

# ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

№9/2015 ИЮЛЬ

**С.К. ШОЙГУ:**

*«Профилактика  
противоправных  
действий и различных  
злоупотреблений  
при размещении и выполнении  
гособоронзаказа – одна из  
приоритетных задач  
Минобороны России».*





# ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

## СОДЕРЖАНИЕ

Вступительное слово директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина	5
Новая система финансового мониторинга гособоронзаказа как приоритетное направление ликвидации угроз национальной безопасности	6
Система контроля за деньгами в сфере гособоронзаказа будет совершенствоваться	10
Россия представила амнистию капиталов ФАТФ	12
Об участии в пленуме ФАТФ в Брисбене	17
В рамках БРИКС – совет по делам ПОД/ФТ	19
Директор Росфинмониторинга принял участие в заседании Президиума Российской академии наук	21
Юрий Чиханчин: «Предлагаем создать систему обмена информацией в рамках ЕАЭС»	23
Россия приняла председательство в совете руководителей ПФР государств – участников СНГ	25
Главная составляющая обеспечения международной безопасности – сотрудничество	28
Залог успешной работы ЕАГ – взаимопонимание	33
Об участии Российской Федерации в 47-й сессии МАНИВЭЛ	37
Об итогах 23-го Пленарного заседания Группы Эгмонт	39
Делегации государств – участников БРИКС встретились в Москве	40
Рабочий визит главы ПФР Франции в Росфинмониторинг	42
Наша общая задача – обеспечение чистоты финансовых потоков	45
Механизмы ПОД/ФТ и борьба с коррупцией	48
Ключевой элемент усиления мировой системы ПОД/ФТ	50
Надзорная и профилактическая роль российской прокуратуры в выявлении и пресечении нарушений законодательства о публичных закупках, способствующих распространению практики «откатов»	52
Использование материалов макроаналитических исследований в рамках межведомственного взаимодействия на региональном уровне	58
НИЯУ МИФИ как синтез образовательной, научной и инновационной деятельности	60
В борьбе с ОД/ФТ объединяются органы образования и науки	65
Современные способы осуществления платежей в контексте ПОД/ФТ	68
Финансовая разведка на службе прекрасному	74
Корпоративному спорту – самое пристальное внимание!	76
Международная научно-практическая конференция «Противодействие преступлениям в сфере экономики»	79
О заключении соглашения между Росфинмониторингом и Россотрудничеством	79
Очередной выпуск ИФЭБ МИФИ	80

## РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ

---



**Председатель  
редакционного совета**

Чиханчин Ю.А.



**Заместитель председателя  
редакционного совета**

Овчинников В.В.

### ЧЛЕНЫ РЕДАКЦИОННОГО СОВЕТА



Короткий Ю.Ф.



Бобрышева Г.В.



Глотов В.И.



Иванов О.А.



Клименченко А.С.



Ливадный П.В.



Нечаев В.П.



Петренко А.Г.



Фролов А.Н.



Иванова И.В.  
Главный редактор

## УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ!



Вопросы межведомственного взаимодействия по борьбе с правонарушениями в сфере госзаказов обсуждаются в России не первый год. Сегодня мы стоим на пороге качественного прорыва в этом направлении. В июне с.г. в число полномочий нашей Службы вошло недопущение сомнительных операций и оценка финансовых рисков на основании информации об исполнителях по гособоронзаказу. Эту работу Росфинмониторинг будет проводить в тесном сотрудничестве с Министерством обороны и другими ведомствами. Точку зрения на выстраивание взаимодействия наших структур представляет на страницах журнала министр обороны Российской Федерации Сергей Кужугетович Шойгу.

Расширение партнерских отношений Росфинмониторинга затронуло не только внутрироссийскую, но и международную арену. В последнее время Российская Фе-

дерация уделяет большое внимание взаимодействию со странами, входящими в группу БРИКС. В ходе очередной встречи «на полях» пленарного заседания ФАТФ, состоявшегося в Австралии в июне 2015 года, достигнута договоренность о создании новой структуры в рамках БРИКС – Совета по делам ПОД/ФТ. Данная инициатива была поддержана на VII Саммите БРИКС, прошедшем в Уфе 8-10 июля.

По-прежнему стратегически важной площадкой для нашей страны является Содружество Независимых Государств. В мае 2015 года Российская Федерация приняла председательство в Совете руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников СНГ. В свете обострения ситуации с ИГИЛ в регионах, пограничных со странами Содружества, особое внимание будет уделено проблеме противодействия финансированию террористической и экстремистской деятельности. Эту задачу мы планируем решать вместе с нашими партнерами по международной системе ПОД/ФТ.

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

# НОВАЯ СИСТЕМА ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА ГОСОБОРОНЗАКАЗА КАК ПРИОРИТЕТНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДАЦИИ УГРОЗ НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

*Сергей Кужугетович Шойгу,*  
генерал армии, министр обороны Российской Федерации



*Сергей Кужугетович Шойгу*

Президентом Российской Федерации В.В. Путиным 29 июня 2015 г. подписан Федеральный закон № 159-ФЗ, который с 1 июля т.г. существенно изменил Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе» (далее – Федеральный закон).

Федеральный закон в новой редакции создал правовое поле для формирования национальной системы государственного финансового мониторинга использования бюджетных средств при размещении и выполнении государственного оборонного заказа (гособоронзаказа), определил механизмы межведомственного взаимодействия и контроля, дополнительные права и

обязанности государственных заказчиков, исполнителей, кредитных организаций, ввел понятие единой информационной системы государственного оборонного заказа (ЕИС ГОЗ).

Известно, что государство выделяет значительные денежные средства на переоснащение Вооруженных Сил современными и перспективными образцами вооружения, военной и специальной техники, проведение научных исследований и опытно-конструкторских работ. Это обязывает нас максимально ответственно подходить к рациональному и целевому расходованию каждого бюджетного рубля.

В настоящее время эффективное использование денежных средств – наиболее приоритетный и актуальный вопрос национальной обороны.

Только в 2015 году из бюджета Российской Федерации выделено более 2 трлн руб. в рамках гособоронзаказа.

Проведенный совместно с Федеральной службой по финансовому мониторингу выборочный анализ расходования бюджетных средств выявил, что выданные авансы на производство конкретной продукции, скажем прямо, не всегда направлялись предприятиями оборонно-промышленного комплекса по назначению.

Федеральный закон до внесения в него изменений возлагал на государственного заказчика обязанность осуществлять контроль за целевым использованием головным исполнителем бюджетных ассигнований, но не определял инструменты такого контроля.

Президентом Российской Федерации В.В. Путиным в Послании Федеральному Собранию Российской Федерации 4 декабря 2014 года указано, что нецелевое использование бюджетных средств, направляемых на реализацию государственного оборонного заказа, является «прямым ударом по национальной безопасности». В связи с этим В.В. Путиным было поручено разработать новую систему финансового контроля за использованием бюджетных средств по государственному оборонному заказу.

### Международный опыт

Анализ международного опыта финансового контроля за использованием средств, выделяемых государством на национальную оборону, показывает, что за рубежом уже долгое время функционируют структуры финансового мониторинга гособоронзаказа. Они входят в состав

правоохранительных, надзорных органов, в отдельных случаях являются самостоятельными подразделениями или находятся в юрисдикции Министерства обороны.

Мы изучили, в частности, опыт ЕврАзЭС, где функции финансового мониторинга оборонного заказа совместно исполняют Министерство обороны, подразделения финансовой разведки и другие государственные структуры.

В Российской Федерации до вступления Федерального закона в силу финансовый контроль и мониторинг ГОЗ также осуществлял ряд министерств и ведомств, но отсутствовала федеральная нормативная база, устанавливающая порядок информационного обмена и алгоритм взаимодействия всех заинтересованных сторон по принятию мер необходимого оперативного реагирования.

### Межведомственная система контроля

По нашей оценке, создание межведомственного механизма с четким распределением полномочий между его участниками позволило достичь цели, поставленной Президентом Российской Федерации В.В. Путиным.

При этом в условиях секвестрирования бюджета важно было уйти от формирования нового контрольно-надзорного органа государственной власти за счет оптимизации полномочий уже функционирующих.

Таким образом, опыт работы Федеральной службы по финансовому мониторингу, учет функциональных потребностей Министерства обороны Российской Федерации, привлечение ФАС России, Банка России и банковского сектора, Минпромторга России и Счетной палаты Российской Федерации позволили создать абсолютно новую в отечественной практике модель государственного финансового контроля.

Она предусматривает равноправное взаимодействие всех заинтересованных государственных органов, исполнителей и кредитных организаций, а также обмен необходимой информацией между ними.

Основная цель межведомственной системы контроля – «окрасить» денежный поток, направленный на выполнение гособоронзаказа, и обеспечить его прозрачность по всей цепочке исполнителей.

Новые нормы Федерального закона создают эффективные инструменты не только для контроля, но и для профилактики правонарушений в сфере государственного оборонного заказа.

Одним из таких инструментов стал запрет проведения не относящихся к государственным контрактам операций по счетам, посредством которых осуществляются расчеты по гособоронзаказу. Перечень таких операций сложился, исходя из прецедентов в области финансовых правонарушений.

Так, не допускается перечислять бюджетные средства на покупку ценных бумаг и иных финансовых инструментов, благотворительность, физическим лицам (за исключением заработной платы) и т.д.

Банки, имея опыт борьбы с «отмыванием» денег, обеспечивают соблюдение запрета на проведение подобных операций.

Функции административного производства возложены на ФАС России, взаимодействия с правоохранительными органами по делам, имеющим признаки уголовного деяния, – на Росфинмониторинг.

## **ЕИС ГОЗ**

Для аналитической работы с информацией о расчетах по гособоронзаказу и обеспечения ее обработки создана Единая информационная система, содержащая информацию о расчетах по государственному оборонному заказу (ЕИС ГОЗ).

ЕИС ГОЗ – совокупность данных о расчетах по гособоронзаказу, специализированных информационных технологий, аналитических инструментов и технических средств.

Данная система предназначена в первую очередь для сбора, обработки, анализа информации о расчетах по гособоронзаказу, а также оценки рисков неэффективного или нецелевого использования бюджетных средств.

Данные о расчетах будут поступать в систему от банков, а об участниках расчетов – от банков, государственных структур и внешних источников.

Межведомственное взаимодействие построено таким образом, что каждый участник системы в пределах своих полномочий вправе получить доступ к содержащимся в ней данным.

Сопровождение ЕИС ГОЗ осуществляет Национальный центр управления обороной Российской Федерации.

## **Аналитическая работа и оценка рисков**

ЕИС ГОЗ позволит анализировать данные обо всех платежах, выбирать платежи по конкретному критерию и комбинации критериев (например, по типу операции или сумме за период, по назначению платежа), а также исследовать приложенные

к распоряжению документы (например, контракт, акт приема-передачи).

В ЕИС ГОЗ имеются данные обо всех исполнителях, на основе которых формируется схема кооперации по каждому контракту.

Если финансовые операции квалифицируются как сомнительные, сведения о них направляются в Росфинмониторинг.

Система позволяет обеспечить большую вариативность выборок и схем, что делает работу аналитиков оперативной и максимально объективной.

Минобороны России как государственному заказчику, данный инструмент позволит:

- проводить более взвешенную авансовую политику с учетом производственно-технологического цикла изготовления продукции по гособоронзаказу, в т.ч. перейти на этапное авансирование платежей;
- определять степень готовности продукции по государственному контракту с учетом эффективности расходования денежных средств по кооперации;
- информировать военные представительства, аккредитованные на предприятиях промышленности, о фактическом расходовании денежных средств в рамках каждого государственного контракта;
- оценивать финансовые риски, возникающие при выполнении государственного контракта;
- принимать соответствующие управленческие решения, направленные в том числе на снижение объема просроченной дебиторской задолженности.

## **Нормативно-методологическая работа**

Федеральный закон подразумевает издание новых нормативных правовых актов и внесение изменений в действующие.

Проведение такой работы крайне важно, т.к. новые подзаконные акты должны не только соответствовать Федеральному закону, но и не накладывать необоснованных обременений на участников оборонно-промышленного комплекса и кредитные организации.





*Министерство обороны Российской Федерации*

Для функционирования созданной системы также необходимо заключить соглашения о взаимодействии с федеральными органами государственной власти.

Мы понимаем, что любые нововведения предусматривают определенные трудности. Минобороны России готово проводить оперативные консультации. На сайте [www.mil.ru](http://www.mil.ru) создан сервис «Горячая линия», где каждый участник гособо-

ронзаказа может задать интересующий его вопрос и в течение суток получить на него ответ.

В заключение хотел бы отметить, что важно обеспечить надежное функционирование системы финансового мониторинга гособоронзаказа, разработанной по поручению Президента Российской Федерации В.В. Путина. От этого во многом зависит финансовая и военная безопасность нашей страны.

## СИСТЕМА КОНТРОЛЯ ЗА ДЕНЬГАМИ В СФЕРЕ ГОСОБОРОНЗАКАЗА БУДЕТ СОВЕРШЕНСТВОВАТЬСЯ

*8 июля в Москве прошло заседание межведомственной рабочей группы по вопросам противодействия незаконным финансовым операциям Коллегии при полномочном представителе Президента Российской Федерации в Центральном федеральном округе по вопросам правоохранительной деятельности, обороны и безопасности*

*Константин Владимирович Литвинов,  
заместитель главного редактора*

В повестку заседания были включены вопросы предупреждения, выявления и пресечения правонарушений и преступлений в сфере оборонно-промышленного комплекса и государственного оборонного заказа.

Мероприятие открыли приветственными словами заместитель полномочного представителя Президента Российской Федерации в Центральном федеральном округе (ЦФО) Николай Павлович Овсиенко и заместитель директора Росфинмониторинга Владимир Иванович Готов.



Во вступительном слове руководитель МРУ Росфинмониторинга по ЦФО Евгений Юрьевич Легостаев подчеркнул, что система контроля за деньгами в сфере гособоронзаказа будет совершенствоваться, и каждый орган исполнительной власти в рамках своей компетенции сможет обращаться к ней и наблюдать за расходованием денежных средств.

В мероприятии приняли участие начальник юридического управления Федеральной антимонопольной службы Игорь Васильевич Башлаков-Николаев, заместитель начальника Управления Генеральной прокуратуры РФ по ЦФО Владимир Григорьевич Лапицкий, московский городской военный прокурор Виктор Евгеньевич Иванов, заместитель начальника УПОД Росфинмониторинга Михаил Владимирович Седов и др. В режиме видеоконференцсвязи в заседании участвовали заместители губернаторов, прокуроры, начальники



*Н.П. Овсиенко*

УМВД и главные федеральные инспекторы субъектов Российской Федерации, находящихся в пределах Центрального федерального округа.

По итогам обсуждения Межведомственная рабочая группа выработала ряд предложений и рекомендаций ведомствам, работающим в сфере гособоронзаказа на территории Центрального федерального округа.

### *В.И. Глотов:*

«Сегодняшнее заседание является первым, которое проводит регион по такой важной тематике, как гособоронзаказ. Из 1342 предприятий страны, работающих на гособоронзаказ, в соответствии со сведениями сводного реестра организаций оборонно-промышленного комплекса, 596 находятся на территории ЦФО. Хочу сказать, что в системе, к которой подключается Росфинмониторинг (а именно, к организации своей работы в сфере оборон-

заказа), важным является профилактика преступлений.

Острота проблематики предъявляет особые требования к деятельности органов исполнительной власти ЦФО, в том числе правоохранительных и надзорных, требует скоординированных действий. Со своей стороны, Росфинмониторинг выражает готовность оказать поддержку заинтересованным органам в реорганизации работы этой важнейшей сферы экономики».

### *Н.П. Овсиенко:*

«Считаю, что формат мероприятия, предложенный нам Межрегиональным управлением Росфинмониторинга по Центральному федеральному округу, вполне имеет право на жизнь. Возможно, из-за новизны формата мы не услышали вопросов с территорий, но они сегодня отработали «на прием» как новеллы законодательства, так и поручений Президента. Думаю, что регионы ЦФО теперь погрузятся в проблематику поставленных задач и уже следующее наше заседание будет более активным со стороны территорий.

Поскольку ни одно ведомство не может только своими силами решить те задачи, которые ставит перед нами Президент, объединение

усилий – это как раз тот путь, по которому нам следует идти для достижения положительных результатов. Хотел бы отдельно отметить, что наш уровень взаимодействия с Росфинмониторингом в целом и подразделением Службы по ЦФО в частности, безусловно, заслуживает всяческого одобрения. На недавно состоявшемся Совете округа Евгений Юрьевич (Легостаев – **К.Л.**) выступал с докладом, который был встречен всеми участниками с большим интересом и послужил основой для выработки управленческих решений.

Выражаю удовлетворение уровнем взаимодействия и считаю, что в будущем оно будет только углубляться».

## РОССИЯ ПРЕДСТАВИЛА АМНИСТИЮ КАПИТАЛОВ ФАТФ

---

*21–26 июня на Пленарной сессии Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег российская делегация ответила на вопросы международного экспертного сообщества о том, как в нашей стране будет реализован механизм добровольного декларирования физическими лицами активов и счетов в банках*

*Павел Валерьевич Ливадный,  
статс-секретарь – заместитель директора Росфинмониторинга*

8 июня Президент Российской Федерации В.В. Путин подписал закон об амнистии зарубежных капиталов – «О добровольном декларировании физическими лицами активов и счетов в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ»:

*«Настоящий Федеральный закон направлен на создание правового механизма добровольного декларирования активов и счетов (вкладов) в банках, обеспечение правовых гарантий сохранности капитала и имущества физических лиц, защиту их*

*имущественных интересов, в том числе за пределами РФ, снижение рисков, связанных с возможными ограничениями использования российских капиталов, которые находятся в иностранных государствах».*

Как пояснил при рассмотрении документа глава Правительства Дмитрий Медведев, новый закон позволяет создать правовые основы для вовлечения в экономику имущества, которое находилось в «серой» зоне, и перерегистрировать это имущество на его фактических владельцев.

**В.В. Путин:** «Предлагаю провести полную амнистию капиталов, возвращающихся в Россию. Именно полную. Если человек легализует свои

*средства и имущество в России, он получит твердые правовые гарантии, что его не будут таскать по различным органам, в том числе правоохранительным, трести, не спросят об источниках и способах получения капитала, что он не столкнется с уголовным или административным преследованием, и к нему не будет вопросов со стороны налоговых служб и правоохранительных органов. Давайте это сделаем сейчас, но один раз. Все, кто хочет, должны этим воспользоваться».*

Прежде всего, начиная разговор об амнистии, хотелось бы отметить, что это отнюдь не уникальное явление. В той или иной форме необходимость легализации скрытых от налогообложения доходов в обмен на частичное погашение налоговой задолженности перед государственным бюджетом возникала во многих странах. В том числе такой опыт имеет и Россия.

Среди успешных примеров – налоговая амнистия 1988 года в Ирландии. В результате бюджет страны получил около 700 миллионов американских долларов, а граждане – возможность заплатить долги по подоходному налогу без штрафных санкций.

Также результативной считается итальянская амнистия 2001–2002 гг., за первые месяцы которой удалось вернуть в страну 61 миллиард евро. Легализовать капитал можно было, выплатив в казну 2,5% от общей суммы или путем покупки гособлигаций на 12% от стоимости сокрытого имущества.

Первая российская налоговая амнистия прошла в 1993 году, когда указом президента Ельцина в течение 1 месяца и 3 дней физические и юридические лица могли добровольно заплатить невыплаченные налоги, не опасаясь преследования. Ожидания не оправдались, так как этим правом воспользовалось только около 2 тысяч человек.

В 2007 году был принят закон «Об упрощенном порядке декларирования доходов физическими лицами», который позволял до конца года гражданам и индивидуальным предпринимателям задекларировать свои доходы и уплатить по ним налоги по ставке 13%. Итогом стало поступление в бюджет всего 3,7 миллиардов рублей, кампания была признана провальной.

4 декабря 2014 года в Послании Федеральному Собранию Президент РФ Владимир Путин выдвинул новую инициативу. По оценкам экспертов, эта мера способна пополнить федеральный бюджет на 2 миллиарда долларов, а в страну может вер-

нуть около 100 миллиардов. Главное отличие амнистии нынешней – отсутствие «платы» за легализацию. Глава государства в условиях санкций предложил бизнесу вернуть деньги в Россию и не платить за это.



#### Четыре «столпа» амнистии

Главной темой бурных дискуссий, развернутых общественностью и СМИ вокруг амнистии капиталов, стало опасение того, что ее механизм не будет признан мировым сообществом, что она будет отвергнута ФАТФ. Хотелось бы разрушить это предубеждение.

Прежде всего надо понимать, что для Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег не важен сам факт наличия или отсутствия амнистии капиталов в той или иной стране. Стандарты ФАТФ допускают такой механизм. Главное, на что обращают внимание эксперты, – это соблюдение всех процедур.

Есть четыре базовых принципа, которые ФАТФ согласовала несколько лет назад относительно программ добровольного соблюдения налогового законодательства. Суть сводится к следующему: ни в коем случае при организации таких программ нельзя исключать требования и обязательства страны в сфере ПОД/ФТ, которые она на себя взяла. Финансовые учреждения, получившие средства от программ добровольного соблюдения законодательства, должны предпринять достаточные меры для установления происхождения этих средств.

Еще один принцип касается гарантии конфиденциальности. Так вот, принцип ФАТФ особенно

упирает на то, что информация, полученная в рамках таких программ, должна передаваться компетентным органам, которые могут участвовать в расследовании дел, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма, и особенно властям, которые участвуют в международном сотрудничестве.

Документ, на который опирается ФАТФ, называется «Передовая практика» и содержит основные принципы, на которые должна опираться любая амнистия. Этот документ – обобщение всей мировой практики в этой области.

**Принцип 1.** Эффективное применение профилактических мер ПОД/ФТ является необходимым предварительным условием для противодействия и снижения рисков отмывания денег и финансирования терроризма, связанных с реализацией любых программ добровольного соблюдения налогового законодательства.

**Принцип 2.** Рекомендации ФАТФ не допускают полного или частичного освобождения от выполнения требований ПОД/ФТ в связи с реализацией программ добровольного соблюдения налогового законодательства.

**Принцип 3.** При реализации программ добровольного соблюдения налогового законодательства следует обеспечить (по мере необходимости) взаимодействие, сотрудничество и обмен информацией соответствующих национальных компетентных органов с целью выявления, расследования и судебного преследования любых случаев незаконного использования программы для отмывания денег/финансирования терроризма. Это как раз про конфиденциальность.

**Принцип 4.** Рассматривается в разрезе 3-го и касается международного сотрудничества.



### В.В. Путин:

«Механизмы, о которых я говорю, должны быть понятными, простыми и соответствовать, конечно, требованиям ФАТФ. Это тоже вопрос очень важный, потому что все, что связано с амнистиями подобного рода, находится под контролем ФАТФ и должно быть абсолютно легальным и понятным с международно-правовой точки зрения. Чтобы ни у кого не возникало никаких сомнений в том, что все, что происходит в России, полностью соответствует и международному законодательству, и международной практике, в том числе с точки зрения недопущения отмывания капиталов, полученных незаконным путем».

Важно понимать, что, ориентируясь на стандарты ФАТФ, мы при этом не воспринимаем данную международную организацию только как строгого учителя, который может наказать за «неправильный ответ». Для нас возможные претензии со стороны международного экспертного сообщества – это риски, которые мы можем предотвратить. И Президент на это обращал особое внимание.

История Росфинмониторинга когда-то началась с черного списка ФАТФ, в котором оказалась Россия. А сегодня она является главным «контактером» с Группой. Поэтому глава государства поручил именно финансовой разведке встать во главе процесса обеспечения соответствия механизмов амнистии капитала международным стандартам ФАТФ, возглавить взаимодействие с этой организацией, принять участие в разработке законопроекта на всех его этапах. Работа велась в тесном сотрудничестве с Правительством РФ, Минфином и Государственной Думой.

В апреле уровень прозрачности процесса был высоко оценен на площадке Совета Европы, когда в соответствии с процедурами о проекте российского закона был проинформирован МАНИВЭЛ.

21–26 июня нынешнего года российская делегация в ходе пленарной недели ФАТФ в Брисбене (Австралия) презентовала экспертному сообществу уже готовый, подписанный Президентом РФ закон. Росфинмониторинг представляли директор Ю.А. Чиханчин и статс-секретарь – заместитель директора П.В. Ливадный.

## Амнистия по-русски

Закон направлен на создание правового механизма добровольного декларирования активов и счетов (вкладов) в банках, обеспечение правовых гарантий сохранности капитала и имущества физических лиц, защиту их имущественных интересов, в том числе за пределами Российской Федерации, снижение рисков, связанных с возможными ограничениями использования российских капиталов, которые находятся в иностранных государствах, а также с переходом Российской Федерации к автоматическому обмену налоговой информацией с иностранными государствами.

В соответствии с законом физическое лицо вправе один раз представить в налоговый орган декларацию, содержащую сведения об имуществе, контролируемых иностранных компаниях, счетах (вкладах) в банках, расположенных как в Российской Федерации, так и за ее пределами. В свою очередь, налоговики не вправе отказать декларанту, принявшему такое решение. Конечно, при соблюдении всех условий, определенных законом.

Информацию об источниках приобретения (способах формирования источников приобретения) объектов имущества, происхождении денежных средств, а также документы, подтверждающие права декларанта и (или) номинального владельца в отношении объектов имущества, могут быть предоставлены в произвольной форме.

Кроме того, вносятся изменения в Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», предусматривающие право организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов.

Закон предоставляет декларанту гарантии в освобождении от уголовной (ст. 193, ч. 1 и ч. 2 ст. 194, ст. 198, 199, 199.1, 199.2 УК РФ), административной и налоговой ответственности в пределах, определенных данным законом в отношении деяний, совершенных до 1 января 2015 года, если совершенные правонарушения связаны с формированием (приобретением) задекларированных активов. Сведения, содержащиеся в декларации и документах, и сведения, прилагаемые к деклара-

ции, признаются налоговой тайной, режим доступа к которой определяют налоговые органы.

Важным нововведением закона является то, что в рамках программы добровольного декларирования гражданам предоставляется возможность оформить в свою собственность имущество, переданное ранее номинальным владельцам.

Предоставление гарантий не зависит от факта возврата имущества, сведения о котором содержатся в декларации, на территорию Российской Федерации.

Кроме того, закон содержит специальное положение о том, что он никаким образом не трагирует, не ограничивает и не предусматривает никаких исключений в отношении обязательств Российской Федерации, предусмотренных международными договорами Российской Федерации, включая обязательства в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, а также положений Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним иных нормативных правовых актов.

### В.В. Путин:

«Первое. Сколько мы планируем вернуть капитала? Не планируем вообще. Вопрос не в возврате капитала, это не фискальная мера. Вопрос в легализации. Если бизнес хочет оставить деньги, имущество за границей, пусть оставляет. Вопрос в легализации, в том, чтобы они заявили здесь и зарегистрировались здесь. Вот это самое главное, я хочу, чтобы это было понятно.

Второе. Лично буду следить за тем, чтобы не было никаких нарушений в отношении механизмов и гарантий. Хочу предупредить всех своих коллег, в том числе из правоохранительных органов, что будем принимать самые жесткие меры к тем, кто будет нарушать тот принцип, о котором я сейчас сказал».

Но выполнить поручение Президента не значит успокоиться. Предстоит дальнейшая работа по минимизации уже других рисков – злоупотребле-

ния механизмами амнистии, рисков легализации «не тех» доходов. Государственные институты не должны рассматривать амнистию, как индульгенцию. Никто не собирается отменять антиотмывочное законодательство. Наоборот, оно должно быть задействовано в полной мере. А результаты общей работы должны быть честными.

Наша деятельность на «признании» ФАТФ не заканчивается. Дальше Группа будет пристально наблюдать за тем, как фактически реализуется этот механизм. И если окажется, что практическое воплощение амнистии не показывает эффективности, то к России могут появиться новые вопросы.

Уверен, что совместная работа финансовых институтов и государственных органов власти позволит использовать этот уникальный шанс для дальнейшего развития экономики – укрепления отечественного бизнеса, национальной безопасности.





## ОБ УЧАСТИИ В ПЛЕНУМЕ ФАТФ В БРИСБЕНЕ

*Российская правительственная делегация во главе с директором Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчиным приняла участие в состоявшемся 21–26 июня 2015 года в Брисбене (Австралия) очередном пленарном заседании ФАТФ под председательством австралийца Роджера Уилкинса*

*Алексей Гурьевич Петренко,  
начальник Департамента международных связей Росфинмониторинга*

Среди рассмотренных в ходе сессии вопросов следует выделить:

- итоги проведенного по инициативе Президента ФАТФ горизонтального анализа соблюдения странами-членами международных стандартов в сфере противодействия финансированию терроризма (ПФТ);
- исследование последних тенденций ФТ;
- утверждение руководства по виртуальным валютам;



- публичное заявление по проблеме так называемого де-рискинга;
- актуализацию серого и черного списков ФАТФ;
- отчет о взаимной оценке Малайзии;
- итоги миссий высокого уровня ФАТФ в Бразилию и Саудовскую Аравию;
- утверждение приоритетов нового корейского председательства, в частности, инициативы о создании международного учебного центра по подготовке кадров в сфере ПОД/ФТ.

Тема эскалации терроризма в мире и поиска эффективного использования инструментов ФАТФ в борьбе с его финансированием стала на пленуме центральной. Результаты проведенного в межсессионный период горизонтального анализа выполнения юрисдикциями 5-й и 6-й Рекомендаций ФАТФ, касающихся вопросов ПФТ, будут положены в основу доклада Группы министров финансов «двадцатки», который будет представлен к октябрю 2015 года. Основная идея проводимой мониторинговой работы – заставить отстающие страны мобилизоваться и завершить работу по должной имплементации указанных стандартов.

По результатам обзора прогресса государств в выполнении национальных планов действий по исправлению стратегических недостатков в области ПОД/ФТ за период с февраля 2015 года черный список покинул Эквадор, куда в ближайшее время будет направлена контрольная миссия для сертификации на месте заявленных результатов имплементации стандартов. Таким образом, в настоящий момент в черном списке ФАТФ остается всего четыре страны – Алжир, Иран, КНДР и Мьянма.

При этом по Ирану сохраняется статус-кво в связи с так и не принятым законом, криминализирующим финансирование терроризма. КНДР демонстрирует существенный прогресс, успешно работая над выполнением разработанного совместно с ФАТФ и Азиатско-Тихоокеанской группой по борьбе с отмыванием денег плана действий по снятию с мониторинга.

В рамках работы по расширению ФАТФ на пути к получению членства в этой организации существенно продвинулись Малайзия и Саудовская Аравия. Первая защитила отчет о взаимной оценке, что позволяет присоединиться к Группе уже в октябре 2015 года, а вторая стала наблюдателем по результатам прошедшей в мае 2015 года миссии высокого уровня.

Бразилия только накануне пленума направила гарантийное письмо за подписью министра финансов и министра юстиции с обязательствами к концу текущего года криминализовать в соответствии с международными стандартами финансирование терроризма. Без него по Бразилии было бы опубликовано публичное заявление, что практически означало бы появление новой страны в черном списке.



Проведенный Секретариатом ФАТФ анализ вступающего в силу с 1 июля 2015 года российского закона по «амнистии капиталов» не выявил нарушений международных антиотмывочных стандартов. Ни одна из стран-членов не высказала замечаний по данному документу.

Приятной новостью стало сохранение членства Российской Федерации в Управляющей группе, что стало подтверждением авторитета нашей страны в международном сообществе ПОД/ФТ.

В приоритетах корейского председателя заложены инициативы предшественников, включая российского (В.П. Нечаев). Делегатами единогласно поддержана инициатива Республики Корея – создать у себя в стране под брендом ФАТФ международный учебный центр по подготовке кадров в сфере ПОД/ФТ. При этом выступающие (включая российских представителей) подчеркнули важность координации работы по профильному обучению с подобными центрами по всему миру.

«На полях» сессии российской делегацией проведены двусторонние переговоры с заступающими вице-президентом и Президентом ФАТФ (соответственно, испанцем Х.М. Вегой и южнокорейцем Д. Шином), исполнительным секретарем ФАТФ Р. МакДоннелом, с делегациями Аргентины, Армении, Голландии, Индии, Испании, Китая, Польши, США и Франции. Подписаны межведомственные соглашения об информационном взаимодействии с главами подразделений финансовой разведки Австралии и Алжира.

Состоялась традиционная встреча глав делегаций БРИКС.

Следующее пленарное заседание пройдет в Париже в октябре 2015 года.

## ***В РАМКАХ БРИКС – СОВЕТ ПО ДЕЛАМ ПОД/ФТ***

---

*«На полях» пленарной недели ФАТФ прошла 4-я встреча делегаций стран БРИКС*

*Константин Владимирович Литвинов,  
заместитель главного редактора*

Участники встречи поздравили представителей Бразилии и Южной Африки с успешной защитой отчетов о прогрессе в ходе текущей пленарной недели ФАТФ. При обсуждении мер по подготовке к следующему, 4-му раунду взаимных оценок ФАТФ главным было достижение договоренности об организации мероприятий в рамках БРИКС с взаимным участием и обмене опытом.

Российская Федерация подготовила информацию об участии в VII Академическом форуме БРИКС в Москве 22–23 мая с.г. По мнению российской делегации, важно обеспечить взаимодействие с национальными экспертными центрами БРИКС. В России в этом качестве функционирует Национальный центр исследований БРИКС.



Озвученная инициатива по созданию распределенной закрытой сети обмена информацией ПФР в рамках БРИКС подразумевает формирование системы с равным участием государств. Такая сеть, простая в подключении и с мягкими условиями участия, может стать универсальной системой обмена информацией и для других международных организаций.

Одним из вопросов повестки встречи было обеспечение информационной (кибернетической) безопасности создаваемого Нового Банка Развития БРИКС. Инициатива по объединению усилий национальных подразделений финансовой разведки стран БРИКС в решении данной задачи направлена в том числе на создание достаточных условий для обеспечения процесса дедолларизации взаиморасчетов и наращивания объема инвестиций в различные инфраструктурные проекты.

В ходе обсуждения инициативы формирования международного механизма по конфискации, разделу и возврату преступных активов в рамках объединения БРИКС статс-секретарь – заместитель директора Росфинмониторинга Павел Валерьевич Ливадный предложил создать проект Соглашения для всех заинтересованных стран, где были бы описаны общие правила, принципы и методы функционирования данного механизма.

Накануне принятия Уфимской Декларации на VII Саммите БРИКС (8-10 июля, Уфа, Россия) Российская Федерация в ходе встречи внес-



*г. Брисбен*

ла предложение добавить 23-й пункт в 4-й раздел Декларации под названием «Новые вызовы и угрозы». Суть данного пункта заключается в создании Совета по делам ПОД/ФТ в рамках БРИКС при дальнейшем укреплении и развитии сотрудничества в рамках ФАТФ и приверженности Рекомендациям ФАТФ.

## **ДИРЕКТОР РОСФИНМОНИТОРИНГА ПРИНЯЛ УЧАСТИЕ В ЗАСЕДАНИИ ПРЕЗИДИУМА РОССИЙСКОЙ АКАДЕМИИ НАУК**

---

*21 апреля 2015 года директор Федеральной службы по финансовому мониторингу Ю.А. Чиханчин принял участие в заседании Президиума Российской академии наук и выступил с научным докладом на тему «Проблемы обеспечения прозрачности российской экономики»*

*Ирина Валериевна Иванова,  
главный редактор*



Глава финансовой разведки России напомнил, что в современных условиях ключевое значение имеют финансовые инструменты, с помощью которых создаются реальные риски и угрозы не только для экономических систем, но и государств в целом, вне зависимости от уровня их развития и степени вовлеченности в международную финансовую систему:

«Ситуацию усугубляет санкционная борьба против России, которая развернулась в 2014–2015 гг. и целями которой являются:

- дестабилизация рыночной экономической и кредитно-денежной системы;
- резкое ограничение доступа российских экономических агентов на мировые рынки капитала;
- деформация структуры национальной экономики, увеличение доли ее серого и черного секторов, криминализация отдельных сфер деятельности;
- девальвация общественных устоев».

Основным тезисом обращения Ю.А. Чиханчина к научному сообществу стал призыв о необходимости усиления мер противодействия финансовым рискам с целью защиты национальных ин-

тересов России. Решение этой задачи сегодня требует объединения усилий органов финансового мониторинга и академического сообщества в целях создания системы финансовой безопасности страны. Такая система предполагает разработку программ обеспечения финансовой прозрачности, отраслевой методологии, научно обоснованных предложений по совершенствованию механизмов правового регулирования в сфере ПОД/ФТ. Первым шагом призвана стать программа фундаментальных исследований президиума РАН «Финансово-правовые механизмы обеспечения прозрачности ведения бизнеса».

В своем докладе глава финансовой разведки России констатировал, что в минувшем году национальной системе ПОД/ФТ, частью которой является и Росфинмониторинг, удалось многого добиться в борьбе с грязными деньгами:

*«Согласно статистическим данным, в 2014 году нам удалось пресечь причинение ущерба государству на сумму около 300 миллиардов рублей. Конфисковано имущество на 3 с лишним миллиарда рублей. Дополнительно взыскано 16 миллиардов рублей налоговых и иных обязательных платежей».*

Завершая выступление, директор Росфинмониторинга напомнил присутствующим, что в России действует достаточно большое число стратегий, концепций и программ укрепления международной, политической, экономической, военной и других сфер национальной безопасности. И ни одна из них не может существовать без финансовой устойчивости, поддерживающей жизненные силы государства и общества.

### Директор Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчин:

«Следует подчеркнуть, что реализация поставленной цели не может быть ограничена только пределами России. Она должна охватить в первую очередь все государства Евразийского экономического союза. Иначе усилия России окажутся тщетными.

По сути, речь идет о создании единого Евразийского механизма обеспечения прозрач-

ности и защиты предпринимательской среды от финансовых рисков, что недостижимо без координации действий государств – участников Евразийского экономического союза и их более активного участия в разработке глобальных международно-правовых стандартов ведения предпринимательской деятельности и регулирования финансовых рынков».

## РОССИЯ И ЕЕ МЕСТО В МЕЖДУНАРОДНОЙ СИСТЕМЕ ПОД/ФТ

**ЮРИЙ ЧИХАНЧИН:  
«ПРЕДЛАГАЕМ СОЗДАТЬ СИСТЕМУ  
ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ В РАМКАХ ЕАЭС»**

*19 мая 2015 года директор Федеральной службы по финансовому мониторингу Ю.А. Чиханчин принял участие в миссии высокого уровня в столице Казахстана городе Астане. Целью визита стало объединение усилий в рамках Евразийского экономического союза (ЕАЭС), а также синхронизация работы по линии ПОД/ФТ*

*Евгения Николаевна Калихова,  
редактор-обозреватель*

Глава Росфинмониторинга провел рабочую встречу со спикером Мажилиса (нижней палаты) Парламента Республики Казахстан К.К. Джакуповым, а также вице-спикером и руководителем фракции «Нур Отан» Д.Н. Назарбаевой.

Главной темой встречи стали вопросы противодействия незаконным финансовым операциям и финансированию терроризма, прежде всего на законодательном уровне. Собеседники подчеркнули важность обеспечения прозрачности финансовых потоков, особенно в условиях активизации деятельности международного терроризма.

Ю.А. Чиханчин посетил Мажилис Парламента Республики Казахстан, где рассказал депутатам об опыте России по противодействию от-

**Д.Н. Назарбаева:**

«Я надеюсь, что наши взаимоотношения и дальше будут укрепляться. Особенно в плане законодательной, законотворческой работы, чтобы гармонизировать законодательство на пространстве Евразийского экономического союза. И хочу поблагодарить наших коллег из России за то, что помогают нам обойти те ошибки и подводные камни, о которые, наверное, сами по ходу становления своей Службы неоднократно спотыкались. Я считаю, что это очень хорошее и полезное дружеское участие».



мыванию преступных доходов и финансированию терроризма, об особенностях становления и развития российской финансовой разведки, сферах деятельности, применяемом инструментарии, формате взаимодействия с другими государственными органами. Особый акцент был сделан на национальной оценке рисков и направлениях международного сотрудничества.

Директор Федеральной службы по финансовому мониторингу провел рабочие встречи с премьер-министром Республики Казахстан К.К. Масимовым, министром финансов Республики Казахстан Б.К. Султановым и Председателем Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан Б.Ш. Таджияковым, где особое внимание уделил укреплению отношений между Россией и Казахстаном на международных площадках. Глава Росфинмониторинга отметил актуальность приведения нормативно-правовой базы в соответствие международным стандартам, а также совершенствования информационного обмена. Собеседники сошлись во мнении, что это имеет особое значение в условиях ЕАЭС.

### *Ю.А. Чиханчин:*

«Сегодня систему обмена информацией нужно совершенствовать. Мы предлагаем создать в рамках Евразийского экономического союза свою замкнутую систему в 5 странах. На наш взгляд, в первую очередь мы должны выстроить прозрачность финансовых институтов и прозрачность финансовых операций. Также важным моментом является приведение наших нормативных актов к близкородственным».

Глава Росфинмониторинга высоко оценил уровень казахстанско-российских отношений в целом и в сфере борьбы с экономической преступностью в частности. По итогам переговоров стороны выразили заинтересованность в обмене опытом в сфере противодействия экономической преступности; также была достигнута договоренность о расширении сотрудничества в дальнейшем.



## **РОССИЯ ПРИНЯЛА ПРЕДСЕДАТЕЛЬСТВО В СОВЕТЕ РУКОВОДИТЕЛЕЙ ПФР ГОСУДАРСТВ – УЧАСТНИКОВ СНГ**

---

*16 мая 2015 года в столице Республики Кыргызстан городе Бишкеке состоялось 5-е заседание Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников Содружества Независимых Государств (СРПФР СНГ)*

*Павел Владимирович Кукушкин,  
ответственный секретарь*

Заседание Совета проходило под председательством руководителя финансовой разведки Кыргызстана Мэлиса Тулендиевича Мамбетжанова.

В мероприятии приняли участие делегации подразделений финансовой разведки и представители государств – участников Соглашения об образовании СРПФР: Армении, Беларуси, Казахстана, Кыргызстана и Таджикистана. Российскую делегацию возглавил заместитель директора Росфинмониторинга Владимир Глотов.

В работе Совета приняли участие директор Департамента по сотрудничеству в сфере безопасности и противодействия новым вызовам и угрозам Исполнительного комитета СНГ Альберт Дружинин, директор Департамента интеграционных объединений МИД Кыргызстана Болотбек Мукашев, глава Центра ОБСЕ в Бишкеке посол Сергей Капинос и представители АНО МУМЦФМ. Руководитель ПФР Кыргызстана выразил надежду на развитие и укрепление сотрудничества в сфере ПОД/ФТ с отраслевыми советами СНГ.

В приветственном выступлении на открытии заседания Совета Сергей Капинос призвал к объединению усилий всех заинтересованных сторон



в противодействии таким угрозам, как отмывание денег и финансирование терроризма:

*«В контексте присоединения Кыргызстана к ЕАЭС есть вероятность появления новых вызовов и угроз, связанных с изменением таможенных границ, пересмотром нормативно-правовой базы и другими обстоятельствами. Именно поэтому важно придать мощный импульс сотрудничеству с соседними государствами для противодействия угрозам, связанным с незаконным перемещением товаров, услуг и капитала».*

Директор департамента по сотрудничеству в сфере безопасности исполкома СНГ Альберт Дружинин констатировал, что в настоящий момент сфера международной безопасности СНГ переживает сложный период, и это связано с тем, что «некоторые центры силы» пытаются наращивать напряженность в своих интересах. Кроме того, в качестве реальной опасности для региона СНГ и мира в целом он назвал военные действия в Афганистане, Северной Африке и на Ближнем Востоке, «где активизируются крайние экстремистские группировки».

В свете обострения ситуации с Исламским государством (ИГИЛ) в регионах, пограничных со странами Содружества, особое внимание было уделено проблеме противодействия финансированию

### **М.Т. Мамбетжанов:**

«В период председательства в Совете Кыргызской Республики был достигнут качественно новый уровень сотрудничества между антитеррористическим центром СНГ и СРПФР по обмену информацией в сфере ПОД/ФТ. В частности, была проведена работа по списку лиц, находящихся в розыске в странах СНГ за причастность к террористической деятельности, и по их надлежащей проверке».

террористической и экстремистской деятельности на пространстве СНГ. Для целей расширения возможностей информационного обмена подразделений финансовой разведки по указанной тематике участники заседания одобрили статистические и информационно-аналитические формы отчетности в рамках плана работы Совета по реализации комплекса мер, направленных на противодействие финансированию терроризма и экстремизма.

На заседании был утвержден состав Рабочей группы по оценке рисков. Группу возглавила



представитель Армении Ани Мелконян, заместителем руководителя стал представитель Росфинмониторинга Александр Шамин.

В последние годы для решения вопросов теории и практики в сфере ПОД/ФТ большое значение придается фундаментальной науке. В ходе заседания был утвержден и подписан протокол о совместной работе с Советом по сотрудничеству в области фундаментальной науки государств – участников Содружества Независимых Государств.

Обсуждалась проблематика взаимодействия финансовой разведки в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных в результате незаконного оборота наркотиков и их прекурсоров. В частности, была одобрена дорожная карта по обеспечению оперативного обмена информацией между государствами Содружества в этой сфере.

На встрече в Бишкеке главы подразделений финансовой разведки рассмотрели 12 вопросов, в том числе план работы Совета по созданию системы обмена информацией между ПФР СНГ, положение о Рабочей группе по оценке рисков в сфере ПОД/ФТ, протокол о сотрудничестве с рабочим органом СНГ – Координационным советом

руководителей органов налоговых (финансовых) расследований. Все эти документы были утверждены Советом.

Представитель МУМЦФМ Сергей Жирков выступил с презентацией модели Ситуационного центра для подразделений финансовой разведки СНГ. Реализация проекта окажет серьезное содействие успешному прохождению странами процедур 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ и 2-го раунда взаимных оценок ЕАГ, а также способствует оперативному обмену информацией общего характера. По отдельному реестру мероприятий будет сформирована статистика для ПФР стран СНГ.

В ходе заседания Кыргызстан передал председательство в Совете руководителей ПФР СНГ Российской Федерации. Новым председателем стал директор Росфинмониторинга Юрий Чиханчин, сопредседателями Совета – Мэлис Мамбетжанов (Кыргызстан) и Шамсиддин Нуров (Таджикистан). Руководителем Секретариата был утвержден статс-секретарь – заместитель директора Росфинмониторинга Павел Ливадный.

Следующее заседание Совета состоится в ноябре 2015 года в Москве.

## ГЛАВНАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ – СОТРУДНИЧЕСТВО

*20 мая в столице Узбекистана г. Ташкенте в рамках 22-й пленарной недели ЕАГ состоялись Консультации с частным сектором на тему «Оценка рисков и роль частного сектора. Руководящие принципы и обратная связь»*

*Константин Владимирович Литвинов,  
заместитель главного редактора*



Модераторами Консультаций выступили представитель ПФР Узбекистана Вячеслав Пак, международный стратегический советник по вопросам финансовой безопасности Джузеппе Ломбардо, представители Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (МУМЦФМ) Евгений Воловик и Константин Сорокин, а также заместитель начальника Управления Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Центрального банка России Андрей Гасанов.

В приветственном слове **Исполнительный секретарь ЕАГ Владимир Нечаев** остановился на важности ежегодного диалога между частным сектором и государствами Евразийской группы:

*«Формат консультаций является ежегодным для ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ. Если Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег является разработчиком стандартов, и на данном уровне обсуждаются руководящие принципы, лучшие практики, необходимость изменения стандартов, то нашей задачей является ознакомление с тем, как реализуются эти стандарты, какие проблемы при этом возникают и какие шаги необходимо предпринимать для их решения. Мы выстраиваем диалог, и озвученные в ходе наших консультаций вопросы будут поставлены перед ФАТФ».*

**И.о. начальника Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан Баходыр Зияев** сказал о важности и своевременности данного форума, проходящего в преддверии 2-го раунда взаимных оценок ЕАГ. Господин Зияев подчеркнул, что вопросам ПОД/ФТ со стороны руководства Республики Узбекистан уделяется особое внимание, о чем свидетельствует создание по поручению Президента Узбекистана Ислама Каримова Межведомственной рабочей комиссии по изучению и внедрению новых Рекомендаций ФАТФ:

*«Данной комиссией проводится большая работа по имплементации в законодательство новых Рекомендаций ФАТФ, в том числе требований по внедрению в практику риск-ориентированного подхода.*

*«Хотелось бы также отметить, что происходящие сегодня процессы глобализации, слияния финансовых рынков, появления новых услуг и повсеместное внедрение информационных технологий, к сожалению, проходят на фоне активизации различных транснациональных преступных группировок, роста объемов наркобизнеса и киберпреступности. Как следствие – повышается актуальность борьбы с отмыванием преступных доходов. Масштаб данной проблемы требует от всего мирового сообщества адекватных и своевременных мер противодействия. Несомненно, принятие в феврале 2012 года новых Рекомендаций ФАТФ стало серьезным шагом в противодействии этим угрозам».*

Господин Зияев выразил благодарность офису Координатора проектов ОБСЕ в Узбекистане, который является многолетним надежным партнером ПФР Республики в деле укрепления национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.





В свою очередь, **представитель офиса Координатора проектов ОБСЕ в Узбекистане Дьердь Сабо** подчеркнул главную составляющую обеспечения безопасности в международном масштабе, в рамках которой действует ОБСЕ, – сотрудничество:

*«В борьбе с отмыванием денег ведущую роль должны играть государственные структуры и правоохранительные органы. Но в эту постоянную, непрерывную работу должны быть вовлечены все, в том числе частный сектор. И в этом смысле такие консультации очень важны для нас. Хочу поблагодарить наших партнеров за организацию этого мероприятия, создание прекрасных условий для работы, а также всех специалистов, которые приехали на форум из многих стран – участниц ОБСЕ».*

\*\*\*

В рамках сессии «Международный опыт оценки рисков. Перспективы и тенденции» докладчиками выступили Джузеппе Ломбардо («Роль финансовых институтов в национальной оценке рисков ОД/ФТ»), Евгений Воловик («Виртуальные валюты: риски и регулирование») и эксперт в сфере ПОД/ФТ, до 2012 глава ПФР Сербии Александр Вуйичич («Роль УНФПП в национальной оценке рисков ОД/ФТ»).

Сессия «Секторальная оценка рисков» открылась докладом советника председателя некоммерческого партнерства «Национальный совет финансового рынка» Валерия Лопатина («Риски ОД/ФТ в структуре рисков платежных систем»). Свои выступления озвучили также доцент кафедры денежно-кредитных отношений

и монетарной политики ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» Владислав Понаморенко («Оценка риска ОД/ФТ в банковском секторе в условиях региональной интеграции») и советник по экономическому сотрудничеству и государственному управлению Бюро Координатора экономической и экологической деятельности ОБСЕ Мато Мейер («Национальные оценки рисков ОД: инструменты и подход ОБСЕ»).

На заключительной сессии «Страновые подходы к оценке рисков. Передовые практики и роль частного сектора» выступили начальник Управления макроанализа и типологий Росфинмониторинга Алексей Степанов («Актуальные вопросы в формировании национальной оценки рисков и опыт Российской Федерации»), руководитель Управления F1 Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан Арда Игембаев («Роль субъектов финансового мониторинга в управлении рисками ОД/ФТ») и начальник Отдела внутреннего контроля по международным банковским операциям и переводам Национального банка Внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан Бунед Эсанбоев («Опыт оценки рисков и применения риск-ориентированного подхода Национальным банком Внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан»).

Все заявленные темы вызвали большой интерес участников и сопровождались заинтересованной и оживленной дискуссией. Подводя итоги мероприятия, Владимир Нечаев отметил актуальность представленных докладов и прошедший конструктивный и продуктивный диалог.

*Джузеппе Ломбардо, международный стратегический советник по вопросам финансовой безопасности:*



«20 мая ЕАГ провела совещание с частным сектором в ходе 22-го Пленарного заседания в Ташкенте. Основной темой стала Национальная оценка рисков (НОР) отмывания денег и финансирования терроризма. Обсуждение данной темы было особенно актуально по двум причинам: с одной стороны, члены ЕАГ участвуют в процессе проведения НОР, с другой – частный сектор является одним из основных действующих лиц этого процесса, будучи основным источником, а также и конечным пользователем НОР.

Двойная роль частного сектора очень важна в контексте НОР. По сути, новая Рекомендация 1 ФАТФ предписывает не только странам, но и кредитно-финансовым учреждениям и установленным нефинансовым предприятиям и профессиям (УНФПП) выявлять, оценивать и понимать риски. Поэтому частный сектор может значительно повысить эффективность, дополнив НОР своим мнением об угрозах и уязвимостях. Кроме того, указанная Рекомендация предписывает странам располагать механизмами предоставления информации о результатах оценки рисков не только всем компетентным органам, но и саморегулируемым организациям, кредитно-финансовым учреждениям и УНФПП.

Мероприятие было воспринято очень благосклонно, представители частного сектора и члены ЕАГ подняли несколько интересных вопросов, в частности, как вовлечь частный сектор в проведение НОР и как сообщить частному сектору результаты НОР.

Одним из критических аргументов, с которыми столкнулись некоторые из стран, уже прошедших оценку ФАТФ, стал тот факт, что частный сектор был лишь поверхностно вовлечен в НОР, и что результаты НОР не были предоставлены частному сектору. Ответ будет зависеть от ситуации в стране и от методологии, использованной при проведении НОР: страны, организующие рабочие группы по оценке угроз и уязвимостей, могут рассмотреть вопрос о приглашении представителей частного сектора по необходимости (например, представителей отраслевых объединений) в ситуациях, когда обсуждаются вопросы неконфиденциального характера; если же предпочтительна более широкая выборка, то можно провести анкетирование и опросы среди представителей частного сектора.

Другой интересный поднятый вопрос – как часто стране следует обновлять свою НОР, чтобы выполнить требование ФАТФ об актуальности оценки рисков. И хотя в Руководстве ФАТФ о НОР ОД/ФТ 2013 года говорится, что орган власти или механизм, предназначенный для оценки рисков ОД/ФТ, после первой национальной оценки рисков ОД/ФТ должен предложить время проведения следующей оценки рисков, например, в течение ближайших трех-пяти лет, в Руководстве также подчеркивается, что частота обновления оценки рисков определяется страной на основании ряда факторов, в том числе исходя из скорости (и значимости) возможного изменения рисков. Эти темы можно обсудить более подробно в ходе специального совещания с частным сектором, на котором члены ЕАГ смогут поделиться своим опытом решения этих вопросов».

### *Посол Дьердь Сабо, координатор проектов ОБСЕ в Узбекистане:*



«Консультации с частным сектором, проведенные в Ташкенте, – это одно из серии мероприятий, которые ОБСЕ организовало совместно с ЕАГ. Организация уделяет большое внимание взаимодействию с ФАТФ и региональными группами по типу

ФАТФ в целях оказания помощи странам – участницам ОБСЕ в укреплении своих национальных систем ПОД/ФТ. Хочется отметить, что проведенные консультации и оживленные дискуссии в ходе встречи показали актуальность вопросов и необходимость тесного взаимодействия с частным сектором в проведении национальной оценки рисков ОД/ФТ».

### *Александр Вуйчич, финансовый консультант-эксперт в сфере ПОД/ФТ:*



«Укрепление сотрудничества между частным и государственным секторами в сфере ПОД/ФТ обнадеживает, так как является признаком решимости выполнять международные стандарты и национальное законодательство. Такие собрания очень эффективны благодаря возможности для участников взять на себя активную роль и обменяться опытом и знаниями, а также определить сложности и пути их преодоления.

Национальная оценка рисков – организованные и систематические усилия страны, направленные на определение источников и методов ОД/ФТ; недостатков системы ПОД/ФТ (на законодательном, институциональном и оперативном уровнях); прямых и косвенных уязвимостей конкретных секторов; рабочего плана и рекомендаций для будущих мероприятий.

Крайне важно, чтобы до начала Национальной оценки рисков была ясность относительно

целей проведения оценки; вопросов, на которые она должна дать ответ; критериев, которые будут использоваться для получения ответов на эти вопросы; а также решений, которые могут быть приняты на основании этой оценки. В случае недостатка информации или сложностей с выводами такие проблемы должны указываться в оценке рисков и впоследствии стать областями, в которых требуется проведение дополнительной работы.

Частный сектор, являясь частью системы ПОД/ФТ, способен предоставить ценные сведения ПФР, надзорным и правоохранительным органам. А также он может обеспечить понимание характера бизнеса, что во многих ситуациях необходимо для определения факта наличия ОД/ФТ.

Региональное сотрудничество является решающим для выявления типологий и тенденций ОД/ФТ. Особое внимание здесь следует уделить согласованию действий с ПФР, правоохранительными и надзорными органами».



## **ЗАЛОГ УСПЕШНОЙ РАБОТЫ ЕАГ – ВЗАИМОПОНИМАНИЕ**

---

*21-22 мая 2015 года в Ташкенте состоялось 22-е Пленарное заседание Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)*

*Ирина Валериевна Иванова,  
главный редактор*

*Константин Владимирович Литвинов,  
заместитель главного редактора.*

Председатель ЕАГ Аджай Тьяги в приветственном слове поблагодарил принимающую сторону – Республику Узбекистан – за гостеприимство и прекрасную организацию мероприятия. От имени Узбекистана к участникам заседания обратился Генеральный прокурор Республики Ихтиер Бахтиерович Абдуллаев: «Одним из залогов успешной работы ЕАГ является умение находить взаимопонимание по любым сложным вопросам, при соблюдении интересов всех государств – членов Группы. Вместе с тем я уверен, что, не останавливаясь на достигнутых результатах, ЕАГ и впредь будет эффективно продолжать свою деятельность по содействию имплементации международных

стандартов борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в национальные законодательства. Со своей стороны хочу отметить, что Департаментом при Генеральной Прокуратуре Республики Узбекистан, как специально уполномоченным государственным органом нашей страны по вопросам борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, проводится работа по имплементации требований новых Рекомендаций ФАТФ, организации проведения национальной оценки рисков, дальнейшему расширению и укреплению международного сотрудничества. Мы всегда открыты для диалога и готовы к взаимодействию с нашими партнерами из других стран».



Представитель **Индии Раджив Мехриши** рассказал о достижениях ЕАГ за время индийского председательства в Группе, отметив, в частности, увеличение числа экспертов-оценщиков по итогам прошедших семинаров в Москве и Нью-Дели и усиление Секретариата ЕАГ. Господин Мехриши подчеркнул, что Секретариат продемонстрировал очень важные достижения, которые необходимо учитывать Группе в дальнейшей работе.

Комментируя повестку Пленарного заседания, глава российской делегации, директор Росфинмониторинга **Юрий Анатольевич Чиханчин** отметил, что сегодня Узбекистан достойно представляет себя на площадке Евразийской группы:

*«Это – заслуженное Пленарное заседание. Узбекистан действительно очень серьезный партнер не только для России, но и для всех стран ЕАГ. Я хотел бы выразить благодарность Генеральной Прокуратуре Республики, которая приняла активное участие в мероприятии. Накануне я встречался с Генеральным прокурором, мы обсудили все текущие вопросы, характеризующие взаимоотношения между нашими странами, конкретные дела, направления дальнейшей работы. Также мы встретились с первым заместителем Председателя Правительства Республики Узбекистан, рассмотрели перспективу использования возможностей финансовых разведок в сохранении бюджетных средств как России, так и Узбекистана, дальнейшие пути совершенствования взаимодействия, информационного обмена, в том числе и на площадке Евразийской группы».*

Руководитель российской финансовой разведки подчеркнул особую роль ЕАГ в сфере ПОД/ФТ не только на уровне региона, но и на площадке ФАТФ:

*«ЕАГ, по существу, одна из немногих групп, поднимающая вопросы на площадке ФАТФ по конкретным делам, направлениям деятельности, затрагивающим не только вопросы национальной безопасности государств – членов Группы, но и проблемы отдельных стран, целого региона. Эти наши совместные действия позволяют более уверенно членам ФАТФ в лице России, Китая, Индии (которые являются и членами ЕАГ), отстаивать широкий круг общих интересов».*

В ходе заседания рассмотрены отчеты сопредседателей Рабочей группы по взаимным оценкам и правовым вопросам ЕАГ; информация Туркменистана и Узбекистана о принятых мерах по совершенствованию национальной системы ПОД/ФТ (в рамках выхода из процедур мониторинга ЕАГ), 5-й отчет о прогрессе Республики Беларусь, график 2-го раунда взаимных оценок ЕАГ. Также заслушана информация государств – членов Группы о методике и сроках проведения национальной оценки рисков и об изменениях в национальных законодательствах в сфере ПОД/ФТ в преддверии 2-го раунда взаимных оценок; рассмотрен ряд других вопросов, вынесенных в повестку.

22-е Пленарное заседание ЕАГ завершилось принятием Публичного заявления.

*Баходыр Зиляев, и.о. начальника Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан:*



«За годы независимости в Узбекистане осуществлен комплекс мероприятий по совершенствованию национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Отмывание денег и финансирование терроризма сейчас являются проблемами мирового масштаба, которые требуют глобальных решений и международного сотрудничества. Узбекистан принимает активное участие в этой работе. Наша страна конструктивно сотрудничает с Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, Международным валютным фондом, Всемирным банком, ОБСЕ и другими международными институтами.

Следует отметить, что эффективность национальной системы ПОД/ФТ признана ведущими международными организациями, в частности, такой авторитетной, как Базельский институт управления. Узбекистан наряду с Италией, Испанией, Канадой, Южной Кореей и США отнесен к группе стран,

наименее подверженных рискам отмывания денег.

В очередной раз Пленарное заседание продемонстрировало высокий уровень понимания задач, поставленных перед мировым сообществом и региональными группами в надлежащей имплементации стандартов ФАТФ.

Примечательно, что в рамках пленарной недели не только делегации, но и представители частного сектора имели возможность ознакомиться с новыми тенденциями в данной сфере в ходе проведенных консультаций. Данное обстоятельство имеет большое значение для развивающегося бизнеса и, безусловно, будет способствовать дальнейшему конструктивному взаимодействию с частным сектором.

Хотелось бы также выразить искреннюю признательность всем делегациям за активное и плодотворное участие в мероприятиях и пожелать им успехов в дальнейшей работе.

Нам доставляет большое удовольствие то, что мы смогли создать благоприятные условия для успешного проведения мероприятий пленарной недели».



*Аджай Тьяги, председатель ЕАГ (Индия):*



«Прежде всего, хочу поблагодарить все делегации за сотрудничество. У нас получилось за короткий промежуток времени вынести на рассмотрение и разобрать массу серьезных вопросов. Спасибо за аргументированные ком-

ментарии, сделанные участниками заседания. Отдельная благодарность Секретариату ЕАГ за оперативные ответы. И, конечно, от себя лично благодарю уважаемых хозяев мероприятия – Республику Узбекистан – за прекрасную организацию мероприятия и обеспечение столь комфортных условий для работы и пребывания в стране».

*Бисенгали Таджияков, заместитель председателя ЕАГ (Казахстан):*



«В рамках 22-го Пленарного заседания ЕАГ все государства – члены Группы смогли рассказать об изменениях и дополнениях в законодательстве по ПОД/ФТ. В первую очередь это связано со 2-м раундом взаимных оценок. Требования будут предъявлены очень серьезные. Казахстан уже начал подготовку – изменения в законодательстве находятся в парламенте нашей страны. Кстати, совсем недавно в Казахстане побывал директор Росфинмониторинга Юрий

Анатольевич Чиханчин, прошло несколько встреч, в том числе с премьер-министром Республики и депутатами парламента. На этих встречах глава финансовой разведки России осветил ряд важных вопросов, стоящих в настоящее время перед ПФР.

Подчеркну: если мы сегодня говорим об устранении несоответствий нашего законодательства, то в ходе самих оценок будут рассматриваться вопросы эффективности применения этого законодательства. И к этому должны быть готовы все государства – члены ЕАГ».

## **ОБ УЧАСТИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В 47-Й СЕССИИ МАНИВЭЛ**

---

*Правительственная делегация под руководством заместителя директора Росфинмониторинга В.И. Глотова приняла участие в прошедшей 14–17 апреля 2015 года 47-й пленарной сессии Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНИВЭЛ)*

*Ирина Валериевна Иванова*  
главный редактор

С учетом сложившейся международной обстановки приоритетное внимание на заседании было уделено теме противодействия финансированию терроризма. В своем вступительном слове директор Департамента Совета Европы по информированию общества и мерам борьбы с преступностью Ян Клайссен представил план действий СЕ на 2015–2017 гг. в области борьбы с экстремизмом и радикализмом, ведущими к терроризму. План призван способствовать дальнейшему

совершенствованию законодательства в этой сфере и стимулировать его эффективную имплементацию. Он также предусматривает содействие государствам – членам в скорейшем присоединении к международным механизмам Совета Европы, в частности – Варшавской Конвенции, а также разрабатываемого дополнительного Протокола к Конвенции СЕ по противодействию терроризму, касающегося использования иностранных террористов-боевиков.



Особого внимания заслуживает представленная Европейским союзом информация о ходе принятия так называемой 4-й Директивы ЕС о предотвращении использования финансовой системы для отмывания денег и финансирования терроризма. В соответствии с проектом документа в каждой стране ЕС планируется создать национальный реестр конечных бенефициарных собственников компаний. Полный доступ к реестру должны получить уполномоченные органы стран – членов ЕС. Остается открытым вопрос о доступе к информации других стран. Новая Директива также отменяет существование так называемого белого списка стран, системы ПОД/ФТ которых эквивалентны требованиям ЕС.

В штатном режиме прошло обсуждение отчета о взаимной оценке Черногории. В связи с выявленными существенными недостатками страна

поставлена на процедуру усиленного мониторинга в рамках МАНИВЭЛ.

По итогам рассмотрения доклада Боснии и Герцеговины в связи с уже хроническим отсутствием прогресса в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ принято решение о направлении досье этой страны на мониторинг в ФАТФ.

Также были заслушаны отчеты о прогрессе в совершенствовании национальных систем ПОД/ФТ Андорры, Грузии, Литвы, Мальты, Польши, Сан-Марино, Словении и Чехии.

На «полях» заседания состоялся ряд двусторонних встреч. Проведены переговоры по актуальным вопросам профильного сотрудничества с ПФР Кипра, Словении и Эстонии. Подписано Соглашение о взаимодействии в сфере ПОД/ФТ с финансовой разведкой Азербайджана.

Следующее пленарное заседание запланировано в Страсбурге на сентябрь 2015 года.

## ОБ ИТОГАХ 23-ГО ПЛЕНАРНОГО ЗАСЕДАНИЯ ГРУППЫ ЭГМОНТ

*В период с 7 по 12 июня 2015 года российская делегация во главе с заместителем директора Росфинмониторинга В.И. Готовым приняла участие в мероприятиях 23-го Пленарного заседания Группы Эгмонт в г. Бриджтаун (Барбадос), которое совпало с ее 20-летием*

**Игорь Анатольевич Алексеев**

заместитель начальника Управления  
международных связей Росфинмониторинга

295 участников, представлявшие 110 государств и 10 организаций-наблюдателей, обсуждали актуальные для подразделений финансовой разведки (ПФР) вызовы по линии международного сотрудничества, обмена аналитической информацией и повышения ее качества. Российская делегация подписала соглашения о взаимодействии с ПФР Армении, Бангладеш, Габона, Сент-Винсента и Гренадин.



Главы ПФР одобрили подготовленное к публикации Коммюнике, подтверждавшее готовность Группы Эгмонт (ГЭ) использовать свою уникальную глобальную сеть для борьбы с Исламским государством и иностранными террористами-боевиками.

Председателем ГЭ до 2017 года избран г-н Серхио Эспиноза (Перу). Новыми членами ГЭ стали Камбоджа, Куба, Непал и Нигерия, которые добились соответствия усложненным с 2014 года требованиям. В ежегодном конкурсе на лучшее финансовое расследование победило ПФР Филиппин.

По результатам встречи региональных представителей ГЭ с представителями РГТФ и Секретариата ФАТФ предложено провести совместную встречу Секретариатов РГТФ, ГЭ и представителей различных региональных форумов ПФР для обсуждения вопросов, представляющих взаимный интерес.

**МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО**

## **ДЕЛЕГАЦИИ ГОСУДАРСТВ – УЧАСТНИКОВ БРИКС ВСТРЕТИЛИСЬ В МОСКВЕ**

*23–24 апреля 2015 года в Москве на базе Международного учебно-методического центра финансового мониторинга прошла встреча делегаций государств – участников объединения БРИКС в ФАТФ для обсуждения актуальных вопросов подготовки к очередному раунду взаимных оценок национальных систем противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, а также координации позиций на международных площадках*

*Ирина Валериевна Иванова,  
главный редактор*

В рамках консультаций для профильных экспертов был проведен круглый стол «Национальная оценка рисков в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В ходе заседания глава российской финансовой разведки Ю.А. Чиханчин рассказал участникам объединения БРИКС о работе Службы, сферах деятельности, применяемом инструментари, формате взаимодействия с другими государственными органами, направлениях международного сотрудничества.

Исходя из того, что межгосударственное сотрудничество в рамках объединения БРИКС явля-

ется необходимым звеном для успешной работы всех участвовавших в мероприятиях государств, их подразделений финансовой разведки, правоохранительных и регулирующих органов, а также то, что мировое экономическое развитие влечет за собой активизацию криминальных проявлений в сфере легализации преступных доходов и финансирования терроризма, по итогам встречи принято решение продолжить совместную работу на площадках ФАТФ, региональных групп по ее типу и других профильных международных форумах.

Руководствуясь логикой активизации сотрудничества с партнерами по БРИКС, Росфинмониторинг в ходе Пленарного заседания ФАТФ в Париже в феврале 2015 года обеспечил подписание первого документа БРИКС в антиотмывочной сфере – Меморандума о взаимопо-





нимании между сетевым Институтом в сфере ПОД/ФТ и Ассоциацией бизнес-школ государств – участников БРИКС (ABBS). Также в феврале был принят ряд решений, касающихся проработки возможностей организации совместных семинаров для обмена опытом по координации и взаимодействию, проблематике проведения национальной оценки рисков и разработке совместных обучающих программ.

Участники объединения БРИКС встретились с коллективом Росфинмониторинга, в том числе при помощи видеоконференцсвязи с представителями межрегиональных управлений. Обсуждались вопросы, связанные с историей создания и становления основных механизмов работы ПФР Бразилии, Индии, Китая и Южно-Африканской Республики.

## **РАБОЧИЙ ВИЗИТ ГЛАВЫ ПФР ФРАНЦИИ В РОСФИНМОНИТОРИНГ**

*В период с 27 по 28 мая 2015 г. в Москве с рабочим визитом находился глава ПФР Франции (ТРАКФИН) Жан-Батист Карпантье. В рамках двухдневного пребывания прошли переговоры по ключевым вопросам взаимодействия и круглый стол с участием коллектива Росфинмониторинга*

*Инесса Андреевна Лисина,  
редактор-корреспондент*

Представляя главу ПФР Франции, директор Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации Юрий Анатольевич Чиханчин отметил, что Жан-Батист Карпантье – один из наиболее опытных людей в системе ПОД/ФТ: 7 лет он возглавляет ПФР Франции, многие годы входил в руководящий комитет Группы Эгмонт. Сотрудничество подразделений финансовой разведки России и Франции продолжается уже несколько лет. Среди направлений совместной работы – определение страновой принадлежности размещаемых во Франции активов; противодействие финансированию терроризма; мониторинг и анализ информационных ресурсов в работе ПФР.

В своем приветственном слове Жан-Батист Карпантье подчеркнул:

*«Я впечатлен эффективностью работы Росфинмониторинга. У меня хорошие отношения с командой Службы, я часто общаюсь с господином Чиханчиным и другими представителями финансовой разведки России как на площадках ФАТФ и Группы Эгмонт, так и в рамках двухстороннего взаимодействия. При этом выражаю уверенность, что нам есть куда расти, и мы должны улучшать наше взаимодействие на всех уровнях».*

Отвечая на вопрос о возможных перспективных путях сближения групп ФАТФ и Эгмонт, Жан-Батист Карпантье отметил, что это важный и одновременно сложный вопрос для двух разных по характеру деятельности организаций. В последнее время ФАТФ становится все более регуляторной организацией, а Группа Эгмонт – «клубом» ПФР. В целях усиления процесса взаимодействия двух групп возникла идея сформировать



ровать рабочую группу в ФАТФ, в которой будут представлены ПФР. Это позволит повысить роль и положение подразделений финансовой разведки в ФАТФ. Глава ПФР Франции считает, что поддержка Росфинмониторингом этого проекта очень важна для его реализации.

На февральском заседании ФАТФ был представлен отчет, посвященный финансированию террористической организации Исламское государство Ирака и Леванта (ИГИЛ). В связи с этим у участников встречи возник ряд вопросов, касающихся деятельности данной организации, в том числе относительно возможности введения целевых финансовых санкций со стороны ФАТФ в отношении ИГИЛ, а также роли Франции и России в этом процессе.

### **Ж.-Б. Карпантье:**

«Несмотря на то, что ФАТФ не является глобальной организацией, в нее входят крупнейшие страны мира, обеспечивающие 97-98 процентов всех финансовых потоков. Хочу добавить, что Россия очень хорошо представлена в ФАТФ, являясь одной из немногих стран, которую в ФАТФ представляет глава ПФР – это существенно увеличивает значимость Российской Федерации в Группе разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег».

Ж.-Б. Карпантье подчеркнул, что угроза, исходящая от ИГИЛ, является глобальной. Важно помнить о том, что это новый вид угрозы, который требует разработки новых мер противодействия. Глава ПФР Франции считает, что существует два вида угроз, связанных с данной организацией. Первая опасность связана с иностранными боевиками, воюющими на стороне террористов. К ним относятся и боевики, участвующие в боевых действиях в настоящий момент, и те, кто участвовал некоторое время назад, и потенциальные участники. Важно определить угрозы, которые исходят от каждой группы. Странам необходимо наладить информационный обмен, который позволит упростить этот процесс.

Вторая, не менее важная угроза – возможное расширение границ деятельности ИГИЛ. Сейчас боевые действия ведутся на территории Сирии и Ирака. Целью является максимальный захват территории. Однако в ближайшие месяцы ИГИЛ могут быть организованы атаки и против других государств, особенно тех, кто участвует в борьбе с терроризмом.

Не существует единого, универсального рецепта борьбы с ИГИЛ. Сейчас в ФАТФ обсуждаются вопросы определения финансовых потоков, связанных с данной организацией. Также идет работа по установке «заслонов» для таких потоков. Основными здесь являются две задачи. Во-первых, это борьба с торговлей нефтью, основным источником финансирования деятельности ИГИЛ. Во-вторых, международная координация в вопросах противодействия купле-продаже различных предметов

искусства с территории, подконтрольной ИГИЛ. В последнее время этот источник дохода начинает играть все большую роль в формировании дохода данной организации.

Как отметил Жан-Батист Карпантье, сила ИГИЛ заключается в возможности этой организации выплачивать деньги примерно 3 000 иностранных боевиков-террористов и такому же количеству «служащих». При перекрытии источников дохода, а соответственно и выплат, ИГИЛ вряд ли сможет выжить.

Еще одним вопросом, связанным с деятельностью террористической организации ИГИЛ, стал опыт Франции по недопущению использования НКО в финансировании террористической деятельности. Жан-Батист Карпантье напомнил, что хотя во Франции НКО находятся под защитой Конституции, это не освобождает их от выполнения норм законодательства. Во Франции предпринимается ряд мер, направленных на недопущение использования таких организаций в противоправных целях, в том числе и для финансирования террористической деятельности. Наибольшую обеспокоенность вызывают неофициальные НКО – группы лиц, объединившихся по какому-либо признаку. Их деятельность сложно контролировать, но именно решение данной задачи должно быть приоритетным для ПФР.

Коллектив Росфинмониторинга проявил интерес и к вопросам деятельности ТРАКФИНа. Руководитель ПФР Франции отметил, что ТРАКФИН напрямую связан с Министерством финансов Франции. В настоящий момент количество сотрудников составляет около 120 человек. Основной задачей является получение и анализ сообщений о подозрительных операциях (СПО). По результатам происходит передача информации в правоохранительные и иные органы. За прошедший год было получено порядка 40 тысяч сообщений от первичных субъектов финансового мониторинга. По результатам 2013 г. ТРАКФИН передал около 500 дел в правоохранительные органы и около 1000 – в налоговые и иные органы.

Несколько лет назад по инициативе Ж.-Б. Карпантье была реализована инициатива, по которой в ПФР направляется иная информация от сообщающих субъектов. Так, сюда входят сведения обо всех денежных переводах от 1 000 евро как внутри Франции, так и о тех, которые идут за рубеж и при-

ходят из-за рубежа. С января 2016 г. направляться будет и информация о депозитах и снятии наличности на аналогичную сумму.

ПФР Франции является инициатором ужесточения использования наличности в стране, так как движение наличных денег сложно отследить. Сейчас во Франции запрещены операции с наличными средствами на сумму более 3 тысяч евро для граждан страны, свыше 15 тысяч евро – для иностранцев. Согласно принятому решению эти суммы будут снижены до 1 тысячи и 10 тысяч евро соответственно.

Отвечая на вопрос об оценке эффективности национальной антиотмывочной системы и ПФР во Франции, Ж.-Б. Карпантье подчеркнул, что этот вопрос всегда являлся сложным. Наиболее показателен анализ через призму судебной системы. Безусловно, ситуация по стране отличается, но в целом от трети до половины крупных финансовых дел, рассматриваемых судебной системой Франции, имеют истоки в ПФР. Безусловно, такой подход к оценке не является всеобъемлющим, поэтому работа по определению наиболее объективного анализа деятельности ТРАКФИНа продолжается.

Еще одним важным моментом, касающимся непосредственной деятельности ПФР Франции, стал вопрос о формировании списков национальных и международных рисков в сфере ПОД/ФТ. Ж.-Б. Карпантье ответил, что в ближайшие несколько лет основным риском будут новые методы платежей. Во Франции сейчас большое внимание уделяется предоплаченным картам и методам работы с ними. Продолжением этой тенденции станет рост значения электронных денег в экономике. Это не традиционные акторы финансовой сферы, поэтому на настоящий момент не выработано практических методов работы с ними. Урегулирование подобных черных зон в финансовой сфере является перспективной задачей ПФР.

По завершению круглого стола директор Росфинмониторинга Юрий Чиханчин поблагодарил Ж.-Б. Карпантье за большой вклад в дело взаимодействия двух подразделений финансовой разведки, которое проходит как на площадках профильных международных организаций, так и в рамках двусторонних встреч. Выработка общей стратегии взаимных шагов будет продолжена и далее – в ноябре 2015 г. Ж.-Б. Карпантье примет участие в мероприятиях 23-й Пленарной недели ЕАГ в Москве.

## БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

## НАША ОБЩАЯ ЗАДАЧА – ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЧИСТОТЫ ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ

*29 апреля в Москве состоялась XIII Международная конференция «Актуальные вопросы исполнения кредитными организациями требований российского законодательства по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)». Организаторами мероприятия выступили Ассоциация российских банков (АРБ), Банк России и Росфинмониторинг*

*Ирина Валериевна Иванова,  
главный редактор*

Открыл международную конференцию президент АРБ Гарегин Тосунян. Глава Ассоциации российских банков напомнил о том, что совместная работа банков и регулирующих органов должна помочь преодолеть главные проблемы финансового сектора: отмывание капиталов, мошенничество, финансирование терроризма.

*«Но главное здесь – не переборщить, – заявил Тосунян, призвав представителей надзорных органов не рассматривать Федеральный закон № 115-ФЗ в качестве флага, под которым наиболее часто отзываются лицензии у банков. – Наша задача не только и не столько отзыв лицензии, сколько обеспечение стабильности системы».*

В свою очередь статс-секретарь – заместитель директора Росфинмониторинга Павел Ливадный отметил, что российские банки достаточно актив-



но предоставляют в Росфинмониторинг информацию о сомнительных операциях:

*«Такой информации было представлено (в 2014 году – **И.И.**) об операциях на сумму примерно 100 миллиардов долларов. Однако речь идет о том, что информация эта поступает со значительным опозданием. Ее ценность теряется, и об оперативном пресечении противоправной деятельности говорить сложно. Мы должны через этот фактор перешагнуть и наладить более оперативный обмен соответствующей информацией».*

По мнению П.В. Ливадного, одним из наиболее ярко выраженных рисков в 2014 году для финансового мониторинга были потоки денежных средств, уходящих за рубеж (6,5 миллиарда рублей) и возвращающихся в страну (5,4 миллиарда рублей).

*«Принятые заинтересованными ведомствами совместно с Банком России и правоохранительными органами меры практически в два раза сократили указанные потоки по сомнительным основаниям, поскольку в целом движение капитала не должно ограничиваться, за исключением случаев, где речь идет о явно серых или черных схемах»,* – подчеркнул П.В. Ливадный, напомнив о том, что совместная работа финансовой разведки и мегарегулятора направлена прежде всего на оздоровление финансовой системы и финансовых институтов.

*«Может быть, практические результаты этой работы и вызывают у кого-то вопросы, – сказал заместитель директора Росфинмониторинга, – но в целом работа ведется аккуратно и на высоком уровне. Действительно, те кредитные организации, которые засоряли систему, создавали противоправные схемы, были с рынка выведены.*

*И я думаю, что добросовестные банки почувствовали положительный эффект от таких действий регулятора».*

Эту мысль продолжил в своем выступлении заместитель председателя Правления ЦБ Дмитрий Скобелкин, отметив также, что Центробанк осуществляет более жесткий надзор в отношении крупных банков:

*«Есть тенденция, когда недобросовестные участники пытаются раствориться в крупных кредитных организациях, риски использования которых в сомнительных операциях серьезно возросли. Поэтому одной из наших задач стоит усиление надзора за крупнейшими банками. Это очень актуально».*

Президент АРБ, подводя итог первой сессии конференции, отметил огромную работу по ПОД/ФТ, которую проводят Росфинмониторинг и Банк России:

*«Совместное конструктивное решение проблем по совершенствованию и развитию законодательной базы и нормативного регулирования даст возможность сделать нашу систему ПОД/ФТ более эффективной и менее затратной. Это, безусловно, позволит улучшить работу кредитных организаций в данном направлении и значительно снизить количество отзывов лицензий у банков за нарушения требований по ПОД/ФТ».*

О практических результатах работы по борьбе с криминальной составляющей рассказал начальник Главного управления экономической безопасности и противодействия коррупции (ГУЭБиПК) МВД России Дмитрий Катков: *«Неблагоприятная атмосфера в банковском секторе усиливает риски и увеличивает социальную напряженность. Финансовая сфера остается в фокусе внимания*

*криминальных структур экономической направленности. Координирующую роль для усиления мер ПОД/ФТ играет Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям, которую возглавляет помощник президента России Евгений Школов».*

По данным МВД, органами внутренних дел в 2014 году было выявлено 30,5 тыс. преступлений, совершенных в финансово-кредитной сфере. Окончены расследования и направлены в суд уголовные дела по 8,5 тыс. преступлений. Выявленный ущерб по завершенным уголовным делам составил более 53 млрд рублей. Обеспечено возмещение ущерба на сумму порядка 22 млрд рублей. К уголовной ответственности с вынесением обвинения привлечено 3900 человек, но эксперт пояснил, что речь идет обо всем спектре финансовых преступлений, включающих мошенничество, хищение средств со счетов в разных формах и т.д.

Анализ происходящих процессов показывает стремление криминалитета заниматься легализацией преступных доходов либо внутри страны, либо с помощью выведения их за пределы России с использованием сложных схем, в которых нередко участвуют бывшие, а иногда и действующие сотрудники финансово-кредитных структур. В результате мероприятий, осуществленных правоохранительными органами, на территории России выявлено за 2014 год 774 факта легализации доходов, полученных преступным путем. Окончено расследование 618 преступлений, 531 дело направлено в суд. К уголовной ответственности привлечено 448 человек. Сумма установленных легализованных денежных средств составила более 1 млрд 800 млн рублей. По уголовным делам арестовано или изъято порядка 600 млн рублей. Пресечена незаконная банковская деятельность 110 структур.

В ходе второй сессии конференции были рассмотрены практические вопросы. В частности, начальник Управления организации надзорной деятельности Росфинмониторинга Ольга Раминская обратила особое внимание на практику применения Федерального закона № 134-ФЗ, призвав банки отказаться от формального подхода:

*«За период с начала текущего года в Росфинмониторинг направлено около 36 тысяч сообщений. Из них 21 тысяча – о случаях отказа от заключения договора банковского счета, вклада. 14 тысяч – сведения о случаях отказа выполнения распоряжения клиента о расторжении операции. И 253 сообщения – о расторжении договоров банковского счета».*

В 2014 году в Послании к Федеральному Собранию, объединенным с бюджетным посланием, Президент России Владимир Путин определил необходимость развития концепции государственного контроля, согласно которой необходимо применение системы оценки рисков. На это сейчас упор делает и ФАТФ, осуществляя оценки антиотмывочных систем государств – членов Группы в рамках 4-го раунда взаимных оценок.

Подводя итоги мероприятия, участники особо подчеркивали необходимость укрепления системы как с нормативно-правовой, институциональной, так и – прежде всего – с практической точки зрения.



*«Оценка ФАТФ – это определенный индикатор доверия к нашей банковской системе, к нашей экономической деятельности, – напомнил Павел Ливадный. – И допустить, чтобы она была низкой, мы не можем. В связи с чем мы должны общими усилиями привести антиотмывочную систему к презентабельным результатам, которые будет не стыдно предъявить зарубежным коллегам, которые придут к нам в 2018 году».*

Также в конференции приняли участие начальник Управления комплаенс Сбербанка России Лариса Заломихина, заместитель начальника Управления торговых ограничений, валютного и экспортного контроля ФТС России Елена Ладожина, заместитель руководителя Службы финансового мониторинга клиентских операций ВТБ 24 Алексей Тимошкин, вице-президенты Ассоциации российских банков Юрий Кормош и Владимир Киевский, и другие.

**БОРЬБА С КОРРУПЦИЕЙ**

## **МЕХАНИЗМЫ ПОД/ФТ И БОРЬБА С КОРРУПЦИЕЙ**

---

*В период с 23 по 24 апреля 2015 г. в Москве проходил IV Евразийский антикоррупционный форум. Тематикой этого года стали новые подходы в сфере предупреждения коррупции. Организаторами традиционно выступили Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации (ИЗиСП) и Счетная палата Российской Федерации при поддержке Государственной Думы*

*Инесса Андреевна Лисина,  
редактор-корреспондент*

На протяжении нескольких лет форум является крупнейшей профильной площадкой, объединяющей экспертов и практиков в вопросах противодействия коррупции. В приветственном слове директор ИЗиСП Т.Я. Хабриева подчеркнула, что в этом году в форуме принимают участие представители 26 субъектов Российской Федерации, 20 зарубежных государств, руководители 19 федеральных органов, сотрудники 40 научно-исследовательских организаций.

По мнению организаторов, такой широкий спектр участников позволит системно проанализировать проблемы, связанные с коррупционными проявлениями, изменить общественные стереотипы в отношении коррупции и, по воз-

можности, предложить ряд мер, которые будут полезны в антикоррупционной борьбе.

Приветствуя участников форума, председатель Счетной палаты Т.А. Голикова отметила, что роль финансового сектора в вопросах предупреждения коррупции является одной из ключевых. Основная задача – это устранение причин негативных проявлений, что является значительно более легким процессом по сравнению с борьбой с последствиями.

Одним из элементов противодействия коррупции является процесс деофшоризации экономики. С этой целью Счетная палата и Росфинмониторинг формируют реестр бенефициарных владельцев офшорных юрисдикций, получающих бюджетные средства в различных формах. Целью этой работы является исключение офшорных компаний из сферы государственных закупок: фирмы из низкобюджетных налоговых



юрисдикций не должны получать необоснованные преференции.

Важность антикоррупционных мер для развития государственной экономики и совершенствования национальной антиотмывочной системы отметил в своем выступлении и директор Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчин: «Пристальное внимание международного сообщества к проблеме коррупции предопределяет важность совершенствования существующих механизмов, а также выработку новых методов и подходов в сфере противодействия коррупции». Совместная работа перечисленных органов выстраивается в виде межведомственных групп, ориентированных на предупреждение коррупции как в отраслях экономики, так и в рамках отдельных компаний с государственным участием.

По мнению Ю.А. Чиханчина, для снижения коррупционных проявлений следует создать внутри высокорисковых отраслей системы, которые могли бы вовремя контролировать распределение ресурсов. Одновременно реализации данной цели будет способствовать и введение института декларирования доходов в компаниях и корпорациях с государственным участием. Также необходимо продолжить работу по созданию института уполномоченных банков, которые проводят операции с бюджетными деньгами.

Для наиболее комплексного изучения проблем коррупции проводится ряд научных исследований. Т.Я. Хабриева в своем выступлении отметила, что коррупцию следует изучать, используя различные методы и подходы. Такой комплексный анализ позволит определить взаимосвязь коррупции с политическими, социальными, экономическими и иными факторами.

В целях актуализации международно-правовой политики государства на рассмотрение в Государственную Думу внесен законопроект об уголовной ответственности юридических лиц. ИЗиСП проводит исследования по данной тематике с 2010 г. Безусловно, существуют свои сложности, связанные с внедрением данного механизма, однако он может стать эффективной превентивной мерой.

Доклад Председателя Центральной избирательной комиссии В.Е. Чурова был посвящен имплементации антикоррупционных стандартов Группы государств по борьбе с коррупцией (ГРЕКО) в российское избирательное законодательство. Группой был разработан ряд рекомендаций для нашего государства. Среди них – уголовная ответственность за любые проявления коррупции,



конфискация коррупционных доходов, устранение практики принятия ценных подарков и иные.

Деятельность по противодействию коррупции в избирательном процессе Российской Федерации не ограничивается выполнением указанных рекомендаций. В соответствии с российским законодательством Избирательная комиссия осуществляет финансовый контроль за поступлением и расходованием средств политических партий, избирательных фондов партий и кандидатов в законодательные и исполнительные органы власти, а также за достоверностью сведений об имущественном и финансовом состоянии кандидатов. Проверка предоставляемых сведений проводится совместно с Росфинмониторингом.

Второй день форума проходил в формате круглых столов и секционных заседаний, которые стали площадками для обсуждения наиболее актуальных вопросов в сфере противодействия коррупции. В центре внимания участников были вопросы эффективности международных стандартов предупреждения коррупции, а также уголовно-правовая модель противодействия коррупции, роль государственного контроля и аудита в предупреждении коррупции, антикоррупционные запреты и обязанности.

По итогам форума были приняты рекомендации, содержащие ряд предлагаемых участниками антикоррупционных мер. Документ содержит в себе положения по повышению эффективности реализации международных антикоррупционных стандартов, направлениям приоритетных научных исследований, усовершенствованию национального законодательства, образовательным стандартам.

## КЛЮЧЕВОЙ ЭЛЕМЕНТ УСИЛЕНИЯ МИРОВОЙ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ

---

*14 мая 2015 года в Москве состоялась Международная научно-практическая конференция «Борьба с коррупцией как ключевой элемент усиления мировой системы ПОД/ФТ»*

*Константин Владимирович Литвинов,  
заместитель главного редактора*

Целью форума, как сказал в приветственном слове заместитель директора Росфинмониторинга Владимир Иванович Глотов, является объединение усилий в сфере противодействия коррупции и отмыванию доходов, поиск новых подходов для предотвращения этих преступлений, а также обмен опытом между представителями различных ведомств, образовательных и научных организаций с целью повышения эффективности совместных действий.

Также В.И. Глотов подчеркнул важность понимания стратегических задач по противодействию коррупции, что послужило толчком к созданию как международных антикоррупционных институтов и механизмов, так и национальных систем:

*«Антиотмывочная и антикоррупционная системы – взаимосвязанные элементы политики государства. Сегодня Россия является активным участником Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Рекомендации Группы являются важным инструментом, усиливающим борьбу с коррупцией. Они предус-*



*матривают возможность выявления, конфискации и возврата коррупционных доходов. Первая рекомендация ФАТФ говорит о том, что странам необходимо применять риск-ориентированный подход для того, чтобы принимать адекватные меры по предупреждению рисков отмыwania доходов и адекватно реагировать на выявленные риски. Это важно и в сфере предотвращения коррупции».*

В конференции приняли участие представители органов государственной власти, специалисты российских и международных организаций, ведущие зарубежные и российские эксперты, представители научных и образовательных ор-

ганизаций, осуществляющих обучение и подготовку кадров для национальных антиотмывочных систем. Участники обсудили современные проблемы противодействия коррупции и наиболее эффективные антикоррупционные механизмы, лучшие международные практики и научные подходы к борьбе с коррупционными проявлениями, рассмотрели особенности разработки и реализации образовательных программ в сфере противодействия отмыванию денег и коррупции, а также пути развития международного сотрудничества в этом направлении.

По итогам форума подготовлен и издан сборник материалов конференции.

## НАДЗОРНАЯ И ПРОФИЛАКТИЧЕСКАЯ РОЛЬ РОССИЙСКОЙ ПРОКУРАТУРЫ В ВЫЯВЛЕНИИ И ПРЕСЕЧЕНИИ НАРУШЕНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О ПУБЛИЧНЫХ ЗАКУПКАХ, СПОСОБСТВУЮЩИХ РАСПРОСТРАНЕНИЮ ПРАКТИКИ «ОТКАТОВ»

*Тимур Анварович Тухватуллин,*

*ведущий научный сотрудник отдела проблем прокурорского надзора и укрепления законности в сфере экономики НИИ Академии Генеральной прокуратуры Российской Федерации, кандидат юридических наук*



*Тимур Анварович Тухватуллин*

Любое отступление от требований закона о публичных закупках – даже, на первый взгляд, самое незначительное – может способствовать совершению преступления, в том числе связанного с незаконной передачей денежных средств, получаемых за исполнение государственного и муниципального заказа, – так называемый «откат»<sup>1</sup>.



<sup>1</sup>В Академии Генеральной прокуратуры Российской Федерации в 2014–2015 гг. проводится исследование на тему «Криминологическая характеристика незаконной передачи денежных средств, получаемых за исполнение государственного и муниципального заказа, исполнителем заказа должностному лицу государственного или муниципального органа (учреждения) за предоставление указанного заказа («отката»)».

В подтверждение этих слов можно привести простой пример. Государственным или муниципальным заказчиком в нарушение закона не размещен или несвоевременно размещен в сети Интернет план-график закупок на текущий год. На первый взгляд ничего страшного – формальное нарушение. Однако это не совсем так. Известно, что наиболее простой способ заключить контракт с «нужным» лицом – обойти конкурентные способы определения поставщика, в том числе путем лишения потенциальных участников торгов своевременной и достоверной информации о предстоящих торгах.

Приведенное нарушение могло произойти случайно, по недосмотру ответственного лица заказчика, поскольку требования законодательства в рассматриваемой сфере изменяются с заметной регулярностью; но также могло быть сделано заказчиком целенаправленно, с целью умышленного ограничения круга будущих потенциальных конкурентов для «своего» поставщика путем лишения их информации о планируемых закупках. Заключение контракта в последнем случае небескорыстно для обеих сторон – заказчик за «услугу» получает от «своего» поставщика незаконное вознаграждение в виде «отката», а поставщик от заказчика – надежного партнера, который в последующем может «закрыть глаза» на несвоевременное или некачественное исполнение контракта или вовсе его неисполнение, что нередко случается. Все это приводит к нецелевому и неэффективному расходованию бюджетных средств, фактам казнокрадства посредством использования все новых и новых коррупционных схем, ключевым механизмом в которых, как правило, является применение практики «откатов».

В последние годы в нашей стране особенно масштабно реализуется противодействие коррупционным проявлениям, в том числе путем совершенствования нормативной правовой базы. Вот уже более года (с 01.01.2014) применяется новый Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее – Закон № 44-ФЗ), целью которого является внедрение единого прозрачного цикла формирования, размещения публичного заказа и исполнения контрактов.

Несмотря на то, что положения указанного закона всецело направлены на достижение эффективности, результативности осуществления закупок для публичных нужд, обеспечение гласности и прозрачности, предотвращение коррупции и других злоупотреблений, пока, к сожалению, этот закон не стал эффективным заслоном правонарушениям и преступлениям, совершаемым в сфере публичных закупок.

Вместе с тем, вступление в силу Закона № 44-ФЗ стало серьезным толчком к активизации надзорной деятельности прокуроров за исполнением законов в сфере публичных закупок, поскольку в укреплении законности в этой сфере, помимо органов финансового надзора и контроля, существенную роль играют органы прокуратуры<sup>2</sup>, которыми ежегодно выявляются десятки тысяч коррупционных нарушений законов<sup>3</sup>. Если за три года (2011–2013 гг.) прокуроры выявили и устранили порядка 170 тыс. нарушений законодательства о госзакупках, то только за 2014 г. – период применения нового Закона № 44-ФЗ – ими вскрыто и пресечено более 116 тыс. нарушений, для устранения которых в суды направлено свыше 2 тыс. исков на сумму, превышающую полмиллиарда рублей, внесено порядка 24,5 тыс. представлений, приняты иные меры прокурорского реагирования.

Прокурорская практика показала, что новые требования закона породили новые способы их обхода, что зачастую создает условия для ограничения здоровой конкуренции и распространения практики коррупционных проявлений. Обращаясь к практике прокурорского реагирования, остановимся на выявленных нарушениях в контрактной системе, которые в той или иной степени связаны с коррупционными проявлениями. Полагаем, что практически любое умышленное нарушение закона о контрактной системе, даже самое незначительное (о чем говорилось выше), может быть отнесено к категории коррупционных.

Практически повсеместно не соблюдаются требования Закона № 44-ФЗ об обязательном и своевременном размещении в сети Интернет планов-графиков размещения заказов, сведений о заключенных и исполненных контрактах, о ведении реестров закупок. Многочисленны случаи размещения заказа у единственного поставщи-

<sup>2</sup>См.: Тухватуллин Т.А. Определение приоритетов прокурорской деятельности в экономической сфере // Вестник Академии Генеральной прокуратуры Российской Федерации. 2014. № 4. С. 58-65.

<sup>3</sup>По данным отчетной формы Генеральной прокуратуры Российской Федерации 501 «Сведения о работе прокурора по надзору за исполнением законодательства о противодействии коррупции и о результатах расследования уголовных дел о преступлениях коррупционной направленности».

ка с нарушением закона, в том числе не всегда производится расчет и обоснование начальной (максимальной) цены контракта. Выявляются нарушения при определении способа размещения заказов, в действиях комиссий по размещению заказов при определении победителей, в том числе выразившихся в рассмотрении заявок, подлежащих отклонению. Комиссиями допускаются факты незаконного отказа в допуске к участию в аукционе и необоснованного отклонения заявок участников. Проверками вскрываются случаи включения заказчиками незаконных требований в документацию по проведению торгов и запросу котировок, в том числе устанавливающих административные барьеры и ограничивающих конкуренцию. Широко распространена практика предоставления участниками размещения заказов фиктивных банковских гарантий. Допускаются незаконные изменения сторонами условий контрактов в части увеличения сроков выполнения работ (поставки товаров, оказания услуг), расширения ассортимента поставляемых товаров, влекущего увеличение цены контракта. Продолжают иметь место случаи ненадлежащего исполнения подрядчиками (поставщиками) предусмотренных контрактами обязательств, при этом одновременно распространены факты ненадлежащего контроля со стороны заказчиков, отсутствия мер по предъявлению штрафных санкций и расторжению контрактов.

Теперь рассмотрим несколько конкретных примеров нарушений Закона № 44-ФЗ, выявленных прокурором в деятельности заказчиков, исполнителей и других участников размещения государственных и муниципальных заказов, которые в том числе способствуют практике «откатов».

По-прежнему имеют место факты заключения государственных и муниципальных контрактов без проведения торгов, что противоречит основному принципу рыночной экономики – честной и открытой конкуренции. Прокурором возбуждено дело об административном правонарушении по ч. 1 ст. 14.9 (ограничение конкуренции органами власти и местного самоуправления) КоАП РФ в отношении начальника городского Управления по транспорту и связи, которым без проведения конкурса заключены 12 договоров на право осуществления пассажирских перевозок. По аналогичной статье, и также по инициативе прокуратуры, привлечены к административной ответственности и оштрафованы на 15 тыс. руб. глава муниципального образования и его первый заместитель, которыми ор-

ганизовано строительство спортивного комплекса и разработка проектно-сметной документации на возведение детских садов на общую сумму более 21 млн руб. без проведения конкурсных процедур.

По иску заместителя прокурора края договор купли-продажи отопительного оборудования, заключенный администрацией района без проведения торгов, решением арбитражного суда признан недействительным, применены последствия недействительности ничтожной сделки.

Природоохранной прокуратурой к ответственности по ч. 2 ст. 7.29 (несоблюдение требований законодательства при принятии решения о способе определения поставщика) КоАП РФ в виде штрафа в размере 50 тыс. руб. привлечен директор национального парка, которым без проведения торгов осуществлена закупка дизель-генератора стоимостью свыше 1 млн руб. В другом случае прокурором по аналогичной статье возбуждено дело в отношении директора школы, заключившего на бесконкурсной основе контракт на капитальный ремонт здания школы на сумму почти 10 млн руб.

Органами прокуратуры вскрыты факты уклонения одного областного министерства от процедур размещения заказа путем незаконной передачи функций заказчика государственным предприятиям, освобожденным законом от необходимости проведения публичных закупок. Установлено, что руководители госпредприятий по указанию бывшего областного министра заключали договоры на выполнение строительного контроля с организацией, подконтрольной министру, тогда как фактически работы выполнялись силами работников подведомственного министерству учреждения.

В результате незаконных действий областного бюджета причинен ущерб на сумму более 15 млн руб. Бывшему министру и двум должностным лицам госучреждения предъявлено обвинение в совершении преступления, предусмотренного ч. 2 ст. 285 (злоупотребление полномочиями) УК РФ.

Еще одним удобным способом заключить контракт с «нужным» лицом остается размещение заказа у единственного («своего») поставщика, «подтянув» для этого нормы ст. 93 Закона № 44-ФЗ, определяющие основания и порядок такого размещения. Так, п. 25 ч. 1 ст. 93 Закона № 44-ФЗ предоставляет такую возможность только по согласованию с уполномоченным органом контроля в сфере закупок.

К примеру, по факту неисполнения названного требования закона, выразившегося в заключении контрактов без согласования с территориальным

Управлением ФАС, прокуратурой в отношении контрактного управляющего Управления Россельхознадзора в одной из республик возбуждены дела об административном правонарушении, предусмотренном ч. 2.1 ст. 7.29 КоАП РФ. В другом случае директор государственного бюджетного учреждения, заключивший контракт на поставку продуктов питания без согласования с контролирующим органом, по инициативе межрайонного прокурора оштрафован на 30 тыс. руб. по ч. 1 ст. 7.29 КоАП РФ.

Нарушения указанной нормы Закона № 44-ФЗ выявляются прокурорами и в деятельности региональных органов власти. Так, Управлением материально-технического обеспечения республиканского Минздрава по результатам признания электронных аукционов несостоявшимися, были заключены контракты с единственным поставщиком без согласования с уполномоченным органом контроля в сфере закупок – Минфином республики.

Нередко требования законов о контрактной системе и противодействию коррупции игнорируются в интересах аффилированных лиц. Например, межрайонной прокуратурой в Ярославской области установлен конфликт интересов при размещении заказа и заключении руководителем муниципального учреждения контракта на оказание ритуальных услуг с директором хозяйственного общества в лице собственной матери. Прокурором города в Челябинской области вскрыт факт заключения руководителем муниципального учреждения договора на поставку продуктов питания с хозяйственным обществом, генеральным директором которого являлся его брат, а единственным участником – отец.

Многочисленные нарушения выявлены прокуратурой в Ивановской области при проверке администрации одного городского поселения, в котором более 60% закупок в 2014 г. выиграли два хозяйственных общества. Прокурор установил, что в каждом из этих обществ-«победителей» в качестве одного из учредителей с долей участия в 35% участвовали супруги членов контрактной службы администрации поселения. По данным фактам прокурором города в адрес главы городского поселения внесено представление; в отношении членов контрактной службы администрации возбуждено 11 дел об административных правонарушениях по ч. 2, 6 ст. 7.30 (нарушение порядка осуществления закупок) КоАП РФ. Указанные должностные лица привлечены к административной ответственности. Кроме того, материалы про-



верки для решения вопроса об уголовном преследовании указанных должностных лиц направлены прокурором в следственные органы.

Нередки случаи, когда начальную (максимальную) цену контракта заказчики определяют лишь исходя из заложенных в бюджете на эти цели средств, несмотря на то, что фактическая рыночная стоимость приобретаемого имущества значительно ниже. Так, в ряде российских регионов прокурорами выявлены случаи приобретения жилья для льготных категорий граждан и объектов недвижимости для муниципальных нужд по цене, значительно превышающей их рыночную стоимость.

Допускаются случаи необоснованного увеличения цены уже заключенного государственного или муниципального контракта. Например, Следственным управлением Следственного комитета России по Архангельской области и Ненецкому автономному округу направлено для рассмотрения в суд уголовное дело по обвинению главы администрации одного из муниципальных образований в совершении преступления, предусмотренного ч. 4 ст. 159 (мошенничество, совершенное организованной группой или в особо крупном размере), ч. 1 ст. 285 УК РФ, начальника отдела муниципального заказа муниципального учреждения по ч. 5 ст. 33, ч. 4, ст. 159, ч. 1 ст. 285 УК РФ, работников муниципального предприятия по ч. 5 ст. 33, ч. 4 ст. 159 УК РФ. Предварительным следствием установлено, что с целью хищения бюджетных средств, выделяемых для закупки продуктов питания для нужд муниципальных образовательных и медицинских учреждений, обвиняемые нашли контрагентов, готовых поставлять продукты питания по завышенной от 2% до 10% цене, а высвобожденные в результате этого де-

нежные средства возвращать злоумышленникам. Для этого обвиняемые обеспечили победу в конкурсе «нужного» муниципального предприятия, а в дальнейшем осуществляли контроль за процессом возврата денежных средств. По мнению следствия, в течение двух лет обвиняемые, действуя таким образом, похитили бюджетные средства в размере почти 4 млн руб.

Наиболее криминализованной остается стадия приемки товаров (работ, услуг), в ходе которой путем оплаты фактически непоставленных товаров (невыполненных работ, неоказанных услуг) совершаются хищения бюджетных средств. К примеру, прокуратурой выявлен факт оплаты областным Управлением мелиорации невыполненных подрядчиком работ по строительству на сумму свыше 165 млн руб. По материалам прокуратуры области в отношении и.о. руководителя Управления возбуждено уголовное дело по ч. 1 ст. 285 УК РФ.

В Курганской области прокуратурой района установлено, что руководством детского сада заключен договор на капитальный ремонт учреждения на сумму более 15 млн руб. Впоследствии при неисполненных в полном объеме работах уполномоченными должностными лицами оформлены документы (акты выполненных работ и справки об их стоимости), на основании которых произведено перечисление денежных средств в размере почти 5 млн руб. По материалам прокуратуры района возбуждено уголовное дело по ч. 3 ст. 327 (использование заведомо поддельного документа) УК РФ.

Многочисленны факты неправомерного распоряжения бюджетными средствами, повлекшие причинение имущественного ущерба соответствующим бюджетам. Проверкой, проведенной прокуратурой в одной из республик, установлено, что директором хозяйственно-транспортного комплекса президентской администрации и республиканского правительства утвержден план ремонтно-строительных работ, в соответствии с которым в бюджет республики заложены расходы на реконструкцию несуществующего гостевого дома. В дальнейшем директор ГКУ «Хозяйственно-транспортный комплекс» заключил контракт на проведение работ по реконструкции гостевого дома, что повлекло необоснованное расходование бюджетных средств в размере более 13 млн руб. Кроме того, при отсутствии оснований и предварительного согласования ФАС России директором учреждения приняты решения о проведении

закрытых конкурсов, по результатам которых заключены контракты по реконструкции здания и выполнению иных работ на сумму порядка 37 млн руб. По указанным фактам по постановлению прокуратуры республики в отношении директора и главного бухгалтера хозяйственно-транспортного комплекса Следственным управлением Следственного комитета России по данной республике возбуждено уголовное дело по ст. 285.1 (нецелевое расходование бюджетных средств) УК РФ.

Значительное число нарушений закона о контрактной системе, допускаемых государственными и муниципальными органами в ходе реализации ими контрольных полномочий в сфере закупок, также нередко связано с практикой «откатов». Следует отметить, что в рассматриваемом контексте «откат» не является «благодарностью» за возможность участия в торгах и (или) за победу в них, а служит «вознаграждением» за бездействие со стороны проверяющего контролирующего органа, выраженное в халатном отношении при проведении проверки, отсутствия в итогах проверки вскрытых нарушений закона и дальнейших мер по привлечению правонарушителя к установленной законом ответственности.

Действующая система государственного и муниципального контроля в сфере закупок является многоуровневой, что обусловлено необходимостью организации надзора на каждом из независимых друг от друга уровне публичной власти. Так, контроль в сфере закупок в силу ст. 99 Закона № 44-ФЗ осуществляют федеральные, региональные и муниципальные органы публичной власти.

Исследования показали, что введенная Законом № 44-ФЗ и Бюджетным кодексом РФ система контроля в сфере закупок довольно громоздка, к тому же между контролирующими органами, перечисленными в ст. 99 Закона № 44-ФЗ, отсутствует четкое разграничение полномочий. Более того, полномочия некоторых из них закреплены в самом законе, других – в подзаконных актах, принимаемых Правительством Российской Федерации, федеральными, региональными органами исполнительной власти, органами местного самоуправления. Перечисленные обстоятельства на практике не всегда позволяют организовать эффективную и результативную работу. Отсутствие прозрачной структуры с четким распределением полномочий между многочисленными уровнями государственных (муниципальных) органов контроля, как правило, способствует развитию коррупционных правонарушений и практики «откатов».



Помимо проблемы четкого разграничения полномочий между органами контроля в сфере закупок серьезным недостатком в деятельности этих органов, как показывает прокурорская практика, остаются многочисленные случаи отступления «контролеров» от требований закона, что нередко свидетельствует о коррупционной составляющей и аффилированности должностных лиц органов контроля с заказчиками и исполнителями публичных заказов.

Подобные выводы подтверждаются результатами социологического опроса, которые показали, что в качестве факторов, порождающих и способствующих практике «откатов», 27,5% прокуроров и 16,3% предпринимателей назвали «неэффективность системы государственного контроля (надзора)». На вопрос о недостатках в деятельности органов госконтроля 57,4% прокуроров отметили «низкое качество проверок органами государственного контроля».

Как отмечалось выше, умышленные нарушения законодательства о государственных и муниципальных закупках допускаются, как правило, с целью заключения государственных и муниципальных контрактов с «нужным» участником размещения заказа. При этом очевидно, что обе стороны (и заказчик, и исполнитель контракта) заинтересованы в сокрытии факта отступления от требований закона о госзакупках. Выявление признаков коррупционных преступлений и правонарушений в сфере размещения заказов в ходе надзорных проверок прокуроров представляет определенную сложность. Указанные нарушения выявляются, как правило, в процессе проверок фактического исполнения государственных (муниципальных) контрактов, следовательно, перечисления бюджетных средств нерадивым подрядчикам уже произведены.

В этой связи, во-первых, необходима активизация оперативно-розыскной деятельности в отношении чиновников среднего и высшего руководящего звена органов государственной власти и местного самоуправления для выявления фактов взяточничества, особенно на стадии подготовки и проведения конкурсных (аукционных) процедур. Благодаря такой работе и эффективному межведомственному взаимодействию в одном из автономных округов была расследована инфор-

мация о получении взяток заместителем начальника отдела по размещению государственного заказа Управления капитального строительства. Используя свое служебное положение и имея доступ к сведениям о планируемых конкурсах, а также юридических лицах, подавших заявки на участие в них, он создал благоприятные условия для победы аффилированной фирмы, за что получил незаконное вознаграждение в виде автомобиля BMW. По данному факту Отделом по расследованию особо важных дел Следственного управления Следственного комитета России по округу возбуждено уголовное дело по ч. 6 ст. 290 (получение взятки в особо крупном размере) УК РФ.

Во-вторых, в целях исключения фактов получения прямо или косвенно должностными лицами незаконных вознаграждений при исполнении государственных и муниципальных заказов следует усилить контроль над их деятельностью; законодательно ужесточить требования к кандидатам, претендующим на замещение соответствующих должностей, а также активизировать деятельность кадровых служб по проведению работы, направленной на профилактику коррупционных проявлений.

В завершение хотелось бы отметить, что прокурорский надзор за исполнением законов в сфере публичных закупок, полноценно участвуя в надзорной деятельности за исполнением экономических законов, также играет важную роль в противодействии правонарушениям и преступлениям, связанным с «откатами» при исполнении государственных и муниципальных заказов. Это объясняется тем, что прокуратура наделена специфическим, характерным только ей, набором полномочий и правовых мер, направленных на выявление, пресечение правонарушений и преступлений, а также правом привлечения виновных лиц к установленной законом ответственности и взыскания причиненного материального ущерба.

При этом не следует забывать, что роль прокурора, помимо перечисленных функций, заключается еще и в профилактике будущих нарушений закона о контрактной системе в сфере закупок для государственных и муниципальных нужд, что является не менее важной составляющей в противодействии коррупционным проявлениям.

## МЕЖВЕДОМСТВЕННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ

# ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МАТЕРИАЛОВ МАКРОАНАЛИТИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ В РАМКАХ МЕЖВЕДОМСТВЕННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ НА РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ

*Практика работы Росфинмониторинга и Межрегиональных управлений Службы показала, что инструменты макроанализа наиболее эффективно позволяют выявлять риски, связанные с отмыванием преступных доходов*

*Дмитрий Евгеньевич Шотт,  
начальник Отдела макроанализа и типологий  
МРУ Росфинмониторинга по Сибирскому федеральному округу*



*Дмитрий Евгеньевич Шотт*

Меры, связанные с минимизацией выявляемых рисков, требуют коллегиального межведомственного решения. В связи с этим ряд материалов макроаналитических исследований в 2014 году выносился на рассмотрение группы экспертов по мониторингу и оценке рисков в финансовой сфере Сибирского федерального округа (СФО). Впоследствии данные материалы явились предметом обсуждения на заседаниях Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям (далее – МРГ), созданной при полномочном представителе Президента РФ в Сибирском федеральном округе.

В 2014 году по результатам проведенных МРУ Росфинмониторинга по СФО макроаналитических исследований на заседании МРГ (СФО) были вынесены три рискованные для сибирского региона темы:

- использование рынка моментальных платежей в целях незаконного обналичивания денежных средств;
- предоставление теневых услуг по обналичиванию средств материнского капитала;
- риски, связанные с выводом денежных средств за рубеж фирмами-однодневками.

В качестве примера эффективной реализации материалов макроаналитических исследований посредством межведомственного взаимодействия (на площадке МРГ) можно отметить пресечение деятельности крупнейшей в Сибири площадки по обналичиванию денежных средств с использованием платежных терминалов.

В рамках проведенных исследований была выявлена типология, свидетельствующая об обмене

наличных денежных средств, аккумулируемых у платежных агентов посредством терминалов, на безналичные денежные средства путем привлечения на собственные счета значительных сумм от различных организаций по основаниям, не связанным с деятельностью платежных агентов. Инкассация полученных наличных денежных средств на счета платежных агентов производилась не в полном объеме.

Обслуживание деятельности крупнейшего в Сибири платежного агента осуществлялось в аффилированной региональной небанковской кредитной организации.

В результате межведомственного взаимодействия МРУ Росфинмониторинга по СФО и ГУ Банка России по Новосибирской области удалось пресечь деятельность данной площадки посредством отзыва лицензии у небанковской кредитной организации, обслуживавшей указанную схему. Кроме того, в результате проверок, проведенных ГУ ЦБ по Новосибирской области, выявлено множество нарушений в различных кредитных учреждениях, связанных с неправомерным использованием специальных счетов платежными агентами.

ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В СФЕРЕ ПОД/ФТ

# НИЯУ МИФИ КАК СИНТЕЗ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ, НАУЧНОЙ И ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Михаил Николаевич Стриханов,  
ректор Национального исследовательского ядерного университета «МИФИ»



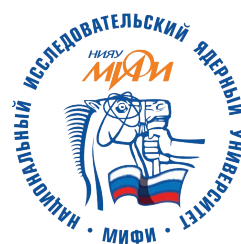
Михаил Николаевич Стриханов

## История МИФИ

Университет ведет историю от Московского механического института боеприпасов (ММИБ). Постановление № 1871–872с Совета Народных Комиссаров СССР об образовании Московского механического института боеприпасов (ММИБ) Народного комиссариата боеприпасов (НКБ) на базе Московского завода боеприпасов № 398 НКБ было подписано 22 ноября 1942 года.

Первоначальной целью института являлась подготовка специалистов для военных и атомных программ Советского Союза.

В создании и становлении МИФИ участвовали выдающиеся ученые, в том числе руководитель атомного проекта СССР академик Игорь Васильевич Курчатов. В МИФИ работали шесть лауреатов Нобелевской премии – академики



Н.Г. Басов (выпускник МИФИ), А.Д. Сахаров, Н.Н. Семенов, И.Е. Тамм, И.М. Франк, П.А. Черенков.

В 1945 году вуз был переименован в Московский механический институт, а в 1953 году – в Московский инженерно-физический институт (МИФИ).

В 1967 году МИФИ награжден орденом Трудового Красного Знамени. В 1993 году приказом Госкомвуза России от 22.11.1993 № 364 МИФИ был переименован в Московский государственный инженерно-физический институт (технический университет).

В 2001 году решением Правительства Российской Федерации функции учредителей МИФИ были уполномочены исполнять два министерства: Министерство образования и Министерство по атомной энергии. В том же году МИФИ получил статус государственного университета.

На основании Указа Президента Российской Федерации от 7 октября 2008 года № 1448 «О реализации пилотного проекта по созданию национальных исследовательских университетов» и Распоряжения Правительства Российской Федерации от 8 апреля 2009 года № 480-р «О реализации Указа Президента Российской Федерации» в 2009 году МИФИ был реорганизован и переименован в Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ» (НИЯУ МИФИ).

С ноября 2011 года университет – Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ» (НИЯУ МИФИ).

В результате реорганизации к НИЯУ МИФИ были присоединены на правах обособленных структурных подразделений подведомственные Министерству образования и науки Российской Федерации и Государственной корпорации по атомной энергии «Росатом» государственные образовательные учреждения в городах расположения предприятий атомной отрасли.

В июле 2013 г. НИЯУ МИФИ вошел в число победителей конкурса среди университетов России за право стать участником государственной программы повышения конкурентоспособности вузов среди ведущих мировых научно-образовательных центров. Всего было отобрано 15 лучших вузов страны (4 университета из Москвы).



### НИЯУ МИФИ сегодня

Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ» сегодня – один из ведущих российских вузов, известный в первую очередь как база подготовки специалистов для атомной энергетики. Университет знаменит синтезом прикладного технического образования и научных исследований. Сегодня НИЯУ МИФИ представляет собой территориально-распределенный научно-образовательный холдинг, объединяющий 21 учебное заведение, целевым образом готовящий кадры для атомной отрасли.

НИЯУ МИФИ – стратегический партнер Госкорпорации «Росатом» и входит в Ассоциацию «Консорциум опорных вузов Госкорпорации «Росатом». Образовательный процесс проходит с участием ведущих ученых и специалистов высокотехнологических отраслей.

Миссией НИЯУ МИФИ является кадровое и научно-инновационное обеспечение высокотехнологических отраслей национальной экономики: подготовка и переподготовка кадров в сфере современных наукоемких технологий для обеспечения национальных интересов России, в том числе в сфере энергетической и научно-технологической безопасности; удовлетворение кадровых потребностей отечественного ядерного энергетического, ядерного оборонного комплексов; комплекса ядерной радиационной безопасности и научно-технологического комплекса; выполнение научных исследований по широкому спектру приоритетных направлений развития науки, техники и технологий и др.

В настоящее время НИЯУ МИФИ позиционируется как мировой образовательный, исследовательский и инновационный центр в области ядерной физики, ядерных и радиационных технологий, субнано- и наноразмерных технологий.

Основные направления научной деятельности и образования:

- фундаментальные исследования и физика частиц;
- плазменные, лазерные исследования и технологии,
- наноструктурная электроника;
- прикладная математика и теоретическая физика;
- ядерные системы и материалы;
- кибербезопасность;
- атомная энергетика;
- физика неравновесных атомных систем и композиты;
- гуманитарные исследования и технологии.



Результаты от взаимодействия НИЯУ МИФИ с иностранными научно-педагогическими работниками (НПР): новые коллаборации, новые университеты и научные центры, статьи, новые идеи и предложения.

Ученые НИЯУ МИФИ участвуют в глобальных физических исследованиях и в разработке высоких технологий мирового уровня. НИЯУ МИФИ – участник международных коллабораций на установках класса «мегасайенс»: ATLAS, ALICE в CERN (Швейцария); FAIR, XFEL в DESY (Германия); ITER (Франция); PAMELA (Италия); STAR (США); Т2К (Япония) и др. В 2014 г. НИЯУ МИФИ

был официально принят в новые международные коллаборации CMS (CERN), ICECUBE (Италия). Проведены переговоры о вступлении в коллаборации SHIP, NSW (CERN), LZ (Dark matter, США), BELLE (Япония).

Основные научные достижения мировых коллабораций с участием НИЯУ МИФИ в 2014 году:

- открытие и измерение потока нейтрино из центральных областей Солнца (вошло в 10 лучших достижений года по версии журнала «Physics World»);
- обнаружение нового чармониеподобного экзотического резонанса;
- проведение первого в мире эксперимента по регистрации тепловых нейтронов широких атмосферных ливней;
- разработка модели реионизации Вселенной за счет хоукинговского излучения первичных черных дыр;
- измерение спектров протонов и ядер гелия с энергиями вплоть до 10 ТэВ/нуклон;
- разработка новых технологических методик плазменного упрочнения поверхностей материалов;
- разработка неравновесных состояний гибридных систем неупорядоченных нанопористых сред и др.

НИЯУ МИФИ проводит совместные научные исследования с 62 институтами и научными центрами РАН, такими как:

- Физический институт РАН,
- Институт космических исследований РАН,
- Институт общей физики РАН,
- Институт кристаллографии РАН,
- Институт физической химии и электрохимии им. А.Н. Фрумкина РАН,

- Институт вычислительной математики РАН,
- Институт химической физики РАН,
- Институт физики атмосферы РАН и др.

Университет взаимодействует с предприятиями Госкорпорации «Росатом», Министерством образования и науки РФ, Министерством промышленности и торговли РФ, предприятиями Корпорации «Ростехнологии», Федеральным космическим агентством, Министерством обороны и др. силовыми ведомствами.

С участием ведущих иностранных ученых в НИЯУ МИФИ созданы лаборатории мирового уровня:

- лаборатория экспериментальной ядерной физики (совместно с Университетом штата Теннесси, США);
- лаборатория нанобиоинженерии (совместно с Реймским университетом, Франция);
- лаборатория электромагнитных методов производства новых материалов (совместно с Университетом Сан-Диего, США);
- лаборатория «Разработка специализированных интегральных микросхем» (совместно с ПИЯФ (РНЦ «Курчатовский институт»);
- лаборатория кремниевых фотоумножителей (совместно с Университетом Канзаса, США);
- лаборатория «Взаимодействие плазмы с поверхностью и плазменные технологии» (совместно с Университетом Сан-Диего, США).

В НИЯУ МИФИ разрабатываются и производятся для нужд российских отраслей и коммерческого использования следующие образцы опытного производства инновационной продукции:

- эндоскопический комплекс «Ландыш» для автоматизированного распознавания патологий и морфологических изменений пищеварительного тракта;

- аппаратно-программный комплекс «ЩИТ» для защиты автоматизированных систем управления технологическим процессом;
- аппаратно-программный комплекс «Автовизор» для сбора данных об уровне безопасности CAN-шины автомобиля;
- программное обеспечение, предназначенное для защиты мобильных устройств от кражи данных и прослушки телефонных разговоров;
- электронная метка «BlackBeeTrack» для мониторинга состояния окружающей среды при транспортировке товаров;
- проект «Гамма-локатор» для интраоперационной диагностики сторожевых лимфоузлов и неинвазивной диагностики поверхностных видов рака и др.

Главная особенность обучения в НИЯУ МИФИ – неразрывность образовательной, научной и инновационной деятельности. Подготовка студентов осуществляется на базе уникальных экспериментальных установок и центров: «Наноцентр», «Лазерный центр», «Невод», «Ядерный реактор ИРТ МИФИ», «Институт астрофизики», «Институт функциональной ядерной электроники», «Институт экстремальной прикладной электроники», «Тренажерный центр с функционально-аналитическими тренажерами реакторов ВВЭР-12000, РБМК-1000, БН-800», уникальная установка лазерной абляции с устройством для приготовления ВТСП-лент второго поколения и др.

НИЯУ МИФИ имеет ряд передовых учебных лабораторий. Среди них лаборатория молекулярно-лучевой эпитаксии наногетероструктур (установка Riber 21 T3-5), учебная лаборатория прямого преобразования ядерной энергии для изучения процессов преобразования в энергию когерентного электромагнитного излучения в лазерах с ядерной накачкой и термоэмиссионных преобразователей, в том числе для ЯЭУ космического назначения, лаборатория на базе системы безмасковой лазерной литографии DWL 66 FS, лаборатория на базе системы охлаждения тонких пленок PVD 250 PVD 75, лаборатория термического анализа материалов, лаборатория

электронной микроскопии, лаборатория сканирующей туннельной и атомносиловой микроскопии на базе трех туннельных микроскопов и нанотвердомера, лаборатория «Управление и безопасность АЭС» с тренажером по управлению ВВЭР-1000.

Студенты имеют возможность вести разработки на базе 13 студенческих конструкторских бюро: СКИБ-2 «Автоматика атомной промышленности», СКИБ-3 «Современная электронная аппаратура для атомной промышленности», СКИБ-9 «Разработка новых аморфных и нанокристаллических материалов для атомной техники», СКИБ-10 «СКБ молекулярно-селективного приборостроения», СКИБ-12 «Информационные технологии», СКИБ-27 «Нано- и микроэлектроника», СКИБ-29 «Управляющие интеллектуальные системы», СКИБ-36 «Информационные системы и технологии», СКИБ-А факультета автоматики и электроники, СКИБ Экономико-аналитическо-



*М.Н. Стриханов и Ю.А. Чиханчин*

го института НИЯУ МИФИ, СКИБ ДИТИ НИЯУ МИФИ, СКИБ ТИ НИЯУ МИФИ, СКИБ ТТИ НИЯУ МИФИ.

Институт финансовой и экономической безопасности (ИФЭБ) Национального исследовательского ядерного университета «МИФИ» готовит кадры в интересах национальной системы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). ИФЭБ «МИФИ» является базовым учебным заведением в структуре сетевого Института в сфере ПОД/ФТ. В настоящее время в ИФЭБ «МИФИ», помимо студентов из Российской Федерации, обучаются представители Армении, Беларуси, Казахстана, Кыргызстана, Китайской Народной Республики, Молдовы, Таджикистана, Украины.

Подготовка специалистов данного профиля требует междисциплинарных знаний и предполагает углубленную профессиональную подготовку по направлениям создания и эксплуатации современных программных и информационных систем, компьютерных технологий в бизнесе, а также соответству-

ющую подготовку в области экономики, юриспруденции, информационной безопасности. Специалист должен хорошо ориентироваться в банковском, налоговом, таможенном деле, знать основы бухучета, иметь хорошую подготовку по иностранным языкам. Подготовка таких широких специалистов может осуществляться только при условии получения фундаментального естественнонаучного образования как методологической основы аналитического мышления, необходимого для реализации системного подхода.

Заслуги в деле подготовки специалистов в сфере ПОД/ФТ были отмечены награждением ректора НИЯУ «МИФИ» М.Н. Стриханова в 2014 году Почетной грамотой от имени руководителя Администрации Президента Российской Федерации за большой вклад в развитие образования, подготовку высококвалифицированных специалистов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.



## В БОРЬБЕ С ОД/ФТ ОБЪЕДИНЯЮТСЯ ОРГАНЫ ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ

*22 апреля в конференц-зале Федеральной службы по финансовому мониторингу состоялось заседание Совета сетевого Института в сфере ПОД/ФТ. В мероприятии приняли участие руководители и представители образовательных и научных организаций – участниц сетевого Института, а также центрального аппарата и межрегиональных управлений Росфинмониторинга (в режиме видеоконференцсвязи)*

*Константин Владимирович Литвинов,  
заместитель главного редактора*

Заместитель министра образования Российской Федерации **А.А. Климов** во вступительном слове отметил, что министерство считает исключительно важной инициативу создания сетевого Института в сфере ПОД/ФТ, поскольку сетевое взаимодействие в данной области позволяет производить подготовку собственного персонала всеми образовательными организациями, которые включены в реализацию разрабатываемых программ:

*«Думаю, что сетевой Институт сегодня является лидером с точки зрения использования форматов взаимодействия образовательных организаций. Да, есть определенные сложности в области нормативной базы, но у нас сильный состав участников, четкое понимание целей и задач, которые мы должны*

*решать, за что я хотел бы поблагодарить Юрия Анатольевича (Чиханчина – ред.). Все это дает нам возможности не только эффективно взаимодействовать и обеспечивать решение тех важнейших задач, которые поставлены перед образовательными учреждениями в части подготовки кадров, но и в дальнейшем использовать накапливаемый нами в повседневной работе позитивный опыт для совершенствования системы высшего образования Российской Федерации. В этом смысле мы поддерживаем сетевой Институт, и будем стараться преодолевать все сложности».*





Заместитель руководителя Федерального агентства по делам Содружества Независимых Государств, соотечественников, проживающих за рубежом, и по международному гуманитарному сотрудничеству **Л.И. Ефремова** рассказала, что в нынешнем году Россотрудничество совместно с Росфинмониторингом и МИФИ приступило к отработке модели отбора иностранных граждан для обучения:

*«И по состоянию на сегодняшний момент мы имеем первые положительные результаты. Во многих странах, где заявлены интересы Росфинмониторинга, я вижу заинтересованность министерств и ведомств в подготовке таких специалистов. Новый закон об образовании позволяет заниматься в том числе и сетевой формой сотрудничества. Нашим первым опытом было создание Сетевого университета СНГ, позже появился опыт создания Сетевого университета ШОС. Сегодня мы говорим о сетевом университете ОДКБ. И вот теперь формируется еще одно крупное направление – сетевое сотрудничество в рамках подготовки специалистов по финансовой разведке. Думаю, тем самым и государство, и заинтересованные министерства и ведомства нашли приоритетное направление – именно те специальности, которые сегодня востребованы на рынке труда не только России, но и за ее пределами. А с учетом того, что мы стали единым оператором отбора иностранных граждан за рубежом, нам с вами придется отбирать талантливых ребят для обучения в части совместных программ сетевого сотрудничества, которые вы будете разрабатывать».*

### **Ю.А. Чиханчин, директор Росфинмониторинга:**

«Борьба с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма требует объединения усилий не только профильных ведомств, но также органов образования и науки. И основными компонентами в этом вопросе, по моему мнению, должны стать подготовка кадров в сфере ПОД/ФТ, постоянное совершенствование профессионализма работающих специалистов, развитие научного направления и проведение исследований по данной тематике. Только объединение усилий всех ведомств и комплексный подход в решении проблем может обеспечить результат работы нашей системы».

В ходе встречи был озвучен план работы сетевого Института в сфере ПОД/ФТ на 2014–2016 гг., который включает разработку образовательных программ, профилей/специализаций, учебно-методических материалов и обмен научно-образовательными ресурсами для организации обучения в рамках сетевого Института; обучение иностранных студентов, проведение научно-практических конференций, олимпиад для школьников и студентов по тематике ПОД/ФТ; создание образовательного портала сетевого Института.



Директор по развитию системы профессиональных стандартов Научно-исследовательского института труда и социального страхования Минтруда России **И.А. Волошина** сообщила, что разработка профстандарта специалиста по финансовому мониторингу близится к завершению и уже следует подумать, как этот профстандарт будет применяться в системе образования и в системе труда:

*«Ваш профессиональный стандарт будет руководством для кадровых служб предприятий, в которых работают специалисты по финансовому мониторингу. И конечно, он должен использоваться для разработки и доработки новых*

*образовательных программ – это направление в настоящее время вырабатывается на Совете при Президенте Российской Федерации, Министерством образования и науки разработаны соответствующие методические рекомендации».*

На повестку дня заседания были вынесены еще несколько вопросов, в том числе о создании и развитии базовых структурных подразделений участников сетевого Института в сфере ПОДУФТ во взаимодействии с МРУ Росфинмониторинга, и обучении иностранных студентов в образовательных организациях – участниках сетевого Института. Также принята символика сетевого Института – эмблема, бланк, наградной документ.

## СОВРЕМЕННЫЕ СПОСОБЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ В КОНТЕКСТЕ ПОД/ФТ

---

*Валерий Алексеевич Лопатин,*  
заместитель директора ДВК ДРО Внешэкономбанка,  
советник председателя некоммерческого партнерства  
«Национальный совет финансового рынка»



*Валерий Алексеевич Лопатин*

Проникновение электронных и компьютерных технологий в платежную сферу существенно изменило способы оказания платежных услуг. Появилась новая услуга в виде приема платежей с помощью электронных терминалов, которая позволила осуществлять моментальную оплату целого ряда популярных услуг (мобильной и стационарной телефонной связи, Интернета, услуг телевидения, ЖКХ и т.д.). Претерпела значительные изменения услуга почтового перевода – скорость доставки электронных почтовых переводов (адресных и безадресных) стала достигать нескольких минут при возможности перевода практически в любую точку России.

Но самые существенные изменения коснулись классического перевода денежных средств, который получил развитие в части использования новых форм денег, средств платежа и форм безналичных расчетов. В частности, важным достижением в этой сфере стало развитие электронных средств платежа (ЭСП), которые позволили осуществлять перевод денежных средств дистанционно, без появления плательщика в офисе банка. Однако это сразу привело к ряду специфических трудностей, связанных с выполнением процедур противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

В настоящей статье рассмотрены некоторые вопросы применения современных способов осуществления платежей в контексте ПОД/ФТ. Учитывая формат работы, обсуждаются только переводы денежных средств, выполняемые с использованием электронных средств платежа. При этом предполагается, что порядок осуществления перевода денежных средств и использования электронного средства платежа регулируется Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Закон № 161-ФЗ) и принятыми в соответствии с ним нормативными актами. А контекст ПОД/ФТ определяется Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (от-

мыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами.

### Современные способы перевода денежных средств

Закон № 161-ФЗ под переводом денежных средств понимает действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю денежных средств плательщика. Однако в общем случае в рамках перевода выделяются следующие действия клиента и оператора по переводу денежных средств: составление, удостоверение и передача клиентом в пользу оператора распоряжения о переводе, а также прием оператором распоряжения к исполнению и исполнение распоряжения<sup>1</sup> (рис. 1).

Под электронным средством платежа Закон № 161-ФЗ понимает средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств (в рамках применяемых форм безналичных расчетов) с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации,

Рис. 1. Схема перевода денежных средств



<sup>1</sup>См. например: Криворучко С.В., Лопатин В.А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика, М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2013. – 456 с.

в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

В связи с этим в настоящее время способы перевода денежных средств с использованием электронных средств платежа можно классифицировать:

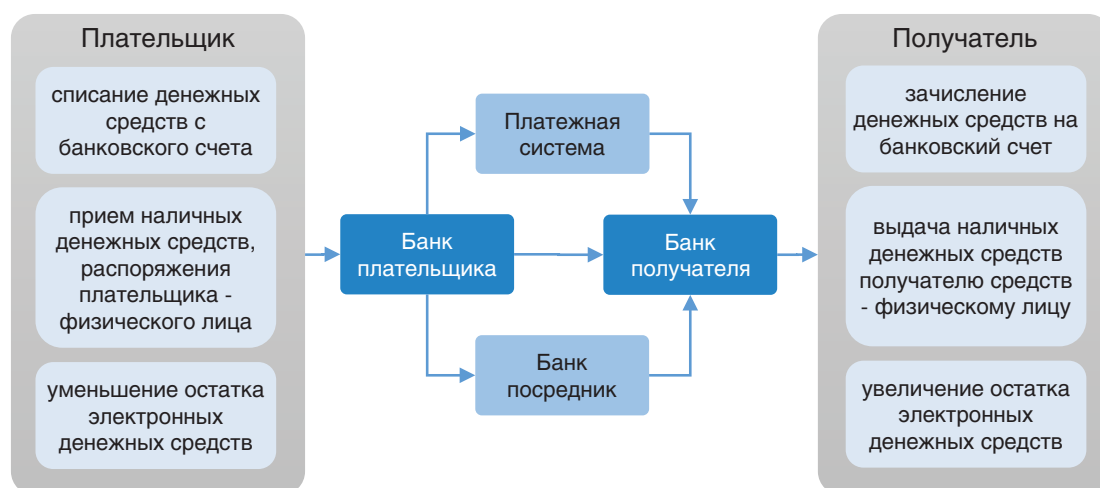
- по виду денежных средств, участвующих в переводе;
- по виду используемых электронных средств платежа;
- по применяемым формам безналичных расчетов.

При переводе денежных средств могут использоваться как традиционные наличные и депозитные<sup>2</sup> деньги, так и электронные денежные средства (ЭДС), введенные Законом № 161-ФЗ. В общем случае можно выделить девять способов перевода денежных средств (рис. 2)<sup>3</sup> посредством:

- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;
- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств – физическим лицам;

- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка ЭДС получателей средств;
- приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика – физического лица и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;
- приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика – физического лица и выдачи наличных денежных средств получателю средств – физическому лицу;
- приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика – физического лица и увеличения остатка ЭДС получателя средств;
- уменьшения остатка ЭДС плательщика и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;
- уменьшения остатка ЭДС плательщика и выдачи наличных денежных средств получателю средств – физическому лицу;
- уменьшения остатка ЭДС плательщика и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств.

*Рис. 2. Способы перевода денежных средств*



<sup>2</sup>Под депозитными деньгами понимаются деньги на банковских счетах, которые имеют статус депозитов до востребования.

<sup>3</sup>Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Необходимо отметить, что из девяти перечисленных способов перевода денежных средств только пять из них относятся к разряду новых – это способы перевода с использованием ЭДС. Остальные применяются на протяжении многих столетий.

По виду электронных средств платежа (ЭСП) наиболее часто различают переводы денежных средств, которые выполняются с использованием:

- ЭСП вида «платежный терминал» – электронный терминал, позволяющий принимать наличные деньги (в случае перевода за счет внесения наличных денег) и/или платежные карты, а также составлять, удостоверить и передавать распоряжения о переводе денежных средств;
- ЭСП вида «платежная карта» – кредитная, дебетовая или предоплаченная карта на физическом носителе (контактная или бесконтактная) или в виртуальном виде, применяемая для составления, удостоверения и передачи распоряжения о переводе денежных средств совместно с электронным терминалом;
- ЭСП вида «интернет-банк» – персональный компьютер с интернет-браузером, применяемый для составления, удостоверения и передачи распоряжения о переводе денежных средств совместно с интернет-порталом провайдера платежных услуг;
- ЭСП вида «мобильный банк» – абонентское устройство мобильной связи с функцией SMS и/или специальным приложением, применяемое для составления, удостоверения и передачи распоряжения о переводе совместно с мобильным порталом провайдера платежных услуг.

В рамках последнего вида ЭСП быстро развивается новая разновидность ЭСП, использующая связь ближнего поля (Near Field Communication или NFC) и позволяющая осуществлять бесконтактные платежи с помощью мобильного телефона (по аналогии с бесконтактной платежной картой).

Заметим, что перевод ЭДС осуществляется исключительно с использованием ЭСП, которые, в зависимости от выполнения процедур идентифи-

кации в рамках ПОД/ФТ и юридического статуса держателя ЭСП, делятся на персонифицированные, неперсонифицированные и корпоративные ЭСП.

Что касается форм безналичных расчетов, то различают переводы денежных средств, осуществляемые с использованием:

- расчетов платежными поручениями;
- расчетов по аккредитиву;
- расчетов инкассовыми поручениями;
- расчетов чеками;
- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- расчетов в форме перевода ЭДС.

При этом выбранная форма безналичных расчетов во многом определяет права и обязанности участников процесса перевода, а также форматы используемых платежных документов.

Заметим, что все перечисленные формы можно считать современными в том смысле, что они в той или иной мере используются в современной банковской практике. Однако большинство перечисленных форм не являются новыми и применяются на протяжении многих десятилетий. Исключение составляет лишь последняя форма, введенная в связи с правовым оформлением электронных денежных средств.

Анализ перечисленных характеристик перевода денежных средств позволяет выявить для целей настоящей статьи следующие особенности современных способов осуществления платежа:

- процедуры составления, удостоверения, передачи, приема к исполнению и исполнения распоряжений о переводе денежных средств выполняются с использованием компьютерных средств автоматизации и телекоммуникационных каналов связи;
- идентификация ЭСП и пользователя ЭСП при проведении каждой конкретной платежной операции осуществляется дистанционно и в автоматическом режиме;

- перевод денежных средств на рынке розничных платежных услуг осуществляется быстро (практически мгновенно), круглосуточно, с широким географическим охватом;
- при переводе денежных средств в большинстве случаев отсутствует личный контакт плательщиков и получателей средств с сотрудниками оператора по переводу денежных средств;
- перевод ЭДС осуществляется без использования банковских счетов, причем для перевода ЭДС используются персонифицированные, неперсонифицированные и корпоративные ЭСП;
- при использовании неперсонифицированных ЭСП идентификация клиентов-держателей ЭСП либо отсутствует, либо осуществляется в упрощенном виде.

### Перевод денежных средств в контексте ПОД/ФТ

Как известно, в общем случае под контекстом понимается совокупность фактов и обстоятельств, в окружении которых происходит какое-либо событие, существует какое-либо явление, какой-либо объект<sup>4</sup>. В связи с этим особенности перевода денежных средств в контексте ПОД/ФТ будем рассматривать в два этапа.

Во-первых, определим контекст ПОД/ФТ в виде совокупности основных фактов и обстоятельств, связанных с ПОД/ФТ, в окружении которых происходит использование современных способов осуществления платежей.

Во-вторых, рассмотрим особенности современных способов осуществления перевода денежных средств, описанные в предыдущем разделе, с учетом фактов и обстоятельств, определяющих контекст ПОД/ФТ. Целью такого рассмотрения будет выявление наиболее значимых особенностей современных способов перевода с точки зрения ПОД/ФТ.

Совершенно очевидно, что формат статьи не позволяет учесть все факты и обстоятельства,

имеющие отношение к ПОД/ФТ. В связи с этим ограничим контекст ПОД/ФТ следующими основными положениями:

- а) организации, перечисленные в Законе № 115-ФЗ, обязаны осуществлять процедуры ПОД/ФТ, установленные законом;
- б) осуществление процедур ПОД/ФТ включает:
  - идентификацию клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев;
  - управление риском ОД/ФТ, включая риск, связанный с клиентами, и риск, связанный с продуктами;
  - выявление в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются с целью ОД/ФТ;
  - применение мер, направленных на снижение риска ОД/ФТ и предотвращение операций, осуществляемых с целью ОД/ФТ.

В рамках данного контекста ПОД/ФТ можно сделать следующие выводы в отношении современных способов осуществления платежей посредством перевода денежных средств, особенности которых приведены в предыдущем разделе настоящей статьи.

Во-первых, так как операторы по переводу денежных средств и расчетные центры платежных систем являются кредитными организациями, они относятся к числу организаций, которые в обязательном порядке должны осуществлять процедуры ПОД/ФТ. При этом операторы по переводу денежных средств выполняют процедуры ПОД/ФТ в отношении плательщиков и получателей денежных средств, а расчетные центры – в отношении участников платежных систем.

Во-вторых, осуществление переводов денежных средств с использованием ЭСП существенно затрудняет выполнение процедур идентификации в рамках ПОД/ФТ. Это связано с трудностью удаленной идентификации надлежащего ЭСП и надлежащего

<sup>4</sup><https://ru.wiktionary.org/wiki/контекст>



пользователя ЭСП<sup>5</sup>. В частности, проведение оператором по переводу денежных средств идентификации клиента в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ (при личной встрече в офисе оператора) не гарантирует, что именно это лицо будет надлежащим пользователем ЭСП при осуществлении перевода денежных средств по каналам удаленного доступа.

Заметим, что в случае платежных систем проблемы идентификации клиентов (в основном, это кредитные организации – участники платежной системы) менее критичны, так как ограниченный круг участников и высокий уровень взаимодействия в рамках платежной системы (между участниками, операторами услуг платежной инфраструктуры и оператором платежной системы) позволяют провести идентификацию участников с высокой точностью, несмотря на использование каналов удаленного доступа.

В-третьих, обозначенные выше проблемы идентификации вызывают существенные трудности при управлении риском ОД/ФТ. Прежде всего это касается анализа и оценки риска, которые проводятся в отношении риска клиента и риска продукта. Совершенно очевидно, что возможность подмены на стороне клиента оригинала ЭСП на копию существенно изменяет параметры риска продукта (перевода денежных средств с использованием ЭСП), а возможность использования ЭСП ненадлежащим пользователем – параметры риска самого клиента (пользователя ЭСП).

В-четвертых, осуществление современных переводов с использованием технологий компьютерной обработки информации и телекоммуникационных систем связи предъявляет соответствующие требования к осуществлению процедур ПОД/ФТ. В современных системах перевода денежных средств процедуры ПОД/ФТ также должны осуществляться в автоматическом режиме в соответствии с заложенными алгоритмами. Особенно это касается процедур обязательного контроля, которые в основном хорошо поддаются алгоритмизации.

Совершенно очевидно, что выполнение процедур ПОД/ФТ в ручном режиме во многом лиша-

ет современный перевод денежных средств тех преимуществ, которыми он обладает благодаря высокому уровню автоматизации. В частности, это касается таких преимуществ автоматизации, как скорость выполнения переводов и отсутствие ограничений на график работы (выполнение переводов в режиме 7/24 – 7 дней в неделю, 24 часа в сутки).

Заметим, что слабоструктурированный характер факторов, определяющих подозрительные операции и риски ОД/ФТ, приводит к тому, что полной автоматизации процедур ПОД/ФТ, как правило, добиться не удастся, и некоторые исключения приходится обрабатывать в ручном режиме. В частности, в качестве исключений могут выступать процедуры применения ряда мер, направленных на снижение риска ОД/ФТ (закрытие счетов, блокирование денежных средств), которые требуют выполнения формальных юридических процедур с участием ответственных лиц.

В-пятых, наиболее проблемным с точки зрения процедур идентификации клиента и, как следствие, оценки риска ОД/ФТ, является осуществление перевода ЭДС с использованием неперсонифицированного ЭСП (НЭСП), в отношении которого не проводится идентификация пользователя НЭСП. В связи с этим размер таких переводов ограничен суммой одной операции 15 тыс. руб. и общей суммой 40 тыс. руб. в месяц. При этом перевод ЭДС с помощью НЭСП без идентификации может быть осуществлен только в пользу юридического лица или индивидуального предпринимателя, в отношении которых всегда проводится идентификация в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ.

Необходимо отметить, что если пользователь НЭСП пройдет упрощенную идентификацию, предусмотренную Законом № 115-ФЗ, круг операций существенно расширится: ему станут доступны переводы ЭДС в пользу физических лиц, а размер переводов в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличится до 60 тыс. руб. и 200 тыс. руб. в месяц.

<sup>5</sup>Лопатин В.А. Проблемы идентификации пользователей электронных средств платежа // Финансовая безопасность. – 2014. – № 4.

## ФИНАНСОВАЯ РАЗВЕДКА НА СЛУЖБЕ ПРЕКРАСНОМУ

---

*Федеральная служба по финансовому мониторингу активно содействует и поддерживает развитие современного искусства. В стенах Службы на протяжении нескольких лет проходят выставки российских художников, благодаря чему сотрудники и посетители имеют возможность ознакомиться с современным искусством, обогатить свой внутренний мир, повысить уровень духовно-нравственного и культурно-эстетического воспитания*

*Евгения Николаевна Калихова,  
редактор-обозреватель*

С 2013 по 2015 годы в Росфинмониторинге прошло четыре выставки известных художников: Павла Петрова, Галины и Дмитрия Григоровичей, а также Константина Петрова.

**Павел Петров** родился в 1963 году в Москве. В 1985 году окончил Художественное училище в Москве, с 1991 г. – член Союза художников и графиков Международной федерации художников ЮНЕСКО.

В Федеральной службе по финансовому мониторингу художник презентовал две свои выставки, посвященные русскому пейзажу. Автор представил

более 70 работ, изображающих подмосковную природу, горные пейзажи и любимые улицы Москвы.

Как отмечает сам автор, наибольшее внимание он уделяет законченности своих картин, точности формы и цвета. Работы художника содержат в себе живое, активное начало, вводят в радостный, пронизанный солнцем мир.

21 февраля 2014 года состоялось открытие совместной художественной выставки **Галины и Дмитрия Григоровичей**. Экспозиция включала в себя более 40 работ, выполненных в различных жанрах изобразительного искусства. Зрители смогли увидеть ряд картин на исторические и бытовые темы, а также сюжеты от Ре-



нессанса и вневременных пасторалей до современных сцен.

Дмитрий Григорович родился в 1951 году в г. Холмск (остров Сахалин). В 1978 году окончил Красноярское художественное училище им. В. И. Сурикова. С 1989 года – член Союза художников России. Работы художника находятся в частных коллекциях в России и за рубежом.

Галина Григорович родилась в Красноярске в 1961 году. Здесь же училась в художественном училище им. В. И. Сурикова и закончила два курса факультета живописи Красноярского института искусств. С 1996 года является членом Международного художественного фонда.

*«Очень приятно было представить свои работы в стенах Росфинмониторинга. Мы видели живую реакцию и заинтересованность людей, получили возможность поговорить об искусстве, раскрыть некоторые секреты «кухни» художника», – отметили авторы.*

Работы супругов схожи в стремлении передать зрителям добрые, положительные эмоции, но имеют и свои индивидуальные особенности: *«В современном мире много негатива, люди страдают от переизбытка информации... Наше творчество предлагает кусочек тишины, паузу, место для отдыха и возвращение к себе».*

4 июня 2015 года состоялось открытие выставки «Живопись и графика» **Константина Петрова** – заслуженного художника Российской Федерации, вице-президента творческого Союза художников

России, действительного члена Российской академии художеств. Произведения К. Петрова представлены во многих музейных коллекциях нашей страны и зарубежья.

Автор представил порядка 30 работ, принадлежащих к разным периодам жизни и творчества: несколько работ из «испанской» серии, ряд картин из цикла «Братислава», акварели, посвященные Москве, Дербенту, средней полосе России, российским монастырям. *«Для меня выставиться в стенах госучреждения, тем более такого ранга, – большая честь», – подчеркнул художник.*

В 1990-х гг. Константин Петров провел несколько лет в Испании, где оттачивал профессиональное мастерство, обогащая творчество новыми впечатлениями, открытиями и образами. В этот период состоялось 5 персональных выставок художника, работы начали приобретать коллекционеры, галеристы и музеи. В настоящее время мастер много ездит по России, работая и проводя персональные выставки.

В своем творчестве Константин Витальевич отдает предпочтение станковым формам, уникальной графике и живописи. Излюбленными материалами художника являются акварель и пастель. Жанровые приоритеты – пейзаж, натюрморт, портрет.

К. Петров: *«Искусство должно нести в себе добро и позитив, любовь к своей земле, предкам, истории Родины. Это ценности, которые не подвержены ежеминутным переменам. И в своей работе я стараюсь в первую очередь руководствоваться этими принципами».*

## КОРПОРАТИВНОМУ СПОРТУ – САМОЕ ПРИСТАЛЬНОЕ ВНИМАНИЕ!

---

*30 мая 2015 года состоялась I Спартакиада финансовых органов Российской Федерации, посвященная 70-летию Победы в Великой Отечественной войне*

*Николай Павлович Дубчак,*

*заместитель Председателя Центрального спортивного клуба  
финансовых органов организации «Динамо» № 33*

Деятельность в сфере физической культуры и спорта в Министерстве финансов РФ, Федеральной службе финансово-бюджетного надзора, Федеральной службе по финансовому мониторингу, Федеральном казначействе, Центральном банке Российской Федерации, Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» осуществляется организацией «Динамо» № 33 и АНО «Центральный спортивный клуб финансовых органов».





Организация «Динамо» № 33 ОГО ВФСО «Динамо» и ЦСК финансовых органов России были созданы в 2014 году. Попечительский совет организаций возглавляет директор Росфинмониторинга Юрий Анатольевич Чиханчин. Целью деятельности организаций является создание всесторонних условий для физического и духовного совершенствования сотрудников государственных финансовых органов путем проведения на регулярной основе физкультурно-оздоровительных и спортивно-массовых мероприятий.

Министерство спорта Российской Федерации поддержало инициативу руководства Центрального спортивного клуба финансовых органов России о ежегодном проведении Спартакиады среди сотрудников финансовых органов России, а также проведении мероприятий по выполнению нормативов Всероссийского физкультурно-спортивного комплекса «Готов к труду и обороне» (ГТО). Министерство спорта оказывает методическую и организационную помощь сотрудникам министерств и ведомств финансовых органов Российской Федерации в сдаче нормативов ГТО.

Поздравления участникам Спартакиады направили министр спорта Российской Федерации В.Л. Мутко, министр финансов Российской Федерации А.Г. Силуанов, председатель общества «Динамо» В.Е. Проничев, депутат Государ-

### В.Л. Мутко:

«От имени Министерства спорта Российской Федерации и себя лично поздравляю сотрудников финансовых органов России с открытием Первой Спартакиады.

Развитие сферы физической культуры и спорта, эффективное использование ее возможностей для оздоровления нации, воспитания молодежи и формирования здорового образа жизни сотрудников и населения страны в целом является одним из важнейших приоритетов в социально-экономической политике России. В рамках Спартакиады каждый из участвующих в ней сможет проверить уровень своей физической подготовки и сдать нормы Всероссийского физкультурно-спортивного комплекса ГТО.

Искренне рад, что вы, несмотря на загруженность в работе, находите время для занятий физической культурой и спортом. Желаю вам, чтобы физическая культура вошла в каждый дом и в каждую семью участников!»

ственной Думы, Герой России, трехкратный победитель Олимпийских игр Александр Карелин, руководитель Федеральной службы финансово-бюджетного надзора А.В. Смирнов, руководитель Федерального казначейства Р.Е. Артюхин, генеральный директор Агентства по страхованию

вкладов Ю.О. Исаев, заместитель председателя Центрального банка Российской Федерации В.В. Чистюхин, председатель Наблюдательного совета футбольного клуба «Динамо» С.В. Степашин, председатель ЦСК финансовых органов России организации «Динамо» № 33 О.В. Шабуневич.

### *С.В. Степашин:*

«Возрождение массового спортивного движения в России, развитие физической культуры и спорта в трудовых коллективах – одна из приоритетных задач в масштабах государства. Именно через участие в спортивных мероприятиях у человека закаляется характер, появляется возможность проверить свой потенциал и проявить себя, возникает стремление ставить перед собой высокие цели и добиваться жела-

емых результатов. Уверен, что I Спартакиада финансовых органов Российской Федерации будет способствовать развитию корпоративного спорта в ведомствах, и выполнит очень важную функцию – пропаганду ценностей здорового образа жизни как приоритетной основы социального развития нашего общества. Залог успеха Спартакиады – в ее участниках, организаторах и зрителях».

### *Ю.А. Чиханчин:*

«Несмотря на сегодняшние вызовы в мире и определенные трудности в повседневной жизни, мы уделяем самое пристальное внимание развитию корпоративного спорта в нашей Службе, рассматривая его как один из важнейших элементов внутренней политики. Спорт укрепляет здоровье человека и здоро-

вье коллектива, сплачивает его, позволяя каждому сотруднику в полной мере ощутить себя частью большой, крепкой, единой команды. Надеюсь, что наша Спартакиада даст мощный импульс для сторонников здорового образа жизни, станет ежегодной хорошей традицией, которую мы будем развивать и дальше».

**БЛОК НОВОСТЕЙ**

## **Международная научно-практическая конференция «Противодействие преступлениям в сфере экономики»**

В соответствии с планом работы Следственного комитета Российской Федерации на первое полугодие 2015 года и планом научной деятельности Академии Следственного комитета Российской Федерации на 2015 год проведена Международная научно-практическая конференция на тему: «Противодействие преступлениям в сфере экономики».

В работе конференции, состоявшейся 24 апреля 2015 года, приняли участие сотрудники Следственного комитета, органов внутренних дел и прокуратуры, ученые, юристы Москвы, Санкт-Петербурга, Волгограда, Орла и других городов страны, а также зарубежные гости из стран СНГ (Беларуси, Казахстана, Таджикистана) и Европы (Литвы, Польши, Словакии, Чехии, Германии, Бельгии).

Конференцию открыл и.о. ректора Академии СК России, к.ю.н., доцент, генерал-майор юстиции А.М. Багмет, который актуализировал тему



мероприятия, отметив успехи следственных органов СК России в данном направлении, а также обозначил проблемные вопросы, возникающие при расследовании преступлений в сфере экономики.

В рамках круглого стола, состоявшегося после пленарного заседания конференции, выступил советник Департамента образования и науки МУМЦФМ С.М. Ирлица.

## **О заключении соглашения между Росфинмониторингом и Россотрудничеством**

2 июля 2015 года Федеральная служба по финансовому мониторингу и Федеральное агентство по делам Содружества Независимых Государств, соотечественников, проживающих за рубежом, и по международному гуманитарному сотрудничеству (Россотрудничество) заключили соглашение о взаимодействии.

От Росфинмониторинга Соглашение подписал директор Службы Ю.А. Чиханчин, от Россотрудничества – руководитель Л.Н. Глебова.

**Ю.А. Чиханчин:** «Уважаемые коллеги, мы сейчас являемся свидетелями торжественного момента. Благодаря нашему сотрудничеству у огромного количества студентов из других стран появилась возможность учиться на территории государства Российского. Мы надеемся, в будущем они станут нашими полномочными предста-

вителями, несущими и умеющими решать задачи противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма».

**Л.Н. Глебова:** «Мы обсудили возможные направления в рамках того соглашения, которое сегодня подписываем, в рамках тех намерений, которые здесь определены. Мы понимаем, что работы у нас прибавится, и это – хорошая работа».

В мероприятии также приняли участие заместитель директора Федеральной службы по финансовому мониторингу В.И. Глотов, генеральный директор Международного учебно-методического центра финансового мониторинга О.А. Иванов, проректор НИЯУ МИФИ В.В. Овчинников, начальник Юридического управления Росфинмониторинга Г.Ю. Негляд, а также представители со стороны Россотрудничества.

Соглашение предполагает осуществление долговременного и взаимовыгодного сотрудничества по подготовке и проведению совместных комплексных программ и отдельных мероприятий в целях укрепления положительного имиджа Российской Федерации в иностранных государствах, содействия продвижению за рубежом интересов России в науке и образовании.



Сотрудничество сторон в рамках Соглашения будет осуществляться на базе представительств Россотрудничества за рубежом путем проведения культурных и научно-просветительских мероприятий, таких как выставки, фестивали, конкурсы, научные конференции, научно-практические семинары, круглые столы, лекции, презентации с участием российских и зарубежных деятелей науки и образования, научных и образовательных коллективов; будет происходить обмен информацией о долговременных и текущих программах.

## Очередной выпуск ИФЗБ МИФИ

В режиме видеоконференцсвязи с 30 июня по 1 июля 2015 г. в Росфинмониторинге состоялась защита дипломов Института финансовой и экономической безопасности НИЯУ МИФИ.

В этом году выпускниками стали 28 человек, обучавшихся по направлениям подготовки специалитет и магистратура на кафедре финансового мониторинга Института. В их числе трое студентов, проходивших обучение по направлению из стран-членов и наблюдателей ЕАГ – Кыргызста-

на, Молдовы и Украины. Два диплома защищались на английском и французском языках. Четверо защищавшихся – претенденты на красный диплом.

Тематика дипломных работ затрагивает наиболее актуальные вопросы ПОД/ФТ – методики анализа государственных контрактов, информационные ресурсы в финансовом мониторинге, криптовалюты, выявление признаков подозрительности в финансово-экономической деятельности, создание специализированных баз данных, разработка автоматизированных систем оценки рисков ОД/ФТ и иные.



### **Редакция**

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

### **Издательство**

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

**Тираж** 500 экземпляров

*Автономная некоммерческая  
организация «МУМЦФМ»*

*2015 г.*