов, а также Росфинмониторинга**.

Важное место в деятельности МУМЦФМ занимает **организация дистанционного обучения для субъектов финансового мониторинга**. Современные информационные и коммуникационные технологии позволяют сделать процесс обучения открытым, понятным и максимально приближенным к традиционной форме обучения. Для самостоятельного обучения специалистов организаций – субъектов финансового мониторинга МУМЦФМ готовит учебные материалы для формирования раздела **«Обучение» в Личном кабинете организации на портале Росфинмониторинга**.



48 Системный подход в организации подготовки кадров в сфере ПОД/ФТ

За последние 17 лет в России создана комплексная система образования, переподготовки и повышения квалификации кадров в сфере ПОД/ФТ.



обучение студентов



образовательные программы



профессиональные стандарты



МСИ



обучение преподавателей



международные семинары по обмену опытом

Международный сетевой институт в сфере ПОД/ФТ

С развитием цифровой экономики, электронных финансовых инструментов и IT-технологий появляются новые риски отмыывания преступных доходов и финансирования терроризма, угрозы экономической и национальной безопасности. В этих условиях необходима подготовка специалистов финансовой разведки нового типа, с особыми профессиональными компетенциями. **Международный сетевой институт в сфере ПОД/ФТ** успешно справляется с этой задачей.



Сегодня Международный сетевой институт превращается в основную кузницу кадров в антиотмывочной сфере на мировом пространстве, представляя собой новую современную образовательную модель подготовки специалистов в сфере ПОД/ФТ, включающую образовательную, учебно-методическую, научную и информационно-просветительскую деятельность.

В 2018 году новым участником Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ стал **Российский университет дружбы народов (РУДН)**. ▶

Подготовка кадров в университетах России для антиотмывочной системы Российской Федерации

г. Москва – Центральный аппарат



Финансовый университет



МИФИ



РУДН



РЭУ им. Г. В. Плеханова



Дипломатическая академия



Государственный университет управления

Федеральные округа – Межрегиональные управления

ДФО	СФО		СЗФО	УФО
ТГУ	СФУ	НИНХ	СПбПУ	УрФУ
ПФО	ЮФО, СКФО		РКС	
ННГУ	РИНХ	СГУ	КФУ	

50 Подготовка кадров для стран – участниц проекта Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ



более 30 стран

Открыты **13 новых образовательных программ** экономического, юридического и IT-направления в сфере ПОД/ФТ в вузах России, Казахстана, Кыргызстана и Узбекистана, актуализированы действующие программы во всех вузах МСИ.

В 2018 году в вузы Международного сетевого института на обучение по программам в области ПОД/ФТ поступило:

- **1215 студентов** – в российские вузы МСИ
- **149 студентов** – в иностранные вузы МСИ.

128 студентов из 18 стран мира приехали на обучение в Россию по квоте Росфинмониторинга.

Достижением 2018 года стало развитие в вузах МСИ программ не только высшего, но и дополнительного профессионального образования. Подготовлено 169 преподавателей из России и стран ЕАГ.



