

# ФИНАНСОВАЯ №11/2015 ДЕКАБРЬ БЕЗОПАСНОСТЬ

---

**В.И. МАТВИЕНКО:**

*«Необходимо усилить контроль выполнения поставленных Президентом России задач по повышению эффективности использования средств государственного бюджета».*





# ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

## СОДЕРЖАНИЕ

Вступительное слово директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина	5
ФАТФ признала нашу систему противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма одной из лучших в мире	6
Финансовый мониторинг в системе гособоронзаказа заработает в полную силу с начала 2016 года	10
Встреча Президента Российской Федерации В.В. Путина с директором Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчиным	15
Российская Федерация вновь возглавила Евразийскую группу	17
Основное внимание – вопросам противодействия терроризму	20
Сетевые образовательные структуры доказали свою эффективность	22
Об участии в 49-й Пленарной сессии МАНИВЭЛ	25
Об участии в чрезвычайной сессии ФАТФ	27
МУМЦФМ – 10 лет!	29
Риск-ориентированный надзор	35
Многолетний опыт Европейского союза в области финансовой безопасности как модель для изучения при создании и развитии системы контроля финансовых ресурсов Таможенного союза	37
Краткий обзор деятельности управления по контролю иностранных активов США	45
Стратегическое партнерство	50
Шестая сессия Конференции государств – участников Конвенции ООН против коррупции	52
О классификации рисков легализации доходов, полученных преступным путем, в новых условиях ведения банковского бизнеса	54
Налоговые меры по деофшоризации экономики в рамках антикоррупционной политики Российской Федерации	61
Подводим итоги 2015 года	65
Совещание попечительского совета организации «Динамо» № 33	67
Организация «Динамо» № 33 и БРИКС: спортивные связи крепнут и развиваются	69
О визите Президента ФАТФ в Росфинмониторинг	71
Встреча главы Администрации Президента РФ с Президентом ФАТФ	72
О подписании соглашения между Росфинмониторингом и ПФР при Национальном банке Камбоджи	72
Состоялось заседание Экспертно-консультативной группы при Национальном антитеррористическом комитете	73
Круглый стол в Совете Федерации	73
Состоялось заседание сетевого Института в сфере ПОД/ФТ	74
О заседании межведомственной комиссии	75
Новая выставка в Росфинмониторинге	75

## РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ

---



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



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



**Главный  
редактор**  
Иванова И.В.

### ЧЛЕНЫ РЕДАКЦИОННОГО СОВЕТА



Короткий Ю.Ф.



Бобрышева Г.В.



Глотов В.И.



Иванов О.А.



Клименченко А.С.



Крылов О.В.



Ливадный П.В.



Нечаев В.П.



Петренко А.Г.



Фролов А.Н.

## ДОРОГИЕ ЧИТАТЕЛИ!



Представляю Вам последний в 2015-м номер нашего журнала «Финансовая безопасность». И традиционно хотелось бы подвести итоги уходящего года.

Это время было очень сложным для всех нас. Завершая 2014-й, многие надеялись на то, что новый год будет не таким напряженным. Но, как образно сформулировал Президент РФ В.В. Путин на своей ежегодной пресс-конференции 17 декабря, рассказав старый анекдот про черную и белую полосы в жизни: «Нет, выясняется, что тогда была белая!»

2015 год можно назвать не просто трудным, а, скорее, поворотным – не только для России, но и для всего мира. Курс геополитики стремительно менялся, разгорались очаги напряжения, обострялись старые угрозы, нам бросали вызовы.

Новые «фронты» открылись и в российской антиотмывочной системе. И хотя мы все также работали над выполнением тех задач, которые были поставлены ранее, стояли на страже финансовой системы страны, появились новые цели, которые вышли на первый план, определили приоритеты на ближайшее время.

Прежде всего это, безусловно, терроризм, перешагнувший границы отдельных государств, превратившийся во всеобщее зло, вести войну против которого отныне придется всем вместе на всех уровнях. Нам брошен вызов, на который мы должны ответить. Пришло время мировому сообществу единым фронтом противостоять глобальным рискам, угрожающим международной системе безопасности. Став центром притяжения для террористов со всего мира, ИГИЛ остро поставил перед всеми странами проблему иностранных боевиков. Кровавые теракты, потрясшие каждого сознательного человека, стали поводом к созыву чрезвычайной сессии ФАТФ, состоявшейся в Париже в декабре уходящего года и созванной для оперативного реагирования на продолжающуюся эскалацию терроризма. В свете исходящей от ИГИЛ беспрецедентной угрозы ФАТФ пришла к выводу о необходимости ужесточения мер противодействия финансированию терроризма. Для лучшего пони-

мания и отражения изменчивого характера рисков ФАТФ приняла решение пересмотреть всю свою стратегию (подробней об этом читайте на стр. 27).

В ходе пленарного заседания российская делегация также озвучила необходимость инкорпорирования в стандарты ФАТФ положений Резолюции Совбеза ООН 2199, а также выступила с презентацией на тему «Подходы Российской Федерации к новым рискам, связанным с финансированием ИГИЛ», которая вызвала живой интерес участников.

Для российской финансовой разведки важным этапом в 2015 году стала работа над поручением Президента РФ, с которым В.В. Путин обратился к Федеральному Собранию Российской Федерации 4 декабря 2014 года: усиление контроля за использованием государственных средств в ВПК. Были внесены изменения в Федеральный закон «О государственном оборонном заказе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации, расширены полномочия Росфинмониторинга по контролю за операциями гособоронзаказа, который, с одной стороны, основан на эффективном использовании механизмов национальной антиотмывочной системы, а с другой, – на новых возможностях мониторинга операций, совершаемых в системе уполномоченных банков (читайте об этом на стр. 10).

Еще одна из тревожных тем уходящего года – угрозы и риски для экономик. И это не случайно: мир сегодня погружен в «финансовую смуту». Кризис продолжается и усугубляется. Попытка действовать привычными традиционными методами не приводит к улучшению ситуации, а «рецепты» оздоровления экономик, предлагаемые признанными «гениями», вызывают лишь скептические усмешки.

2016 год станет юбилейным для Росфинмониторинга. 1 ноября нам исполнится 15 лет. Начиная тогда работу над основным «антиотмывочным» законом, трудно было предположить, что спустя всего лишь несколько лет российская система ПОД/ФТ будет признана в числе наиболее эффективных.

Пришло время переосмыслить подходы для достижения новых целей и решения острых задач. И, надеюсь, вместе мы преодолеем все трудности!

Поздравляю с Новым годом!  
Желаю удачи и процветания!

**Всегда Ваш  
Юрий Чиханчин**

# ФАТФ ПРИЗНАЛА НАШУ СИСТЕМУ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА ОДНОЙ ИЗ ЛУЧШИХ В МИРЕ

*Валентина Ивановна Матвиенко,  
Председатель Совета Федерации  
Федерального Собрания Российской Федерации*



*Валентина Ивановна Матвиенко*

Страна проходит через очень непростой этап. Пожалуй, один из самых сложных в новейшей истории России, поскольку мы столкнулись одновременно с серьезными вызовами во всех основных сферах: экономике, финансах, международных отношениях. Это в первую очередь падение цен на нефть, другие наши традиционные экспортные товары, обусловленная этим высокая волатильность курса рубля. Наблюдается отток капитала, введены санкции и ограничения доступа российских финансовых учреждений, компаний на мировые финансовые рынки.

Из этого списка нельзя исключать и влияние на Россию текущих негативных тенденций в мировой экономике. Однако это не означает, что проблемы, с которыми столкнулась наша страна, в обозримом будущем непреодолимы. При всей своей сложности ситуацию нельзя назвать критической. Меры, которые мы принимаем для преодоления кризисных явлений, восстановления экономического роста, уже дают первые результаты. Они будут тем ощутимей, весомей, чем более умело государство и бизнес будут адаптироваться к сложившимся реалиям, в том числе финансовым. Не будет преувеличением сказать, что именно от финансовой политики российского государства, ее продуманности и последовательности во многом зависит преодоление трудностей, дальнейший ход экономического и социального развития страны.

В связи с этим нужно отметить достигнутую слаженность работы органов исполнительной власти, регуляторов – Федеральной службы по финансовому мониторингу, Федеральной антимонопольной службы, Федеральной налоговой службы, других ведомств и служб. Хочу особо подчеркнуть эффективность работы Росфинмониторинга, его руководства и сотрудников, создавших эффективную систему противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, блокирования каналов финансирования терроризма. Эти усилия были отмечены и на федеральном, и на международном уровне, в том числе Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), которая признала нашу систему противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма одной из лучших в мире.

Известно, что финансовая поддержка запрещенной на территории России группировки ИГИЛ, ее подельников осуществляется не менее чем из 40 стран – как частными лицами, так и бизнес-структурами. Как видим, масштабы преступной деятельности огромные. Необходимо дальнейшее совершенствование используемых в этой борьбе инструментов. Совет Федерации совместно с Государственной Думой ведут подготовку законов, направленных на повышение эффективности борьбы с этим злом, в том числе – в финансовой сфере. Вместе с тем мы в полной мере отдаем себе отчет в важности сотрудничества на этом направлении с соответствующими структурами стран-партнеров, международными организациями и прежде всего – с ФАТФ. Мы

должны настойчивее добиваться введения действенных экономических, финансовых санкций, запретов, ограничений в отношении стран и бизнес-структур, сотрудничающих с террористическими организациями.

Мы, парламентарии, постоянно держим в поле зрения вопросы финансовой политики государства, готовы углублять наше взаимодействие с Росфинмониторингом, ФАС, ответственными министерствами и ведомствами. Итогом этой работы должна стать выработка эффективных механизмов нормативно-правового регулирования, направленных на укрепление финансовой безопасности страны.

### **Бюджетным расходам – строгий парламентский контроль**

На первое место в этой работе я бы поставила бюджетную политику государства. Бюджет на 2016 год принят окончательно. С учетом непростого состояния отечественной экономики, ситуации на мировых рынках, напряженности в международных отношениях его выполнение потребует от нас немалых усилий. Но это реалистичный бюджет. Он имеет солидный запас прочности, даже если цены на нефть и курс рубля по отношению к доллару окажутся ниже прогнозных. Главное сейчас – это не просто «освоение» бюджетных средств, что зачастую превращается в их бездумную трату, а продуманное их расходование. Строго целевое использование, эффективное расходование, неослабный контроль со стороны государства и общества – вот, на мой взгляд, основное, от чего зависят сегодня устойчивость бюджета, его практическая отдача.

И здесь задача номер один – существенное снижение зависимости федерального бюджета от нефтяных цен. Об этом четко сказано в Послании главы Российского государства. Для этого в качестве приоритетных мер надо задействовать резервы доходной части бюджета, связанные с улучшением собираемости, администрирования налогов. Известно, например, что за счет плохой собираемости только акцизов в сфере алкогольного оборота Россия ежегодно теряет до 200 млрд рублей доходов. Эта цифра сопоставима с размером дефицита Пенсионного фонда России в 2016 году.

В августе нынешнего года Президент также утвердил перечень поручений по повышению эф-

фактивности использования бюджетных средств, их сохранности. Очевидно, что нужно совершенствовать систему контроля, причем важная роль в этом механизме должна принадлежать парламентским институтам – на федеральном и региональном уровне.

### Задачи в сфере деофшоризации и налогового регулирования

Все еще остро стоит проблема вывода российского капитала из офшорных зон. Совет Федерации на протяжении последних лет активно занимается совершенствованием законодательства, регулирующего эти вопросы. С 1 января 2015 года вступил в силу Федеральный закон от 24 ноября 2014 года, который обязывал российских налогоплательщиков к 1 апреля 2015 года раскрыть свое прямое или косвенное участие в иностранных организациях. Однако в полной мере этого не произошло. Очевидно, что работа на данном направлении должна быть продолжена. Мы, законодатели, считаем, что речь должна идти о принятии пакета, комплекса «антиофшорных» законов, во-первых, и о налаживании действенного контроля над их исполнением, во-вторых. Поскольку это офшорное законодательство, такой контроль должен включать в себя механизмы продуктивного взаимодействия с правоохранительными органами зарубежных стран, международными организациями.

Мы видим также необходимость совершенствования закона об амнистии капитала, поскольку возвращение активов, выведенных из России с нарушениями налогового, валютного и таможенного законодательства, идет очень медленно. Стоит разобраться в причинах этого. Считаю, что закон нуждается как в более тщательном прописывании предлагаемых правовых механизмов, так и в усилении стимулирования возвращения отечественных капиталов в российскую юрисдикцию. Иными словами, сделать акцент на пряник, а не на кнут.

### Задача снижения долговой нагрузки регионов и проблема нецелевого расходования средств

Одним из факторов, напрямую влияющих на экономическую безопасность страны, безуслов-



но, является финансовое состояние субъектов РФ. Сегодня оно, прямо скажу, неудовлетворительное. Задолженность регионов превысила 2 трлн рублей. И хотя Совет Федерации добился увеличения бюджетных кредитов регионам со 140 млрд до 310 млрд рублей, проблемы несбалансированности региональных бюджетов это не решает. По оценке Минфина России, прогнозный дефицит консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации в 2016 году составит 412 млрд рублей.

В этой ситуации особую важность приобретает контроль расходования выделяемых бюджетных средств, а также работа субъектов Российской Федерации над укреплением собственной финансовой базы. Магистральный путь к этому один – как можно более полная реализация регионами собственного потенциала – природного, экономического, социального, кадрового. Лишь очень немногие российские регионы не могут по объективным причинам стать полностью самодостаточными. Опыт успешных регионов говорит о том, что если сформировать оптимальную стратегию развития, включающую в себя меры по определению «точек роста», формированию благоприятного делового климата, стимулированию притока инвестиций, эффективной кадровой политике, активной борьбе с коррупцией, и при этом настойчиво эту стратегию осуществлять, результаты не заставят себя долго ждать.

Приходится с сожалением признать, что до сих пор не удалось навести должный порядок в сфере государственных закупок, осуществляемых субъектами РФ. Выявляемые контрольно-счетными органами нарушения по регионам достигают десятков и даже сотен миллионов рублей. Помочь избежать их может внедрение автомати-

зации всех основных этапов закупочного цикла. В некоторых регионах уже внедрена комплексная информационная система организации процесса государственных закупок и электронной торговли. Вывод однозначный: система закупок становится действительно прозрачной. Этот опыт должен быть распространен на все субъекты РФ.

Проблемы перечислять можно долго. Хотела бы остановиться на тех вопросах, решение которых во многом зависит от парламентариев. Президент РФ В.В. Путин, подписав закон о бюджете на 2016 год, одобрил тем самым положения, усиливающие роль парламентов в бюджетном процессе. Дело за тем, чтобы их активно и умело использовать.

Как известно, сейчас ведется работа над новой редакцией Бюджетного кодекса. Необходимо, чтобы этот документ позволил сделать межбюджетные отношения более сбалансированными, стимулировал регионы к наращиванию собственного экономического потенциала. В связи с этим важно предусмотреть нормы, не допускающие делегирования полномочий субъектам РФ без

предоставления соответствующих источников финансирования их исполнения. Совет Федерации как палата регионов будет внимательно следить за тем, чтобы изменения в финансовой политике государства не вели к ухудшению финансового положения регионов или же сопровождались компенсацией выпадающих доходов.

Кроме того, я вижу необходимость провести инвентаризацию всех государственных программ, выработать четкие механизмы оценки их эффективности. Решения о финансировании того или иного проекта надо принимать с учетом влияния планируемых мероприятий на рост ВВП и качество жизни населения, ясности конечного результата.

Задач, как видите, достаточно. Но это не должно нас пугать. Все они могут и уже решаются путем тесного взаимодействия представителей законодательной и исполнительной власти, органов безопасности и финансового контроля.

От всей души поздравляю вас с наступающим Новым годом! Здоровья, счастья, благополучия вам и вашим близким. Вместе мы обязательно добьемся успеха!

## ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ В СИСТЕМЕ ГОСОБОРОНЗАКАЗА ЗАРАБОТАЕТ В ПОЛНУЮ СИЛУ С НАЧАЛА 2016 ГОДА

---

*Галина Владимировна Бобрышева,  
заместитель директора Росфинмониторинга*



*Галина Владимировна Бобрышева*

Отправной точкой усиления контроля за использованием государственных средств в такой бюджетоемкой отрасли, как ВПК стал **закон «О государственном оборонном заказе» (в новой редакции)**, который вступил в силу 1 сентября 2015 года. Закон разработан во исполнение перечня поручений главы государства от 5 декабря 2014 года № Пр-2821 в части, касающейся реализации **Послания Президента Российской Федерации**, с которым В.В. Путин обратился к Федеральному Собранию Российской Федерации от 4 декабря 2014 года.

На финансовую разведку как одного из участников **межведомственной системы контроля за использованием бюджетных денежных средств при размещении и выполнении государственного оборонного заказа** возложены функции по анализу информации об операциях, полученных от кредитных организаций в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе» и Федеральным законом от 07.08.2015 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В новой системе расширены полномочия Росфинмониторинга по контролю за операциями гособоронзаказа, который с одной стороны основан на эффективном использовании механизмов национальной антиотмывочной системы, а с другой – на новых возможностях мониторинга операций, совершаемых в системе уполномоченных банков.

Дополнительные преимущества созданной системы позволяют оценивать риски с учетом характера финансового поведения исполнителей ГОЗа через систему внутреннего контроля банков, ориентированную на выявление сомнительных операций по заданным профилям рисков.

Важным аспектом является возможность **применения превентивных мер** как на основе оценки контрактов и их участников по всей цепочке кооперации, так и на основе оценки операционных рисков.

К таким мерам, прежде всего, относится возможность отказа от совершения операций высокого риска, а также их приостановление, что не позволит беспрепятственно выводить средства ГОЗ в теневой оборот.

Стоит отметить, что в межведомственной системе контроля за использованием бюджетных средств при размещении и выполнении государственного оборонного заказа **Росфинмониторинг выполняет роль аналитического центра по выявлению рисков неисполнения государственного контракта.**

Хотелось бы еще раз подчеркнуть, что основной замысел создания межведомственной системы контроля за ГОЗом опирается на пять взаимодополняющих элементов:

- *банковское сопровождение* – как ключевой инструмент предварительного и текущего операционного контроля;

- *мониторинг со стороны госзаказчика* на всех этапах «жизненного цикла» госконтракта;
- *антиотмывочные механизмы* – как инструмент оценки рисков неисполнения ГОЗа;
- *контроль за ценообразованием и соблюдением законодательства* в сфере ГОЗ со стороны ФАС;
- инструменты управления кооперацией со стороны головных исполнителей государственных контрактов в сфере ГОЗ.

Основой взаимодействия всех участников системы является **информационный обмен**, который позволяет формировать информационные ресурсы, необходимые для реализации функций каждого из перечисленных элементов.

Чтобы понять, как работают антиотмывочные механизмы в системе контроля за ГОЗом, необходимо представлять **общий алгоритм** системы борьбы с отмыванием доходов. Суть этого алгоритма, который в каждой стране выстраивается на основе международных стандартов, заключается в следующем: финансовые организации (банки, страховые компании, участники рынка ценных бумаг и другие провайдеры финансовых услуг) при приеме на обслуживание проводят процедуры надлежащей проверки клиентов, которые предполагают идентификацию клиентов и их бенефициарных собственников, а также процедуры так называемого внутреннего контроля клиентских операций. По результатам этих процедур банки выявляют отдельные операции, которые превышают установленные законом пороговые значения либо соответствуют заданным профилям риска.

Сведения о таких операциях должны направляться в подразделения финансовой разведки для дальнейшего анализа и принятия решения по передаче в правоохранительные органы при наличии достаточных оснований, указывающих на связь с отмыванием денег или финансированием терроризма.

В России полномочия финансовой разведки выполняет Росфинмониторинг, и традиционными получателями информации нашей Службы являются: МВД, ФСБ, Генпрокуратура и другие правоохранительные органы. Но хочу еще раз подчер-

кнуть, что **первый сигнал о подозрительных операциях и клиентах, имеющих риск вовлеченности в сомнительные схемы, подают банки и другие финансовые организации.**

Сегодня банками отлажены технологии, которые позволяют на ранней стадии предотвращать проведение высокорисковых операций и отказываться от обслуживания клиентов, вовлеченных в теневые схемы. И сведения о таких клиентах и операциях также поступают в финансовую разведку.

В целом, российская антиотмывочная система за 14 лет с момента создания доказала свою эффективность, очищая бизнес-среду и финансовый сектор от недобросовестных участников. И в этом, безусловно, заслуга всех участников системы – кредитных организаций и иных финансовых институтов, Банка России и иных надзорных органов, правоохранительной системы. И именно поэтому было принято решение о подключении возможностей антиотмывочной системы к контролю за расходованием средств ГОЗа.

Точечная работа по отдельным проблемным контрактам ГОЗа, проведенная совместно с Министерством обороны РФ, показала, что **отсутствие достаточной прозрачности финансовых потоков при исполнении го-**

**сударственного заказа порождает соблазн вывести средства через цепочки транзитных фирм под видом псевдоуслуг и псевдоробот в офшорные зоны, обналичивать и приобретать предметы роскоши, недвижимость для личного использования.** При этом исполнение контрактов срывается, а работы требуют дополнительного финансирования.

Участие Росфинмониторинга в контуре контроля за ГОЗом, безусловно, имеет **свои особенности** по сравнению с работой в системе противодействия отмыванию грязных денег.

**Во-первых, система позволяет обеспечить высокую прозрачность движения средств** в системе отдельных счетов, и пороговая сумма операций, подлежащих обязательному контролю, установлена весьма высокая – 50 млн рублей между отдельными счетами.

Мы не ставим перед собой задачу тотального мониторинга всех хозяйственных операций. Но практика работы антиотмывочной системы, ее стандартные механизмы, также распространяют свое действие на отдельные счета в уполномоченных банках, открытые для исполнения ГОЗ, и на все иные счета исполнителей ГОЗа в иных банках. **Прозрачность исполнения ГОЗ достигается через полную картину о движении денег и финансовых связях.**

Схема взаимодействия участников контроля в ГОЗ



**Вторая отличительная особенность – система настроена на профилактику**, на превентивные меры. В законе четко прописаны операции, которые прямо запрещены. И попытка их совершения также стоит на контроле, в том числе и со стороны финансовой разведки.

К превентивным мерам относится и **механизм приостановления**, который пока работает в весьма щадящем режиме. Под приостановление попадают отдельные операции, которые позволяют переводить средства из закрытого контура отдельных счетов в открытый контур расчетных счетов в любых кредитных организациях при наличии определенных условий. При этом у банка нет обязанности применять этот механизм. У него есть право, если он сочтет это необходимым. Срок приостановления не может превышать 5 рабочих дней, в течение которых банк должен уведомить головного исполнителя о факте приостановления. А головной исполнитель должен уведомить банк об обоснованности или необоснованности проведения операции. Основной замысел этого режима – направление сигнала главному исполнителю.

Перечень таких критериев включает пять индикаторов и установлен Банком России по согласованию с Росфинмониторингом. Возможно, анализ правоприменительной практики позволит его скорректировать.

И самая главная особенность использования антиотмывочных механизмов в системе контроля за ГОЗом: результаты работы по выявлению рисков неисполнения госконтрактов будут передаваться госзаказчику: до 2017 года – Министерство обороны РФ, с 1 января 2017 года – иным заказчиком, которые будут подключены к системе. То есть в первую очередь потребителем информации о расходовании выделенных средств является ведомство, которое размещает государственный заказ для обеспечения обороноспособности страны.

Новая система включает целый ряд отдельных механизмов, которые уже зарекомендовали себя на практике. Это не только механизмы антиотмывочной системы. Это и механизмы банковского сопровождения крупнейших инвестиционных проектов, которые уже более года реализуются в крупнейших банках, включая ценовой и технологический аудит. Можно вспомнить и хороший советский опыт предварительного контроля платежей, который проводился государственными банками, например Промстройбанком СССР, с контролем сметных счетов и документов, подтверждающих выполнение работ.

В настоящее время в перечень уполномоченных банков, соответствующих критериям Федерального закона от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе», включено 9 банков

### Функционал Росфинмониторинга в схеме контроля ГОЗ

Оценка рисков, связанных с госконтрактами и исполнителями (соисполнителями) госконтрактов на этапе их заключения

Выявление рисков в ходе финансового мониторинга исполнения госконтракта на всех уровнях кооперации на основе информации, представляемой уполномоченным банком

Передача информации о рисках проведения подозрительных операций в Министерство обороны Российской Федерации и контрольные органы

Передача информации о признаках преступлений в правоохранительные органы для принятия процессуальных решений и замораживания активов

(Банк ГПБ (АО), Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк, ОАО Банк Москвы, АО Россельхозбанк, включенных на основании Распоряжения Правительства Российской Федерации № 1702-р от 01.09.2015 г. ОАО АБ Россия, АКБ Российский капитал (ПАО), АО АКБ Новикомбанк, Государственная корпорация Банк развития и внешнеэкономической деятельности – Внешэкономбанк).

Привлечение Росфинмониторинга к решению этой задачи позволяет использовать особенности **системы противодействия незаконным финансовым операциям и теневым потокам**. Так, Росфинмониторингом сформирован **уникальный массив в более чем 100 млн записей о сомнительных финансовых операциях в отношении около 12 млн юридических и физических лиц**. Отлажены технологии, позволяющие выявлять на ранней стадии и упреждать случаи неэффективного и нецелевого использования бюджетных ассигнований на цели ГОЗ.

Хотелось бы отметить, что предприятия оборонно-промышленного комплекса и уполномо-

ченные банки должны быть готовы к тому, что с 1 января 2016 года система финансового мониторинга исполнения гособоронзаказа заработает в полную силу.

Вспоминая запуск нашего «отраслевого» закона 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», хотелось бы напомнить, как проходил период адаптации к нему со стороны банков и других финансовых институтов, сколько было сомнений и недопонимания. Но прошло время. И сегодня российская банковская система готова выступать партнером в системе государственного контроля, обеспечивая прозрачность и устойчивость финансовой системы и экономики в целом.

Уверена, что те трудности и шероховатости, которые неизбежны в переходном периоде, будут преодолены, и это позволит повысить качество и эффективность финансового менеджмента не только в сфере гособоронзаказа, но и ВПК в целом.

## **ВСТРЕЧА ПРЕЗИДЕНТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В.В. ПУТИНА С ДИРЕКТОРОМ РОСФИНМОНИТОРИНГА Ю.А. ЧИХАНЧИНЫМ**

*Владимир Путин провел рабочую встречу с руководителем Федеральной службы по финансовому мониторингу Юрием Чиханчиным. В преддверии внеочередного заседания Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) глава Росфинмониторинга озвучил ряд российских инициатив в рамках борьбы с финансированием терроризма*

**В. Путин:** Юрий Анатольевич, вы собрались встречаться с коллегами в ФАТФ и обсуждать вопросы борьбы с финансированием терроризма.

**Ю. Чиханчин:** Совершенно верно.

**В. Путин:** Какие предложения они формулируют?

**Ю. Чиханчин:** В ближайшие дни пройдет внеочередное заседание ФАТФ. Это связано как раз с решением «Двадцатки», на заседании которой вы выступили и подняли вопрос, связанный с финансированием терроризма. Выезжает российская делегация, мы поднимем несколько вопросов.

Первый вопрос связан как раз с решением Совета Безопасности ООН № 2199, где экономические ресурсы – в первую очередь это нефть, нефтепродукты, культурные ценности и все остальные, – мы предлагаем перевести в зону

криминальности, то есть замораживать. Мы будем настаивать на том, чтобы появился новый стандарт, и все страны придерживались этого решения.

Второй момент, на который мы бы хотели обратить внимание, это создание единого международного списка террористов, то есть тех лиц, которые участвовали в событиях ИГИЛ (это те, кто поучаствовал и вернулся), и чтобы они прошли решением Совета Безопасности, как список Аль-Кайды. Мы считаем, что это нормально. И, соответственно, принятие соответствующих мер – замораживание активов этих людей, проведение каких-то иных санкционных мероприятий и так далее.

И третий блок вопросов, которые мы хотели бы поднять, связан как раз с выявлением финансовых центров, финансовых институтов, которые



используются ИГИЛ. И, соответственно, принятие в их отношении мер непосредственно в той стране, которая принимает участие.

**В. Путин:** Чтобы проследить проводки денег.

**Ю. Чиханчин:** Да, через проводки денег, вы об этом говорили также на «Двадцатке». Мы имеем на сегодняшний день методику, мы ее постараемся озвучить в определенный момент. Более того, я хотел бы сказать, что эта методика на сегодняшний день запущена на территории стран СНГ под эгидой глав финансовых разведок СНГ.

Мы ее предложили, проговорили уже с рядом стран, показали нашу методику, в частности, показали ее нашим коллегам в Австралии. Они сумели по нашей методике выявить несколько человек, которые участвуют в ИГИЛ, в отношении них проводятся мероприятия. То же самое с Кореей. Сегодня работаем с Арменией, Казахстаном. То есть она (методика – *ФБ*) уже приносит результаты. Мы хотели бы, чтобы весь мир попытался пойти этим путем. Это наша основная задача, наша основная цель на эту поездку. О результатах я вам потом доложу.

[www.kremlin.ru](http://www.kremlin.ru)

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

## **РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ ВНОВЬ ВОЗГЛАВИЛА ЕВРАЗИЙСКУЮ ГРУППУ**

*13 ноября в Москве завершилось 23-е Пленарное заседание Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)*

*Константин Владимирович Литвинов,  
заместитель главного редактора*

*Анна Викторовна Булаева,  
корреспондент*

В мероприятиях пленарной недели приняли участие делегации всех государств – членов ЕАГ (Беларуси, Индии, Казахстана, Китая, Кыргызстана, России, Таджикистана, Туркменистана, Узбекистана), представители международных организаций – наблюдателей и партнеров ЕАГ, в том числе АТЦ СНГ, РАТС ШОС, УНП ООН, ОДКБ, Всемирного банка и др., а также государств – наблюдателей Группы (Армении, Италии, Кореи, Польши, США, Турции, Франции). В работе Пленарного заседания принял участие Президент Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) Дже-Юн Шин (Республика Корея).

Одним из главных итогов Пленарного заседания стало избрание Председателем ЕАГ директора Росфинмониторинга Юрия Чиханчина, сменившего на этом посту представителя Индии Аджая Тьяги. Глава финансовой разведки России уже занимал пост Председателя Группы с 2011 по 2013 год. Новым заместителем Председателя стал глава ПФР Кыргызской Республики Мэлис Мамбетжанов.

Из значимых событий недели следует отметить снятие с мониторинга ЕАГ Туркменистана, вхождение Республики Корея в состав государств – наблюдателей ЕАГ, а также подписание двухстороннего соглашения об обмене информацией по вопросам ПОД/ФТ руководителями ПФР Армении и Казахстана.

В ходе Пленарного заседания прошла презентация Международного учебно-методического



центра финансового мониторинга (МУМЦФМ, Россия), отмечающего в конце текущего года 10-летний юбилей. Директор МУМЦФМ Олег Иванов выступил с презентацией Центра, рассказав об истории его становления и развития.

По уже сложившейся традиции осеннее Пленарное заседание ЕАГ ознаменовалось конкурсом на лучшее финансовое расследование. Были заслушаны три выступления, лучшим из которых признан доклад представителя ПФР Узбекистана.

По итогам Пленарного заседания был принят итоговый документ.

Следующее, 24-е Пленарное заседание ЕАГ пройдет в июне 2016 года в столице Республики Казахстан городе Астане.

\*\*\*

11 ноября 2015 года в рамках проведения 23-й Пленарной недели Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) в Москве состоялся совместный семинар ЕАГ и Антитеррористического центра государств – участников Содружества Независимых Государств (АТЦ СНГ) по теме «Укрепление взаимодействия между подразделениями финансовой разведки и правоохранительными органами при расследовании преступлений, связанных с финансированием терроризма».

В семинаре приняли участие представители Азербайджана, Армении, Беларуси, Индии, Казахстана, Китая, Кыргызстана, Молдовы, России, Таджикистана, Туркменистана, Турции, Узбеки-

стана, а также ОДКБ и РАТС ШОС. Главной задачей мероприятия стал обмен опытом с целью лучшего понимания возможностей подразделений финансовой разведки и потребностей правоохранительных органов при работе по линии противодействия финансированию терроризма.

С приветственным словом к участникам обратился Исполнительный секретарь ЕАГ Владимир Нечаев:

*«АТЦ СНГ является наблюдателем в ЕАГ всего год, и мы уже проводим совместный семинар. В сентябре этого года в Москве мы провели совместный семинар с УНП ООН и МУМЦФМ по схожей тематике: «Укрепление взаимодействия между подразделениями финансовой разведки и правоохранительными органами в части противодействия отмыванию доходов от наркобизнеса» при содействии Региональной программы УНП ООН для Афганистана и соседних стран.*

*Евразийская группа – это региональная группа по типу ФАТФ, и наша задача состоит в содействии созданию и в мониторинге работы системы по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения. Мы можем теми средствами, которые нам доступны, помочь в обмене опытом, повышении квалификации сотрудников.*

*Традиционная система, которая существовала в каждом государстве уже давно, это работа от источника. Новая антиотмывочная система основана на выполнении международных резолюций*



Совета Безопасности ООН, Рекомендаций ФАФТ и на информации от финансовых учреждений. В данном случае речь идет не только о финансовых учреждениях, но и о нефинансовых и, в первую очередь, некоммерческих организациях, которым традиционно во многих странах доверяет население, однако они могут использоваться для финансирования терроризма.

Готов гарантировать, что со стороны Евразийской группы мы будем всеми способами содействовать дальнейшему сотрудничеству с АТЦ СНГ, и дальнейшему оказанию помощи странам в повышении квалификации на данном и других направлениях».

Заместитель Руководителя Антитеррористического центра Содружества Независимых Государств Олег Земсков от лица АТЦ СНГ наградил руководство ЕАГ Благодарностью с формулировкой «Евразийской группе по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма за большой вклад в дело по укреплению координации и взаимодействию органов государственной власти государств – участников Содружества Независимых Государств в борьбе с терроризмом», а также юбилейными медалями «15 лет АТЦ СНГ» Исполнительного секретаря ЕАГ В.П. Нечаева, заместителя Исполнительного секретаря, старшего администратора ЕАГ А.М. Селезнева и начальника отдела финансового

### Краткая справка

Антитеррористический центр государств – участников Содружества Независимых Государств (АТЦ СНГ), созданный решением Совета глав государств СНГ от 21 июня 2000 года, является постоянно действующим специализированным отраслевым органом Содружества Независимых Государств и предназначен для обеспечения координации взаимодействия компетентных органов государств – участников СНГ в области борьбы с международным терроризмом и иными проявлениями экстремизма.

Общее руководство работой Центра осуществляет Совет руководителей органов безопасности и специальных служб государств – участников СНГ (СОРБ).

анализа и инициатив финансовых расследований Управления по противодействию терроризму Росфинмониторинга Е.А. Мозгова.

По результатам семинара достигнуты договоренности по дальнейшему взаимодействию между ЕАГ и АТЦ СНГ в сфере противодействия финансированию терроризма.

## ОСНОВНОЕ ВНИМАНИЕ – ВОПРОСАМ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ТЕРРОРИЗМУ

*11 ноября в Москве состоялось 6-е заседание Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников Содружества Независимых Государств (СРПФР)*

*Константин Владимирович Литвинов,  
заместитель главного редактора*

В заседании приняли участие председатель СРПФР Юрий Чиханчин, представители государств – членов Совета, Исполнительный секретарь Евразийской группы по противодействию легализации преступных до-

ходов и финансированию терроризма (ЕАГ) Владимир Нечаев, представитель Исполнительного комитета СНГ Альберт Дружинин, а также представители подразделения финансовой разведки Республики Индия.





Большое внимание участники заседания уделили вопросам противодействия терроризму, в частности, наиболее острой на сегодняшний день проблеме – деятельности ИГИЛ. Для снижения угроз проникновения лиц, причастных к деятельности международных террористических организаций в территориальные пределы государств – участников СНГ, принято решение активизировать информационный обмен между ПФР СНГ по данному направлению, в том числе по принятию мер реагирования.

Единогласное одобрение получило предложение Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан о формировании электронной библиотеки национальных перечней лиц и организаций, причастных к террористической деятельности и финансированию терроризма на пространстве Содружества Независимых Государств. В этих целях ПФР Казахстана совместно с Секретариатом СРПФР поручено подготовить проект документа, регламентирующего фор-

мирование и использование государствами – участниками СНГ электронной библиотеки.

На заседании были рассмотрены проекты Концепции сотрудничества государств – участников СНГ в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и Договора государств – участников СНГ о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

В ходе рассмотрения повестки участники Совета утвердили статус подразделения финансовой разведки Республики Индия в качестве государства – наблюдателя СРПФР. Также утверждена эмблема Совета.

Следующее заседание Совета глав ПФР государств – участников СНГ пройдет в столице Республики Казахстан городе Астане в июне 2016 года.

## СЕТЕВЫЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ СТРУКТУРЫ ДОКАЗАЛИ СВОЮ ЭФФЕКТИВНОСТЬ

---

*Владимир Викторович Годин,*

*Президент Ассоциации бизнес-школ стран БРИКС (ABBS) 2013–2015 гг.,*

*доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой*

*информационных систем Государственного университета управления*



*Владимир Викторович Годин*

В феврале 2015 года в Париже в рамках заседания ФАТФ был подписан Меморандум о взаимопонимании между сетевым Институтом в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и Ассоциацией бизнес-школ стран БРИКС (ABBS). Меморандум формирует новые возможности по подготовке кадров в сфере финансовой и экономической безопасности в странах БРИКС, обеспечивает возможность проведения совместных научных исследований, развития образовательных и просветительских связей.

Реализуя новые возможности, сетевой Институт в сфере ПОД/ФТ и Ассоциация бизнес-школ стран БРИКС (ABBS) 10–12 ноября на базе НИЯУ «МИФИ» (г. Москва) организовали совместную Международную научно-практическую конференцию «Угрозы и риски для экономик стран БРИКС». Мероприятие было организовано при содействии Администрации Президента Российской Федерации, Федеральной службы по финансовому мониторингу, Министерства образования и науки Российской Федерации, Федерального агентства научных организаций, Российской академии наук.

Открыл конференцию директор Федеральной службы по финансовому мониторингу, председатель Совета сетевого Института в сфере ПОД/ФТ Ю.А. Чиханчин. В своей речи он подчеркнул особую значимость подготовки специалистов, которые могут поднять общий уровень финансовой грамотности и создать более прозрачные структуры как в бизнесе, так и в некоммерческих организациях. По мнению главы финансовой разведки России, растущая сложность и комплексность организационных, функциональных, экономических и финансовых структур бизнеса формирует сегодня потребность в специалистах, обладающих дополнительной междисциплинарной квалификацией. Так, НИЯУ «МИФИ», являясь базой сетевого Института в сфере ПОД/ФТ, готовит специалистов по профилю финансово-экономической безопасности, обладающих широким спектром знаний, в том числе в сфере современных информационных технологий.



Конференцию приветствовали ректор НИЯУ «МИФИ» Михаил Николаевич Стриханов, заместитель министра Министерства науки и образования РФ Александр Алексеевич Климов, руководитель Федерального агентства научных организаций (ФАНО) Российской Федерации Михаил Михайлович Котюков.

Основой формата конференции послужила концепция междисциплинарности, что позволило объ-

единить не только представителей научных кругов и высшей школы, но и реального бизнеса, современного бизнес-образования, государственных служащих и профессиональных объединений. Эту специфику отметил в своем выступлении один из основателей Ассоциации ABBS профессор Джозеф Филип. По его мнению, конференция получилась уникальной как по составу участников, так и по набору форматов: круглые столы, панельные дискуссии, представления проектов, спортивная универсиада и т.д. Профессор отметил, что ежегодно около 2,3 тыс. выпускников МВА из Индии присоединяются к обсуждению в рамках единого интеллектуального пространства экономической и финансовой безопасности стран БРИКС. Важной особенностью подобного пространства является то, что оно формируется сегодня по сетевому принципу, позволяя объединить интеллектуальный потенциал ведущих учебных заведений и бизнес-школ в области экономической безопасности. Так, в рамках конференции состоялся круглый стол между представителями Российской ассоциации бизнес-образования (РАБО), отмечающей в 2015 году 25-летний юбилей, и Ассоциации бизнес-школ стран БРИКС, где был предложен ряд инициатив по укреплению связи бизнес-школ в рамках БРИКС, например, участие в совместных исследовательских проектах и совместные публикации. Глава бизнес-школы Университета иностранных языков Гуандуна (GDFUS, Китай) Юань Денхуа подчеркнул значимость создания профессиональной сети, дающей возможность взаимодействия не только в рамках конференций, но и на регулярной основе. Доктор Денхуа также отметил, что в Китае нет единой ассоциации бизнес-школ, как в России, что делает членство в ABBS и взаимодействие с сетевым Институтом в сфере ПОД/ФТ и РАБО еще более ценными.

Целый ряд докладов был посвящен конкретному инструментарию исследований в сфере ПОД/ФТ. Так, директор Центрального экономико-математического института Российской академии наук, академик РАН Валерий Леонидович Макаров выступил с интереснейшим докладом о проектном моделировании.

В рамках второго дня конференции состоялись важнейшие мероприятия, указывающие на вовлечение крупного бизнеса в процесс создания единой образовательной платформы в сфере экономической безопасности, противодействия отмыванию доходов, соответствия законодательству. Большой интерес вызвал круглый стол по комплаенс (соот-

ветствие законодательству) – сфере, получившей активное развитие во всех странах БРИКС в последние годы. Свое видение проблем подготовки кадров в сфере экономической безопасности высказали представители крупного российского бизнеса в ходе круглого стола «Реальный бизнес и бизнес-образование».

Отдельного внимания заслуживает VII Студенческий форум стран БРИКС, состоявшийся в рамках данной конференции. Форум студентов БРИКС стал традиционным ежегодным мероприятием конференций ABBS и в этот раз прошел в расширенном формате, так как помимо слушателей бизнес-школ в нем приняли участие студенты магистратуры из российских вузов (МИФИ, ГУУ, ННГУ им. Н.И. Лобачевского, Ростовского государственного экономического университета (РИНХ), Московского финансово-юридического университета (МФЮА), Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, Карагандинского государственного университета им. академика Е.А. Букетова, Севастопольского государственного университета, Ивановского государственного университета и др.). Восторг студентов вызвала Универсиада БРИКС, традиционное для форума спортивное соревнование, проведенное совместно с организацией «Динамо» № 33 и Центральным спортивным клубом финансовых органов России.

В рамках командного проекта студенты представляли свое видение международного финансово-экономического регулятора будущего. В своих проектах студенты обратили внимание на существующую однополярную систему, нестабильность финансовых институтов в условиях кризиса, а также на то, что системы финансового регулирования часто используются как инструмент политического давления, вынуждая страны принимать экономические и финансовые меры, которые наносят в итоге урон экономике и в особенности малому бизнесу.

Среди победителей командных проектов были слушатели бизнес-школы Университета иностранных языков Гуандуна (Китай), Института управления и предпринимательства Ксавье (Индия) и Севастопольского государственного университета (Россия), предложившие оригинальные подходы к решению проблем централизованного финансового регулирования, учитывающие как накопленный международный опыт, так и национальную специфику стран БРИКС.

Конференция также включила в себя регулярные организационные мероприятия: заседание Совета



сетевого Института в сфере ПОД/ФТ и Совета Ассоциации бизнес-школ стран БРИКС. Члены Совета Ассоциации ABBS договорились о проведении следующей конференции и VIII Студенческого форума в ноябре 2016 года в Бангалоре (Индия).

В целом конференция и студенческий форум прошли в очень дружественной и открытой атмосфере, показав перспективность сетевых образовательных структур и продуктивное взаимодействие высшей школы, реального бизнеса и бизнес-школ в рамках БРИКС.

Обсуждение на конференции вопросов, не скованных определенным форматом, позволило суммировать разнообразный опыт и проанализировать перспективы развития науки и образования в сфере ПОД/ФТ, оценить формирование научных и образовательных школ, идентифицировать и локализовать центры роста и аккумуляции знаний в области ПОД/ФТ.

Совокупным результатом этих обсуждений является активная генерация идей, которые, в свою очередь, порождают новые взгляды, отношения и политические инициативы и открывают новые возможности для всех участников. Возникла возможность создания сети обмена информацией, виртуального центра трансдисциплинарных исследований и управления глобальными рисками, системы поощрения импортозамещения корпоративного консалтинга. Фактически Росфинмониторинг и сетевой Институт в сфере ПОД/ФТ в рамках этой конференции продемонстрировали, что создана и развивается система, осуществляющая самостоятельную, специфическую и уникальную деятельность в экономической и финансовой сферах, создающая свой собственный продукт (услугу), обладающая собственными специфическими методами и инструментарием (с собственными практикой, наукой и инженерией), привлекающая прямо и косвенно для решения своих задач административный и экспертный состав других ведомств.

## ОБ УЧАСТИИ В 49-Й ПЛЕНАРНОЙ СЕССИИ МАНИВЭЛ

*Межведомственная правительственная делегация, возглавляемая Росфинмониторингом и включающая в себя представителей МИД России, ФСБ России, МВД России и Банка России, приняла участие в прошедшей 8–11 декабря 2015 года 49-й пленарной сессии Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНИВЭЛ)*

*Алексей Гурьевич Петренко,  
начальник Управления международных связей  
Росфинмониторинга*

Пленум открыл специально прибывший на мероприятие Президент Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) г-н Дже-Юн Шин (Республика Корея), который посвятил свое выступление вопросу наращивания совместных усилий ФАТФ и созданных по ее модели региональных групп в борьбе с современными вызовами и угрозами мировой безопасности. Им было подчеркнуто, что недавние террористические атаки требуют безотлагательных мер по подрыву финансовой системы террористических организаций, в первую очередь ИГИЛ, ответственного за данные преступления. Говоря о первоочередных задачах, Шин особо выделил

важность совершенствования механизмов внутригосударственного и международного обмена информацией между подразделениями финансовой разведки, правоохранительными и иными органами, продолжения масштабного проекта по установлению стран, имеющих стратегические недостатки в сфере противодействия финансированию терроризма, с оказанием на них давления через соответствующие механизмы (черный и серый списки) для обеспечения скорейшего устранения выявленных проблем, а также типологических исследований и модификации универсальных стандартов в целях своевременного учета возникающих рисков.

Директор Департамента Совета Европы по информированию общества и мерам борьбы с преступностью г-н Ян Клайссен в своем выступлении также подчеркнул важность объединения усилий всех заинтересованных сторон в деле противодействия рискам ОД/ФТ для мировой финансовой системы.

Важным событием пленарной недели стали очередные выборы руководства МАНИВЭЛ. По их результатам Председателем Комитета стал руководитель ПФР Лихтенштейна Д. Телесклаф, а место его заместителя досталось делегату от Польши Э. Франкову-Яшкевичу. Российский представитель А. Петренко был переизбран в Бюро (руководящий орган) МАНИВЭЛ, в которое также вошли болгарин Н. Крумов и француз Ф. Олерт.

Еврокомиссией была представлена информация о практических мерах, направленных на скорейшую имплементацию странами Евросоюза принятой в мае с.г. 4-й Директивы ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег и финансирования терроризма. К ним, в частности, относятся мероприятия по разъяснению положений упомянутого документа и обмену профильными лучшими практиками между европейскими странами.

В штатном режиме прошло обсуждение отчета о взаимной оценке Джерси. Что касается отчета Армении, то дискуссия по нему была весьма напряженной. Обсуждение развернулось вокруг результатов оценки не столько технического соответствия «антиотмывочного» режима Армении Рекомендациям ФАТФ, сколько эффективности их имплементации. В частности, в качестве не-



дочетов были обозначены низкое число инициативных финансовых расследований, проводимых правоохранительными органами, а также пробелы с точки зрения применения риск-ориентированного подхода в отношении надзора в сфере ПОД/ФТ.

Также были заслушаны отчеты о прогрессе в совершенствовании национальных систем ПОД/ФТ Азербайджана, Ватикана, Израиля, Кипра, Латвии, Литвы, Молдовы, Польши и Словакии.

По результатам рассмотрения грузинского отчета принято решение о снятии страны с мониторинга МАНИВЭЛ до момента проведения очередной взаимной оценки в 2018 году.

На «полях» заседания состоялся ряд двусторонних встреч. Проведены переговоры по актуальным вопросам профильного сотрудничества с ПФР Азербайджана, Армении, Венгрии, Израиля, Италии, Лихтенштейна, Молдовы, Польши, Сербии, Франции и Черногории, а также с Президентом ФАТФ и Исполнительным секретарем МАНИВЭЛ.

Очередное пленарное заседание состоится в Страсбурге в апреле 2016 года.

## ОБ УЧАСТИИ В ЧРЕЗВЫЧАЙНОЙ СЕССИИ ФАТФ

*Российская межведомственная правительственная делегация под руководством директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина приняла участие в чрезвычайной сессии ФАТФ 12–14 декабря с.г. в Париже, созванной для оперативного реагирования на продолжающуюся эскалацию терроризма*

*Алексей Гурьевич Петренко,  
начальник Управления международных связей  
Росфинмониторинга*

В свете исходящей от ИГИЛ беспрецедентной угрозы ФАТФ пришла к выводу о необходимости ужесточения мер противодействия финансированию терроризма. С целью лучшего понимания и отражения изменчивого характера рисков, связанных с финансированием терроризма, ФАТФ приняла решение пересмотреть свою стратегию, для этого:

### **1. Проанализирует влияние на ИГИЛ недавно предпринятых мер**

Несмотря на изменчивую обстановку в Сирии и Ираке, имеющиеся знания об ИГИЛ, полученные в ходе утвержденного в феврале с.г. исследования об его источниках финансирования, остаются актуальными.

ИГИЛ продолжает получать свой основной доход с подконтрольных территорий от незаконной продажи нефти, газа и других природных ресурсов, вымогательства и грабежей местного населения, изъятия сельскохозяйственной продукции и контрабанды предметов культурного наследия.

С целью постоянного мониторинга рисков и повышения осведомленности о них частного сектора ФАТФ совместно с ООН, Группой по борьбе с финансированием ИГИЛ, Группой Эгмонт, Интерполом и другими заинтересованными структурами подготовит актуальную информацию об источниках финанси-



ровании ИГИЛ. В свою очередь это позволит частному сектору предпринимать необходимые действия и лучше понимать возникающие риски.

Кроме того, в феврале 2016 г. ФАТФ проведет консультативную встречу с частным сектором, на которой представит разрабатываемые в настоящий момент индикаторы рисков финансирования терроризма, а также поможет улучшить информационный обмен с национальными компетентными ведомствами.

## 2. Предпримет меры по усилению информационного обмена

Существует необходимость усиления информационного обмена между оперативными ведомствами, в том числе на национальном и международном уровне, а также между компетентными органами и частным сектором. Последние трагические события показали, что финансово-аналитическая информация играет важную роль в расследовании совершенных террористических атак. Эта информация также должна помогать в ликвидации источников финансирования терроризма, тем самым внося весомый вклад в предотвращение и пресечение терроризма в целом.

В этой связи ФАТФ незамедлительно проанализирует, насколько ее страны-члены понимают стоящие перед ними риски, а также трудности, возникающие при осуществлении информационного обмена, и конкретные шаги, предпринимаемые для их устранения. На основании полученных данных ФАТФ разработает план действий, который будет являться частью всеобъемлющей стратегии в сфере выявления и предотвращения финансирования терроризма, что в конечном итоге должно способствовать успеху глобальных усилий по ослаблению и, в конце концов, полному уничтожению ИГИЛ как террористической организации.

Кроме того, ФАТФ и Группа Эгмонт проведут совместную работу по устранению преград к эффективному обмену информацией, а также проанализируют необходимость пересмотра международных стандартов в этой области.

Также будут предприняты незамедлительные действия по улучшению информационного об-

мена между правительственными органами, странами и частным сектором.

## 3. Рассмотрит необходимость ужесточения стандартов ФАТФ и их дальнейшей имплементации

ФАТФ устанавливает международные стандарты, необходимые для противодействия финансированию терроризма. Для того чтобы эти стандарты отвечали современным вызовам и угрозам, Группа предпримет следующие действия:

- на основании обзора мер, предпринимаемых в отношении противодействия финансированию терроризма 196 юрисдикциями, являющимися частью глобальной сети ФАТФ, в феврале 2016 г. в отношении стран, не криминализовавших финансирование терроризма в качестве преступления или не применяющих целевые финансовые санкции, будет начата процедура специального мониторинга;
- на февральском пленуме будет начата дискуссия о том, в каких областях стандарты могут быть ужесточены с целью лучшего соответствия резолюциям Совета Безопасности ООН, направленным на противодействие финансированию терроризма.

В ходе пленарного заседания российская делегация озвучила необходимость инкорпорирования в стандарты ФАТФ положений Резолюции Совбеза ООН 2199, а также выступила с презентацией на тему «Подходы Российской Федерации к новым рискам, связанным с финансированием ИГИЛ», которая вызвала живой интерес участников.

«На полях» пленарной сессии проведены двусторонние переговоры с представителями Австралии, Аргентины, Израиля, Индии, Китая, Нидерландов, США и Франции, а также с Президентом и Исполнительным секретарем ФАТФ.

## ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В СИСТЕМЕ ПОД/ФТ

## МУМЦФМ – 10 ЛЕТ!

*В декабре 2015 года Международный учебно-методический центр финансового мониторинга отмечает десятилетний юбилей.*

*В этом номере мы предлагаем вниманию читателей воспоминания всех директоров МУМЦФМ о своей работе на руководящем посту Центра*



*Игорь Анатольевич Алексеев*

**Игорь Анатольевич Алексеев,  
Генеральный директор МУМЦФМ  
в 2005–2008 гг.**

В 2005 году директор Росфинмониторинга В.А. Зубков и его заместитель С.К. Осипов рассказали об идее создания Центра и сделали «оферту» со сроком ответа в течение двух дней. Идея показалась интересной, и решение было принято, хотя совершенно не было опыта для того, чтобы взять на себя регистрацию и становление такого объекта, как автономная некоммерческая организация.

Итак, 25 ноября 2005 года на учредительном заседании был принят Указ о наблюдательном совете, а 12 декабря Центр был зарегистрирован. До сих пор мнения расходятся, какую из этих дат считать днем рождения МУМЦФМ.

Начинали мы работу в здании Росфинмониторинга, в 310-м кабинете, тогда все помещались в нем. Позже набрали людей, выделили еще площадь... В первые полгода было тесновато, не

хватало компьютеров, а от нас сразу требовали конкретных шагов, мероприятий. Параллельно набирали кадры, делали ремонт в помещении в Старомонетном переулке. И тем не менее уже на том этапе мы провели первый самостоятельный семинар для страховщиков, приняли участие в международных мероприятиях, хотя численность сотрудников Центра на тот момент составляла 8 человек.

Наблюдая сегодня, в каком составе МУМЦФМ представлен на выездных мероприятиях, вспоминаю такой эпизод: на VII Пленарном заседании ЕАГ в китайском городе Санья от МУМЦФМ было всего два человека – директор и мой заместитель. Мне приходилось заниматься в том числе и фуршетными, выбирал меню и пр.

Отдельно хочу сказать о той помощи, которую нам оказывал директор Росфинмониторинга В.А. Зубков. Если у Виктора Алексеевича находилось время выслушать наши предложения, он – человек с колоссальным опытом и авторитетом – умел очень быстро вникнуть в суть проблемы и принять верное решение, даже когда вопросы касались ремонта помещения.

При этом Виктор Алексеевич сразу задал очень высокую планку требований к МУМЦФМ: двери в Центр, образно говоря, не должны закрываться. Появились задачи по линии Национального антитеррористического комитета, чуть позже значительной частью нашей работы стали научно-исследовательские работы... Пришлось подбирать внешних экспертов с целью проработки технических заданий...

Словом, многому приходилось учиться буквально на ходу. По ряду вопросов не хватало базовой подготовки, необходимо было решать массу вопросов, не связанных с непосредственными целями функционирования Центра... Но главным итогом начального этапа я считаю то, что МУМЦФМ состоялся, вырос в серьезную организацию, которая ведет несколько важных направлений работы.

**Александр Геннадьевич Баталов,  
Генеральный директор МУМЦФМ  
в 2009–2010 гг.**

Вспоминая свою работу на посту директора Международного центра, следует отметить слаженную профессиональную работу коллектива по трем, как мне кажется, ключевым направлениям.



*Александр Геннадьевич Баталов*

Прежде всего определенный вклад в преобразование Евразийской группы, в том числе разработку концепции ее развития и создание информационного портала ЕАГ. Идеи, заложенные в данные проекты, определили на последующие годы вектор интеграции и сотрудничества в сфере ПОД/ФТ не только на Евразийском пространстве, но дали толчок продвижению российских инициатив на иных международных площадках ПОД/ФТ. Ядром информационного портала стал проект видеоконференцсвязи с государствами – членами ЕАГ (далее – ВКС). Первыми к системе ВКС подключились Беларусь, Казахстан и Секретариат ЕАГ, а в последующие годы он успешно масштабировался на остальные страны. Формируемая информационная среда заложила фундамент обмена профессиональными мнениями и выработки скоординированных позиций членов ЕАГ, а также создала условия для реализации совместных образовательных и обучающих проектов. Серьезным шагом развития сотрудничества между странами – членами ЕАГ можно назвать разработанную и принятую концепцию технического содействия в рамках ЕАГ. Возможно, это будет громко сказано, но организации, которые прежде оказывали государствам – членам ЕАГ техническое содействие – Всемирный банк, УНП ООН, страны-доноры, – в 2010 году признали необходимость согласования с Россией и МУМЦФМ реализуемых

программ технического содействия на территории Евразийского региона.

Важным итогом, с точки зрения вклада МУМЦФМ в российскую сферу ПОД/ФТ, явилось формирование системы подготовки специалистов в сфере ПОД/ФТ. Впервые были разработаны и утверждены типовые программы обучения специалистов для разных целевых аудиторий: правоохранительные органы, надзорные органы, финансовые организации и преподаватели дисциплин и курсов ПОД/ФТ. Центр начал формировать и реализовывать уникальные обучающие программы на основе ежегодно утверждаемых учебных планов. Специальные модульные программы были разработаны для подготовки молодых специалистов финансовых разведок, в том числе Росфинмониторинга. Одним из сложных проектов в данной сфере, наверное, можно назвать становление системы обучения специалистов в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма для финансовых организаций. Была введена такая форма обучения, как целевой инструктаж, разработана его программа, и буквально за два месяца была создана всероссийская сеть образовательных организаций – партнеров МУМЦФМ, вошедших в эту систему. Уже через полгода функционирования системы обучение приобрело качественно иной уровень. Эти идеи и сегодня активно реализуются, в том числе в рамках сетевого Института в сфере ПОД/ФТ, и в целом в рамках вузовского и послевузовского образования. Как наибольшую ценность и результат данной работы следует особо отметить коллектив преподавателей и специалистов, практиков и научных работников, лучших в своем деле профессионалов, благодаря которым указанные программы стали возможными. Именно эти люди составляют интеллектуальное ядро современной системы ПОД/ФТ.

С точки зрения внутреннего развития МУМЦФМ, передо мной, как директором Центра, стояла одновременно простая и сложная задача – создать условия для развития каждого сотрудника, реализации его потенциала и приложения профессиональных усилий и навыков на достижение целей, поставленных Росфинмониторингом и ЕАГ. А результаты наших проектов и их последующая жизнь и развитие на Евразийском пространстве позволяют мне сделать вывод о том, что в определенной мере такие условия были созданы и цели

достигнуты. Отражением того духа и энергии коллектива, стремления к движению вперед, профессионализму и лидерству стал ребрендинг имиджа Центра. Тот «фирменный» стиль работы, который МУМЦФМ сегодня использует, в значительной степени является отражением тех идей, которые мы реализовывали на площадках Российской Федерации вместе с Росфинмониторингом, а также на площадке ЕАГ. К этому же относится стиль нового сайта, что стало хорошим итогом 2010 года. В самом логотипе МУМЦФМ была заложена красивая идея, состоящая из нескольких элементов. На эмблеме изображен глобус с хвостиком в виде пятерки. Глобус – это международный охват деятельности, а совместно с пятеркой – символизирует образование и просветительскую работу «на отлично». К тому же вместе символы стилизовали букву «Ф», подчеркивая тем самым профессиональную сферу деятельности – финансовый мониторинг. А сам цвет эмблемы – бирюзово-голубой – говорит о новизне и свежести идей, позволяющих МУМЦФМ приобретать партнеров и завоевывать лидирующие позиции по всем направлениям своей деятельности.

Пользуясь случаем, хочу поблагодарить команду, с которой мне довелось работать в Центре. Это была группа единомышленников – молодая, сплоченная, креативная. Многие из них успешно реализовали свой потенциал в государственных органах и крупных частных компаниях. И сегодня я с большим уважением и теплотой вспоминаю свою работу в коллективе МУМЦФМ.

### **Галина Владимировна Бобрышева, Генеральный директор МУМЦФМ в 2010–2013 гг.**

Три с половиной года работы в Центре вспоминаю как очень яркий, творческий и энергетически позитивный период.

Считаю, что мне повезло в том, что в МУМЦФМ уже был слаженный и профессиональный коллектив, который смело брался за решение новых и непростых задач.

В этом, безусловно, заслуга всех предыдущих руководителей Центра, которые с нуля создали учебную базу, заложили прочный фундамент для успешной деятельности ЕАГ.

Но одним из главных слагаемых успехов Центра можно назвать всестороннюю поддержку его деятельности.



*Галина Владимировна Бобрышева*

Первое, и самое важное, то, что во всех начинаниях было участие и колоссальная помощь со стороны «материнской» структуры – Росфинмониторинга. Мудрый совет, мягкая коррекция направлений движения, личное участие во всех ключевых мероприятиях руководителей Росфинмониторинга помогли не только узнаваемости бренда, но и вселили уверенность и приумножили экспертные знания сотрудников Центра.

Огромное спасибо Юрию Анатольевичу Чиханчину, который, несмотря на огромную занятость, всегда находил время, чтобы помочь словом и делом.

С огромной благодарностью я вспоминаю помощь и поддержку Наблюдательного совета. Опытный международник, заместитель начальника Управления Президента Российской Федерации по внешней политике Игорь Анатольевич Нагорный всегда помогал правильно расставить акценты при выборе приоритетов в международных проектах.

Вера Ергешевна Чистова, опытный профессионал в сфере государственных финансов и аудита, помогала направить работу с учетом общего вектора финансовой дисциплины и оптимизации ресурсов.

С огромной благодарностью вспоминаю помощь и поддержку международных проектов Центра со стороны зарубежных партнеров пре-

жде всего – глав финансовых разведок стран, которые стояли у истоков создания ЕАГ.

Хочу сказать, что впереди у Центра много интересных и очень серьезных дел. Есть силы, опыт, поддержка, экспертный потенциал, и я уверена, что команда Олега Иванова, нынешнего директора Центра, будет успешно продвигать новые идеи, интересные проекты, вкладывая в них свою душу и сердце.

С праздником вас, дорогие коллеги и друзья! С первым юбилеем!

### **Владимир Васильевич Овчинников, Генеральный директор МУМЦФМ в 2013–2014 гг.**

За время своей работы директором МУМЦФМ мне, конечно же, сразу пришлось погрузиться в текущие дела, решая те задачи, которые ставил перед Центром Росфинмониторинг. В первую очередь это касалось организации мероприятий, в которых принимала участие Евразийская группа. К сожалению, основной форум, выпавший на период моего директорства, – 25-е Пленарное заседание ФАТФ в Москве летом 2014 года по ряду причин не состоялся, однако мы в те же сроки провели 20-е Пленарное заседание ЕАГ. Форум, считаю, был организован на достаточно высоком уровне, его расширенный формат обеспечили те иностранные делегаты, которые приехали в Москву, невзирая на международные санкции в отношении России.

Была проведена работа для получения квоты по линии Россотрудничества на обучение иностранных студентов в вузах сетевого Института в сфере ПОД/ФТ. Да и сам Институт в тот период принял зримые очертания, нам стало понятно, в каком направлении следует двигаться. С целью всесторонней поддержки деятельности сетевого Института была создана Межведомственная рабочая группа под председательством директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина, в которую вошли Федеральное агентство научных организаций, Министерство образования и науки и Федеральная служба по финансовому мониторингу. И я рад, что МУМЦФМ по сей день играет серьезную роль в деятельности сетевого Института в сфере ПОД/ФТ.

По поручению директора Росфинмониторинга была начата работа (которая совсем недавно завершилась) по разработке профессионального стандарта Росфинмониторинга. После подписа-

ния Министерством труда и социальной защиты и одобрения Министерством юстиции соответствующего приказа мы получили профстандарт с названием «Специалист финансового мониторинга». Подчеркну, что из правоохранительных органов России только Следственный комитет разработал свой профстандарт. Дальнейшие перспективы работы в этом направлении видятся так: разработка образовательного стандарта в сфере ПОД/ФТ, на его базе – образовательной программы; создание учебно-методического объединения из вузов сетевого Института, где в рамках программы будут готовить специалистов по финансовому мониторингу как для аппарата Росфинмониторинга, так и для подразделений финансовой разведки государств – партнеров России.



*Владимир Васильевич Овчинников*

В 2013 году директором Федеральной службы по финансовому мониторингу Юрием Анатольевичем Чиханчиным было принято решение об учреждении журнала «Финансовая безопасность». В качестве печатного органа Росфинмониторинга это издание было призвано стать информационной и экспертно-аналитической площадкой как для партнеров Службы внутри России – представителей других ведомств и частного сектора, так и для подразделений финансовой разведки государств – членов ЕАГ и СНГ. Издателем стал МУМЦФМ, начинали мы

эту работу непросто, как говорится, с места в карьер. К настоящему моменту вышло в свет 10 номеров, и я могу свидетельствовать, что журнал «Финансовая безопасность» встал на ноги, обретая авторитет и на внутрироссийском, и на международном уровне.

Хочу сказать несколько слов о коллективе МУМЦФМ. Он небольшой, поэтому все работающие находятся на глазах не только начальства Росфинмониторинга и Центра, но и у каждого члена коллектива, поэтому сотруднику просто невозможно выполнять свою работу плохо – это сразу заметно всем. Мне было приятно работать с профессиональными, ответственными работниками, доказавшими свою профпригодность уже самим фактом нахождения в трудовом коллективе МУМЦФМ. Всякая работа, порученная Центру, приводит к требуемому результату – в этом я мог убедиться.

**Олег Алексеевич Иванов,  
Генеральный директор МУМЦФМ  
с 2014 г.**

Высокий авторитет МУМЦФМ на российской и международной площадках является результатом многолетней работы коллектива Центра при непосредственной поддержке со стороны Росфинмониторинга, а также взаимодействия с образовательными и научными организациями, международными экспертами. Отдельное спасибо хотелось бы сказать Секретариату ЕАГ за долгосрочное и плодотворное сотрудничество.

Принятие новых международных стандартов в сфере ПОД/ФТ и начало очередного раунда взаимных оценок, подписание соглашения о сетевом Институте в сфере ПОД/ФТ, создание Совета глав ПФР государств – участников СНГ, придание МУМЦФМ статуса базовой организации государств – участников СНГ по образованию в сфере ПОД/ФТ, развитие сотрудничества подразделений финансовой разведки в рамках БРИКС определили новые векторы деятельности Центра.

При этом традиционные направления работы – организация международных мероприятий, оказание технического содействия, развитие системы видеоконференцсвязи, реализация исследовательских проектов, повышение квалификации кадров – остаются по-прежнему актуальными и востребованы участниками как российской, так и глобальной антиотмывочной системы.

Одна из наиболее важных задач на среднесрочную перспективу – подготовка экспертов, представителей государственных органов и частного сектора к взаимным оценкам по линии ФАТФ и РГТФ, информирование общественности об основных направлениях развития международной и национальной систем ПОД/ФТ. Этому должны способствовать выработка единых подходов к обучению, интеграция образования, науки и практики, совместное использование интеллектуальных, материальных и информационных ресурсов, реализация образовательных программ с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Уже сейчас в образовательных организациях – участниках сетевого Института открыты новые направления, профили и программы подготовки: «Финансовый мониторинг», «Противодействие незаконным финансовым операциям», «Управление экономической безопасностью», «Информационно-аналитические системы финансового мониторинга» и ряд других.

Вузы сетевого Института приступили к подготовке иностранных специалистов. На сегодняшний день более 70 человек из разных стран поступили в образовательные организации – участники Института.

Роль Центра состоит в обеспечении объединения усилий вузов, международных образовательных и научных центров, разработке профессиональных стандартов, образовательных программ



*Олег Алексеевич Иванов*

и учебно-методических материалов, изучении, обобщении и распространении передового опыта в сфере ПОД/ФТ.

Уверен, что коллектив МУМЦФМ справится с поставленными задачами и внесет свой вклад в развитие российской и международной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

#### *Коллектив МУМЦФМ*



## РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ НАДЗОР

*В период с 16 по 17 декабря 2015 г. в Москве состоялся международный семинар «Риск-ориентированный подход в надзоре как механизм повышения эффективности системы ПОД/ФТ». Организаторами мероприятия выступили Федеральная служба по финансовому мониторингу и Международный учебно-методический центр финансового мониторинга*

*Инесса Андреевна Лисина,  
редактор-корреспондент*



*Инесса Андреевна Лисина*

Участниками мероприятия стали более 90 специалистов – международные эксперты-оценщики, представители ПФР

и надзорных органов государств – членов ЕАГ. В сфере внимания были вопросы международного опыта и лучших практик организации РОП в надзорной деятельности, подготовка и проведение национальной оценки рисков, организация дистанционного контроля, межведомственное взаимодействие и иные. В рамках мероприятия также был дан обзор нового руководства ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода (далее – РОП) «Эффективная надзорная и правоприменительная деятельность органов, осуществляющих надзор за финансовым сектором в целях ПОД/ФТ, и правоохранительных органов» (октябрь 2015 г.).



Приветствуя участников семинара, Директор Росфинмониторинга Юрий Чиханчин подчеркнул, что важнейшей задачей национальных систем ПОД/ФТ является реализация подходов ФАТФ по применению РОП, в том числе в надзорной деятельности. Анализ рисков должен быть комплексной и системной работой, важной частью которой является выявление и создание мер противодействия, поскольку от этого зависит здоровье экономики.

За прошедшие несколько лет в России произошел ряд системных изменений в данной сфере – создан национальный центр оценки рисков при Росфинмониторинге, мегарегулятор в лице Банка России, система уполномоченных банков с особыми полномочиями по контролю за государственными средствами, современные формы мониторинга и контроля за деятельностью финансовых/нефинансовых организаций и др. Эти изменения показывают, что для решения задач по анализу рисков необходимо взаимодействие ПФР и надзорных органов.

Как отметила заместитель директора Росфинмониторинга Галина Бобрышева, в Евразийском регионе существуют общие риски и проблемы, которые не замыкаются на отдельных странах, поэтому важно уметь сообща налаживать эффективную борьбу с ними. В российскую практику уже активно вошли новые каналы и возможности информационного взаимодействия между участниками антиотмывочной системы. Росфинмониторинг регулярно направляет в надзорные органы ту информацию, которую он получает, исходя из анализа рисков ОД/ФТ, для организации и планирования проверок.

Эксперт МАНИВЭЛ в сфере мониторинга, обучения и типологий ПОД/ФТ Майкл Стеллини поделился результатами проведения оценки Армении, Испании, Малайзии, Норвегии и Бельгии, выделив

основные моменты, на которые странам стоит обращать внимание при подготовке к очередному раунду взаимных оценок.

Представитель Центрального банка Республики Армения Ваге Петросян осветил прохождение страной процедур оценки национальной системы ПОД/ФТ. Также большой интерес участников вызвал доклад главного аналитика ПФР Италии Алессии Кассетты о передовых методиках применения риск-ориентированного подхода в надзоре, принимаемых при проверке банковского сектора.

Своим опытом организации риск-ориентированного надзора поделились представители государств – членов ЕАГ, а также надзорных органов Российской Федерации – участники российской антиотмывочной системы: Центральный банк, Федеральная налоговая служба, Роскомнадзор, Пробириная и Нотариальная палаты.

По мнению абсолютного большинства участников, система надзора включает широкий набор средств, таких как: предупредительные меры, санкции и др. Однако их применение должно быть адекватным и соразмерным тем рискам, которые могут проявляться в финансовой сфере, – необходимо избегать чрезмерного контроля и регулирования. Альтернативными средствами должны стать информационный обмен между надзорными органами и ПФР, технологии дистанционного мониторинга, организация каналов «обратной связи» с представителями поднадзорных организаций и иные.

По результатам прошедшего семинара участниками был принят ряд рекомендаций по применению риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности для государств – членов Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).

## МЕЖДУНАРОДНЫЙ БЛОК

# МНОГОЛЕТНИЙ ОПЫТ ЕВРОПЕЙСКОГО СОЮЗА В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КАК МОДЕЛЬ ДЛЯ ИЗУЧЕНИЯ ПРИ СОЗДАНИИ И РАЗВИТИИ СИСТЕМЫ КОНТРОЛЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ТАМОЖЕННОГО СОЮЗА

*Игорис Кржечковскис,*

*Доцент кафедры финансового мониторинга Института финансовой  
и экономической безопасности (ИФЭБ) НИЯУ «МИФИ»*



*Игорис Кржечковскис*

## **Финансовая основа Европейского союза – доходная и расходная части бюджета**

Основным документом, регламентирующим бюджетную составляющую Европейского союза, является многолетняя финансовая программа ЕС (МФП ЕС), которая была утверждена 2 декабря 2013 года Советом Европейского союза в форме Регламента о многолетней финансовой программе ЕС.

Согласно данному Регламенту в период с 2014 по 2020 годы Европейский союз может потратить не больше чем 959,99 млрд евро на так называемые обязательства и не больше чем 908,40 млрд евро на прямые выплаты. Эти суммы на 3,4% и 3,7% меньше, чем было предусмотрено в МФП ЕС в 2007–2013 гг. Это уменьшение связано со стратегией Совета ЕС, направленной на усиле-

ние финансовой дисциплины ЕС, и со сложной экономической ситуацией, с которой столкнулись многие государства – члены ЕС.

Основными направлениями использования средств МФП ЕС являются: поощрение роста экономики и создания рабочих мест, уменьшение различий в области развития регионов государств Европейского союза, устойчивый рост развития сельского хозяйства и сельской местности, развитие системы безопасности, помощь Европейского союза третьим странам и административные расходы учреждений Европейского союза.

### **Доходная часть бюджета ЕС**

Годовые поступления в бюджет ЕС, который не может быть дефицитным, должны полностью покрыть годовые расходы. Различные виды поступлений и методы их учета описаны в отдельном решении Совета ЕС о собственных ресурсах. Там также говорится, что максимальная сумма собственных ресурсов ЕС, которые могут быть собраны в течение года, составляет 1,23% общего национального валового внутреннего продукта (ВВП) всех государств Европейского союза.

Источниками собственных ресурсов ЕС являются: таможенные сборы, полученные при импорте в ЕС товаров из третьих стран, налоги на сахар, 0,3% от суммы НДС, собранной каждым государством, и часть полученного каждым государством ЕС внутреннего валового продукта.

### **Правовая база системы финансовой безопасности**

Основные принципы охраны финансовых ресурсов Европейского союза заложены в его базовом документе – в статье 325 Шестого раздела «Борьба с мошенничеством» II направления «Финансовые положения» VI части Договора Европейского союза.

В 325-й статье данного документа указано, что:

- учреждения ЕС и государства – члены ЕС оказывают сопротивление мошенничеству и другим незаконным деяниям, наносящим вред финансовым интересам ЕС, с этой целью проводится эффективная защита финансовых интересов в государствах –

членах ЕС и учреждениях, организациях и органах ЕС;

- государства – члены ЕС согласовывают свои действия, направленные на защиту финансовых интересов ЕС от мошенничества. В этих целях они при поддержке Европейской комиссии организуют тесное и регулярное взаимодействие своих компетентных учреждений;
- Европейский парламент и Совет Европейского союза, принимая решения согласно обычной законодательной процедуре и проведя консультации с Аудиторской палатой ЕС, устанавливают обязательные мероприятия в области противодействия и борьбы с мошенничеством, наносящим ущерб финансовым интересам, в целях создания в государствах – членах ЕС, а также в учреждениях, организациях и органах ЕС возможностей эффективной и универсальной защиты.

Другим не менее важным документом, регламентирующим борьбу с мошенничеством, является Конвенция о защите финансовых интересов европейских сообществ, принятая Советом ЕС 26 июля 1995 г. Основными причинами принятия данного документа стали:

- необходимость обеспечения условий, при которых национальные законы государств – членов ЕС об уголовном преследовании помогут эффективно защитить финансовые интересы ЕС;
- необходимость применения в отношении мошенничества эффективных, пропорциональных и предупредительных санкций;
- необходимость совместной борьбы государств – членов ЕС с мошенничеством, наносящим ущерб финансовым интересам ЕС.

В данной Конвенции также были сформулированы и другие положения, помогающие повысить эффективность борьбы с мошенничеством.

В частности, было дано универсальное определение мошенничества (с подразделением его на мошенничество в области расходов и доходов):

*«Предусмотренным в данной Конвенции мошенничеством, наносящим ущерб финансовым интересам ЕС (далее – мошенничество), является:*

- а) в области расходов – любое умышленное действие или бездействие, связанное с использованием и предоставлением поддельных, несоответствующих действительности или недостоверных заявлений или документов, результатом чего является присвоение либо незаконное удержание средств общего бюджета ЕС или бюджетов, которые управляются ЕС либо от имени ЕС;*
- б) в области доходов – любое умышленное действие либо бездействие, связанное с использованием и предоставлением поддельных, несоответствующих действительности или недостоверных заявлений или документов, результатом чего является уменьшение ресурсов общего бюджета ЕС или бюджетов, которые управляются ЕС либо от имени ЕС».*

Все государства – члены ЕС обязались гармонизировать данное определение с положениями национального уголовного законодательства и сделать обязательным криминализацию данных правонарушений. Кроме требования криминализации мошенничества, вышеупомянутая Конвенция требует установить и применять к данному виду преступной деятельности эффективных, пропорциональных и превентивных уголовных санкций, включая наказание в виде лишения свободы. Причем минимальная сумма нанесенного путем мошенничества ущерба не может превышать 50 000 евро.

Краеугольным камнем Конвенции стало положение об осуществлении тесного и эффективного сотрудничества между государствами – членами ЕС, особенно в тех случаях, когда преступная деятельность была осуществлена на территории нескольких государств. В данной ситуации также должны применяться такие процедуры как взаимная правовая помощь, экстрадиция и передача проведения процедуры уголовного преследования.



Вскоре после принятия Конвенции по защите финансовых интересов ЕС было принято решение усилить борьбу в области коррупции, в связи с чем 27 сентября 1996 г. актом Совета Европейского союза был утвержден так называемый Первый протокол к указанной Конвенции.

Основное внимание в указанном протоколе было сфокусировано на определении видов и форм коррупции, оказывающей негативное воздействие на бюджет ЕС. В частности, были определены дефиниции пассивной и активной коррупции:

*«Пассивная коррупция – это умышленные действия любого должностного лица, когда оно в свою пользу или в пользу третьего лица напрямую либо через посредников просит или принимает любой безосновательный доход, или когда ему обещают такой доход за правомочное или неправомочное действие либо бездействие при исполнении должностных обязанностей или осуществлении функций, на основании чего он не исполняет своих должностных обязанностей, в таком виде нанося ущерб или имея возможность нанести ущерб финансовым интересам ЕС.*

*Активная коррупция – умышленные действия любого лица, когда оно напрямую либо через посредников дает обещание либо дает любой необоснованный доход должностному лицу, предназначенный лично ему либо любому третьему лицу, за его правомочное либо неправомочное действие либо бездействие при выполнении служебных полномочий или осуществлении функций, на основании чего должностное лицо не исполняет своих служебных обязанностей, в таком виде нанося ущерб или имея возможность нанести ущерб финансовым интересам ЕС».*

Согласно данному протоколу, каждое государство – член ЕС обязалось провести необходимые мероприятия, чтобы криминализировать пассивную и активную коррупцию. При этом уголовное преследование за данные виды преступной деятельности должно проводиться в отношении должностных лиц при совершении ими преступ-

ных деяний в ходе осуществления своих функций также и в тех случаях, когда такие преступления осуществляют должностные лица ЕС при исполнении своих должностных обязанностей.

Но и после принятия Первого протокола к Конвенции Совет Европейского союза был вынужден констатировать, что указанные документы нуждаются в дополнении, чтобы активизировать борьбу с преступлениями, негативно влияющими на финансовую безопасность ЕС. Поэтому 19 июня 1997 г. был принят так называемый Второй протокол к Конвенции о защите финансовых интересов ЕС.

В данном документе было зафиксировано, что наряду с коррупцией и мошенничеством, значительный ущерб бюджету ЕС наносят преступления, совершенные юридическими лицами, а также отмывание денег.

На основании вышеизложенного, государства – члены ЕС обязались внести изменения в национальное право, чтобы была возможность привлекать к уголовной ответственности юридических лиц за осуществленные в их пользу преступные деяния, связанные с мошенничеством или активной коррупцией или отмыванием денег, которые наносят или могут нанести ущерб финансовым интересам ЕС.

Усиливая борьбу с преступлениями против финансовой системы ЕС, особое внимание во Втором протоколе было уделено применению конфискации. Каждое государство – член ЕС должно в обязательном порядке применять меры, направленные на арест, конфискацию или изъятие средств, полученных от мошенничества, активной и пассивной коррупции, а также отмывания денег. В целях улучшения взаимодействия было регламентировано, что государства – члены ЕС не могут отказать в предоставлении взаимной помощи в области расследования мошенничества, активной и пассивной коррупции и отмывания денег только по причине того, что данное деяние связано с преступлением в отношении системы налогов и таможенных сборов.

**Основное учреждение Европейской комиссии, отвечающее за охрану финансовых интересов, – Европейская служба по борьбе с мошенничеством (ОЛАФ)**

Название Европейской службы по борьбе с мошенничеством – ОЛАФ происходит от аббревиатуры

*Краткая историческая справка о деятельности Службы*

<b>1988 г.</b>	В Генеральном секретариате Европейской комиссии создано подразделение специального назначения по координации мер по противодействию мошенничеству (UCLAF). UCLAF осуществлял сотрудничество с национальными службами, отвечающими за борьбу с мошенничеством, оказывал помощь в борьбе с международным организованным мошенничеством и проводил координацию деятельности в данной сфере
<b>1993 г.</b>	Руководствуясь рекомендациями парламента ЕС, полномочия UCLAF постепенно расширяются
<b>1995 г.</b>	UCLAF получает право начинать расследования по собственной инициативе на основании информации, полученной из различных источников. Было сформулировано требование, чтобы все подразделения ЕК предоставляли UCLAF информацию обо всех возможных случаях мошенничества, выявленных в ходе их деятельности
<b>1999 г.</b>	После выявления фактов злоупотреблений со стороны высокопоставленных сотрудников ЕК возглавляемая Жаком Сантером Европейская комиссия подала в отставку, вследствие чего было предложено создать новую службу ОЛАФ, имеющую более широкие полномочия в области борьбы с внутренней коррупцией. Результатом данного предложения стало создание Европейской службы по борьбе с мошенничеством.

туры французского варианта ее названия Office de Lutte Anti-Fraude.

В настоящее время ОЛАФ осуществляет свою деятельность на основании Регламента Европейского парламента и Совета Европейского союза № 883/2013, принятого 11 сентября 2013 г.

Как было указано выше, из бюджета Европейского союза выделяются средства на различные программы и проекты, которые приносят существенную пользу проживающим в государствах ЕС и за его пределами. Из-за нецелевого использования средств ЕС или сокрытия от уплаты в национальные бюджеты государств – членов ЕС налогов и таможенных сборов, значительная часть которых и составляют бюджет ЕС, наносит

ся прямой ущерб гражданам ЕС и всему Европейскому проекту.

Хотя Служба по борьбе с мошенничеством ОЛАФ проводит независимые расследования, она является подразделением Европейской комиссии, которое курирует ответственная за бюджет и человеческие ресурсы заместитель председателя ЕК Кристилина Георгиева.

ОЛАФ выполняет три важнейшие задачи:

- защищает финансовые интересы Европейского союза, расследуя деяния, связанные с мошенничеством, коррупцией и другой незаконной деятельностью;
- выявляет и расследует факты, связанные с невыполнением профессиональных обязанностей членами и работниками институций и учреждений ЕС, на основании которых могут быть начаты дисциплинарные либо уголовные расследования;
- оказывает помощь институциям ЕС, в первую очередь Европейской комиссии, при формировании и исполнении правовых актов и политики в области борьбы с мошенничеством.

С точки зрения бюджета и системы управления ОЛАФ является независимой службой, одним из основных направлений деятельности которой является получение информации из множества государств о возможном мошенничестве либо других нарушениях. Чаще всего данную информацию представляют работники институций ЕС либо ответственные лица государств – членов ЕС, в чьи функции входит администрирование средств ЕС.

Все получаемые сообщения проходят оценку, в ходе которой принимается решение, подпадают ли указанные в них проблемы в компетенцию Службы и соответствуют ли описанные подозрения критериям, руководствуясь которыми можно начать расследование.

Все проводимые ОЛАФ расследования можно разделить на три категории:

- внутренние расследования – это административные расследования, которые проводятся в институциях и учреждениях ЕС в целях выявления случаев мошенничества, коррупции или любой другой противоправной деятельности,

наносящей ущерб финансовым интересам ЕС, включая существенные нарушения, связанные с выполнением профессиональных обязанностей;

- внешние расследования – это административные расследования, проводимые в институциях и учреждениях, финансирование которых не осуществляется из бюджета ЕС, в целях выявления фактов мошенничества или любой другой противоправной деятельности со стороны физических или юридических лиц. Расследования относятся к группе внешних расследований, если ОЛАФ непосредственно проводит большую часть расследования;
- координация – в тех случаях, когда ОЛАФ оказывает помощь национальным учреждениям или другим подразделениям европейских сообществ при проведении ими расследований, проводит сбор и обмен информацией, поддерживает связи.

При проведении расследований на основании просьбы ОЛАФ компетентные службы государств-членов предоставляют сотрудникам ОЛАФ необходимую помощь. При этом данными национальными учреждениями должны быть созданы все условия, чтобы сотрудники ОЛАФ могли ознакомиться со всей информацией и документами, связанными с проводимыми расследованиями. В этих целях государства – члены ЕС обязались создать либо назначить соответствующие национальные подразделения по координации борьбы с мошенничеством, в функции которых должны входить задачи по сотрудничеству и обмену информацией с ОЛАФ.

В ходе проведения внешнего расследования возможного мошенничества, коррупции или другой противоправной деятельности, наносящей ущерб финансовым интересам ЕС, уполномоченные сотрудники ОЛАФ могут получить доступ и ознакомиться со всей информацией, связанной с проводимым расследованием, которой обладают институции, учреждения, органы власти и агентства, включая информацию, которая содержится в базах данных.

При проведении внутренних расследований сотрудники ОЛАФ обладают более широкими полномочиями. В частности, они могут непосредственно и без предварительного оповещения получить

доступ ко всей информации, которая хранится в подразделениях ЕС и ЕК, включая информацию об операциях, проводимых на банковских счетах данных организаций. В ходе расследования инспектора ОЛАФ также могут получить копии интересующих их документов либо произвести выемку таких документов в целях их сохранности. Если в ходе проверки выясняется, что должностное лицо либо другой служащий подразделения ЕС или ЕК может быть связан с противоправным деянием, информация о данном подозрении незамедлительно передается руководителю подразделения, в котором данное лицо работает.



Уже на стадии первичного анализа информации ОЛАФ имеет право получить необходимую дополнительную информацию от европейских и национальных учреждений. После начала расследования в целях получения необходимых для него данных сотрудники ОЛАФ имеют право проводить интервью и допросы свидетелей. При этом свидетель имеет право не давать показаний в отношении самого себя, также допрос должен быть прерван, если в ходе его выясняется, что свидетель является лицом, которому в будущем могут быть предъявлены подозрения в совершении преступления либо нарушения.

После завершения расследования, руководствуясь указаниями Генерального директора ОЛАФ, готовится отчет, в котором указываются:

- правовой статус расследования;
- осуществленные проверочные действия;
- установленные обстоятельства и их предварительная юридическая квалификация;
- возможные финансовые последствия расследуемого деяния;
- выводы расследования.

Вместе с отчетом также представляются рекомендации Генерального директора о том, какие

действия должны быть осуществлены на основании представленных выводов. Особое внимание уделяется возмещению тех финансовых ресурсов, которые были похищены либо неправомерно использованы и должны быть возвращены в бюджет ЕС. Также в отчете дается предварительная оценка действий должностных лиц ЕС, ЕК либо национальных учреждений, а также лиц – получателей финансовых средств из бюджета ЕС.

Контроль за деятельностью ОЛАФ осуществляет Надзорный комитет, который состоит из пяти независимых членов, занимающих высокие должности в национальных учреждениях государств ЕС и имеющих опыт деятельности в области выявления, уголовного преследования либо расследования преступных деяний или нарушений, относящихся к компетенции ОЛАФ. Кандидатуры членов Надзорного комитета представляются государствами – членами ЕС и утверждаются общим решением Европейского парламента, Совета Европейского союза и Европейской комиссии сроком на пять лет. Как минимум один раз в год Надзорный комитет подготавливает и принимает отчет, в котором дает оценку независимой деятельности ОЛАФ, а также эффективности проводимых расследований, которые передаются Европейскому парламенту, Совету Европейского союза и Европейской комиссии.

Европейский парламент, Совет Европейского союза и Европейская комиссия раз в год проводят встречу с Генеральным директором ОЛАФ, чтобы на политическом уровне обменяться мнениями о стратегии и методах деятельности данной Службы.

Генеральный директор ОЛАФ назначается Европейской комиссией на должность сроком на 7 лет без права продления. В его обязанности входит неукоснительное соблюдение принципа независимости ОЛАФ от воздействия со стороны учреждений ЕС и государств – членов ЕС. В том случае, если со стороны Европейской комиссии принимаются действия, которые могут нарушить данные принципы, Генеральный директор обязан информировать Надзорный комитет и подать иск в Европейский суд справедливости.

В обязанности Генерального директора входит утверждение годового плана деятельности ОЛАФ, а также регулярные отчеты о результатах деятельности руководителям Европейского парламента, Совета Европейского союза, Евро-

пейской комиссии и Палаты аудиторов ЕС. Также Генеральный директор утверждает внутренние правила для сотрудников ОЛАФ в области проводимых ими расследований, соблюдения процессуальных гарантий в отношении фигурантов расследований, охраны полученных данных. При этом и сам Генеральный директор, при наличии соответствующих подозрений, может стать объектом дисциплинарного расследования, которое проводит Европейская комиссия.

Все финансирование ОЛАФ, а также Надзорного комитета и его секретариата устанавливается отдельным пунктом в выделяемой Европейской комиссии части общего бюджета Европейского союза и детально излагается в приложении к данной части. Содержание 421 сотрудника ОЛАФ обходится налогоплательщикам свыше 57,2 млн евро в год (данные 2014 года).

В настоящий момент структура ОЛАФ состоит из Центрального аппарата, куда входят внутренний аудитор, офицер по защите данных и представитель по контактам с прессой. В структуре Центрального аппарата действует Отдел по первичному анализу поступающих данных и отбора сообщений о возможных правонарушениях, а также Отдел кадров и финансов.

Основные функции, возложенные на ОЛАФ, выполняют четыре директората:

**Директорат А** – Проведение расследований 1. Сюда входят расследования: коррупции и нарушений со стороны сотрудников учреждений ЕС, мошенничества со средствами из новых финансовых программ, средствами, выделяемыми на программы, реализуемые в третьих странах.

**Директорат Б** – Проведение расследований 2. Сюда входят расследования: уклонения от уплаты таможенных сборов, контрабанды табачных изделий и импорта поддельных товаров, мошенничества со средствами структурных и сельскохозяйственных фондов.

**Директорат Ц** – Помощь и поддержка при проведении расследований. Функции: проведение семинаров и обучений, оперативный анализ данных и проведение экспертиз, развитие информационных систем, правовая оценка.

**Директорат Д** – Подготовка и реализация инициатив в области помощи государствам – членам ЕС.

Функции: стратегический анализ поступающих данных и отчетов о противоправной деятельности, координация программ финансовой помощи национальным правоохранительным органам, сотрудничество с другими учреждениями ЕС, а также международное сотрудничество.

Основными правонарушениями, которые выявляет и расследует ОЛАФ в ходе своей работы, в результате которых были нарушены правила финансирования программ и проектов средствами Европейского бюджета (расходы ЕС), являются:

- получение средств на основании поддельных документов;
- нецелевое использование средств ЕС;
- завышение стоимости приобретаемого оборудования либо услуг при реализации проектов, финансируемых средствами ЕС;
- нарушение правил проведения публичных закупок и тендеров.

В области контроля доходной части бюджета основными проблемами, с которыми сталкивается ОЛАФ, являются:

- подделка таможенных документов, а также документов, на основании которых приобретаются и ввозятся товары на территорию ЕС (накладные, счета-фактуры, сертификаты о происхождении товаров), в результате чего неправомерно занижается сумма уплачиваемого таможенного сбора;
- контрабанда на территорию государств ЕС либо незаконное производство табачных изделий, в результате чего снижается поступление акцизов. Особенно острой данная проблема является для фискальных органов стран Западной Европы, в которых установлены высокие акцизы на реализацию табачных изделий, вследствие чего на теневой рынок данных государств нелегально поступает значительное количество табачных изделий.

Как и прежде вопрос противодействия коррупции среди сотрудников учреждений ЕС также является приоритетным для ОЛАФ.

Со дня своего создания в 1999 году ОЛАФ провел свыше 3 500 расследований, в ходе которых было возвращено в бюджет ЕС более 1,1 млрд евро. На основании данных расследований 335 физических лиц было привлечено к уголовной ответственности с лишением свободы на общий срок более 900 лет.

В 2014 году сотрудниками ОЛАФ были начаты 234 расследования и 54 инициативы по координации расследований, проводимых национальными правоохранительными либо надзорными органами, закончено 307 расследований и инициатив по координации. Было подготовлено 397 рекомендаций, в которых было предложено вернуть в бюджет ЕС 901 млн евро в связи с их нецелевым использованием либо полученных путем подделки документов, мошенничества или в результате других правонарушений. В результате данных мероприятий в бюджет ЕС поступило 206,5 млн евро. В 2014 году ОЛАФ получил 1417 сообщений от граждан, юридических лиц и учреждений ЕС (в 2013 – 1294, в 2012 – 1264, в 2011 – 1041), что было отмечено как результат увеличивающегося доверия к деятельности ОЛАФ со стороны общества.

Из наиболее резонансных расследований ОЛАФ в 2014 г. можно отметить:

- конфискацию в Польше большого количества незаконно ввезенных

на территорию ЕС поддельных сельскохозяйственных удобрений;

- расследование нелегального производства сигарет в Италии;
- выявление сети незаконного импорта в ЕС произведенных в КНР товаров, в отношении которых были установлены правила антидемпинга, путем подделки сертификатов их происхождения;
- расследование финансовых нарушений при реализации проекта, связанного с развитием одного из морских портов на территории Испании;
- нарушения при строительстве и приобретении оборудования для медицинского центра в Венгрии. Причем информация о возможных нарушениях при реализации данного проекта, на который было выделено 674 тыс. евро из бюджета ЕС, получена от журналистов. В ходе расследования было установлено, что стоимость проекта оказалась значительно завышена путем включения в цепочку закупок офшорных компаний.

## **КРАТКИЙ ОБЗОР ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ПО КОНТРОЛЮ ИНОСТРАННЫХ АКТИВОВ США**

---

*Управление по контролю иностранных активов (OFAC, далее – УКИА) действует в составе Департамента казначейства Соединенных Штатов Америки под эгидой Управления по терроризму и финансовой разведке и обладает компетенцией правоохранительного органа и финансовой разведки*

*Вадим Андреевич Таркин,  
заместитель начальника отдела Юридического управления  
Росфинмониторинга*



*Вадим Андреевич Таркин*

Годовой бюджет УКИА составляет более 30 млн долларов США (по курсу ЦБ на 23.10.2015 – 1 млрд 883 млн 400 тыс. рублей), а ориентировочная штатная численность УКИА – 200 сотрудников. В настоящее время руководит УКИА Адам Зюбин (Adam Szubin), выходец из Департамента юстиции США, в котором он занимался вопросами противодействия отмыванию денежных средств и финансированию терроризма, распространению оружия массового уничтожения, санкционных программ США, государств-изгоев и анализа разведывательной информации.

УКИА реализует экономические и торговые санкции в поддержку государственной безопасности США и целей в соответствии с чрезвычайными полномочиями Президента США. Программы экономических санкций вводятся в отношении государств, субъектов предпринимательской деятельности или групп лиц.

Значительное количество целей УКИА определяются Президентом США, а индивидуальные случаи, как правило, являются результатом длительных расследований, проводимых Управлением глобальной направленности – структурным подразделением УКИА. К примеру, такие расследования проводятся в отношении террористов и наркоторговцев. Следует учитывать, что многие экономические и торговые санкции вводятся на основе международных мандатов, в том числе мандатов Организации Объединенных Наций.

УКИА обладает действенным инструментарием принуждения исполнения законодательства – к примеру, это значительные штрафы, блокировка (заморозка) активов и запрет на осуществление деятельности на территории США. Так, наказание за невыполнение требований законодательства США в части соблюдения санкций в зависимости от программы может быть в виде штрафа от 50 тыс. до 20 млн долларов США и/или лишения свободы на срок от 10 до 30 лет за намеренное нарушение. Гражданско-правовая ответственность за нарушение может достигать до 1 млн долларов США. В 2014 году УКИА достигло рекордной суммы досудебного урегулирования спора (settlement) с французской компанией BNP Pariba в размере 1 млрд долларов США. В период с 1994 по 2003 год УКИА собрало более 8 млн долларов США за нарушение режима эмбарго в отношении Кубы (в определенный момент времени на отслеживание финансовой деятельности, связанной с Кубой, было выделено в 10 раз больше сотрудников, чем на выслеживание Осамы Бен Ладена).

Правовой основой деятельности УКИА являются Свод нормативных актов федеральных органов исполнительной власти США, Закон США «О торговле с врагом» (1917 г.), Закон США «Об экономических полномочиях в случае международных чрезвычайных ситуаций» (1977 г.), Закон США «Об антитерроризме и действенном смертельном наказании» (1996 г.), Закон США «Об определении главных иностранных наркоторговцев» (1999 г.), Закон США «О реформе торговых санкций и увеличении экспорта» (2000 г.), различ-



ные действующие акты о чрезвычайных положениях (Закон США «О чрезвычайных положениях», 1976 г.) и др.

Необходимо отметить, что Закон США «Об экономических полномочиях в случае международных чрезвычайных ситуаций» – это федеральный закон США, который уполномочивает Президента США регулировать торговую деятельность после объявления чрезвычайного положения в ответ на любые необычные или непредвиденные угрозы США, имеющие иностранный источник.

УКИА реализует экономические санкции путем предотвращения совершения запрещенных сделок, которые описаны УКИА как «торговые или финансовые сделки и другие торговые дела, в которые лица США (U.S. persons) не могут вступать, если только это не разрешено УКИА или это является исключением, явно выраженным в законодательном акте».

Поскольку программы санкций отличаются по внешнеполитическим показателям и целям национальной безопасности, то запреты в рамках таких программ также могут отличаться. Описание конкретных режимов эмбарго и санкционных программ размещаются на официальном сайте УКИА <http://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Programs/Pages/Programs.aspx>.

УКИА обладает полномочиями по освобождению от запрета на совершение таких сделок, которые оно реализует, либо издавая генеральную лицензию на определенные категории сделок, либо предоставляя специальные лицензии для каждого конкретного случая. Генеральная лицензия разрешает определенный тип сделок для некоторых категорий лиц без необходимости подачи запроса на предоставление лицензии. Специальная лицензия – это письменный документ,

выдаваемый УКИА конкретному лицу и разрешающий конкретную сделку. Получение лицензии налагает на лиц обязанность соблюдать строгие лицензионные требования.

Одним из наиболее эффективных инструментов, среди применяемых в деятельности УКИА, является *Список граждан особых категорий и запрещенных лиц* (SDN List; далее – Список УКИА), где перечислены физические и юридические лица, которые принадлежат или контролируются, или действуют от имени или в интересах целевых стран, и иные объекты, с которыми гражданам США и постоянным резидентам США запрещено вести предпринимательскую деятельность. Помимо указанных лиц, в Списке УКИА перечислены физические лица, группы и организации, которые причастны к терроризму, наркоторговле, распространению оружия массового уничтожения или транснациональной организованной преступности.

УКИА также ведет *Список иностранных лиц, уклоняющихся от санкций*, и *Список идентификационных данных для секторальных санкций*.

Список УКИА является публичным, общедоступным и его ведение осуществляется УКИА совместно с Департаментом казначейства США (<http://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/SDN-List/Pages/default.aspx>, <https://sdnsearch.ofac.treas.gov/> (автоматический поиск). Список УКИА содержит, к примеру, информацию о полном имени, адресе, гражданстве, паспорте, ИНН, месте рождения, дате рождения, прежних фамилиях и псевдонимах.

Список УКИА отличается от списка, который ведется в соответствии с разделом 314(а) «Патриотического» закона США. Как известно, действие ряда положений этого закона было возобновлено на основании Закона США «Об объединении и укреплении государства путем соблюдения прав человека, прекращения сбора персональных данных, передаваемых по сетям электросвязи, запрета на отслеживание перемещения граждан и отмены упрощенного порядка получения ордеров на сбор такой информации органами национальной безопасности США», изданного в 2015 году и также известного как Закон США «О свободе». Согласно указанному разделу 314(а) Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями США (FinCEN) доводит до финансовых учреждений информацию о лицах, подозреваемых в терроризме и отмывании денежных средств.

Лицо, включенное в Список УКИА, вправе обратиться в УКИА для своего исключения из это-

го списка. Однако УКИА не обязано исключать физическое или юридическое лицо из Списка УКИА.

По состоянию на 7 октября 2015 года в Списке УКИА насчитывается более 15 200 записей из 155 стран. Из них 178 записей касаются самолетов, а 575 – кораблей. Оставшиеся 14 467 записей касаются физических и юридических лиц. УКИА создает отдельные записи в Списке УКИА по каждому псевдониму определенных в списке лиц, так что количество записей не отражает общего количества лиц, включенных в Список УКИА.

Список УКИА используется всеми лицами США, то есть организациями, гражданами США, постоянными иностранными резидентами и так далее для негласной проверки клиентов в ходе предпринимательской деятельности. Законодательство США не запрещает информировать лицо о невозможности продолжать с ним деловые отношения по причине наличия данного лица в Списке УКИА, за исключением отказа в выдаче кредита по такой причине (Закон США «О честном кредите», Закон США «О равном доступе к кредитам»). Информация о сделках или операциях, касающихся Списка УКИА, хранится в течение 5 лет с даты совершения сделки или операции.

При совпадении клиента с лицом, указанным в Списке УКИА, активы, принадлежащие или контролируемые таким клиентом, блокируются (замораживаются), что подразумевает контроль над ними, то есть они остаются в собственности лица, но распоряжаться и пользоваться данным имуществом без согласования с УКИА запрещено. Необходимо отметить, что не все санкционные программы предполагают заморозку имущества.

Замораживание имущества происходит незамедлительно и во всех аспектах налагает запрет на сделки или любые операции в отношении данных активов. Имущество в рамках бухгалтерского учета помещается на накопительный счет, с которого могут совершаться только разрешенные УКИА списания. Некоторые банки открывают отдельные счета, а другие создают кумулятивные счета, например, с наименованием «Замороженные ливийские активы». Информация о замораживании счета направляется в течение 10 рабочих дней в УКИА. В такой же срок в УКИА направляется информация об отказе в проведении операции. Кроме того, до 30 сентября в УКИА должна направляться ежегодная отчетность о замороженном имуществе.

Лицо, чье имущество было заблокировано, вправе обратиться за разблокированием и высвобождением имущества. Как правило, при соблюдении всех требований такая разблокировка происходит в форме предоставления обратившемуся лицу специальной лицензии УКИА.

Также в случае совпадения клиента с лицом, указанным в Списке УКИА, организация, прежде чем заблокировать активы клиента, может обратиться на горячую линию УКИА и по электронной почте для подтверждения совпадения и по иным в этой связи вопросам. Данное обстоятельство обусловлено тем, что используемые в рамках Списка УКИА механизмы позволяют выводить процентную шкалу совпадения проверяемого лица с лицом, указанным в Списке УКИА (от 0% до 100%).

При проверке клиента по Списку УКИА применяются следующие механизмы:

1. Алгоритмы Джаро-Винклера (Jaro-Winkler) – алгоритм нечетного сравнения строк и схожести.
2. Алгоритм Soundex – фонетический анализ.

В первом случае алгоритм Джаро-Винклера используется для сравнения всей строки имени со строками «полное имя» в санкционных списках УКИА.

Во втором случае строка имени разделяется на несколько частей, например, имя Джон Смит разбивается на два имени Джон и Смит. Затем каждая из этих частей сравнивается со строкой «имя» во всех санкционных списках УКИА с использованием алгоритмов Джаро-Винклера и фонетического анализа.

Среди псевдонимов УКИА выделяет так называемые «нестрогие псевдонимы», которые достаточно общие или являются производными и могут вызывать большее количество ложных совпадений. Например, «Старый Хассан», «Ахмед суданский» и т.д. УКИА на постоянной основе проводит анализ псевдонимов, содержащихся в Списке УКИА, с целью их очистки от «нестрогих псевдонимов». При этом, по мнению УКИА, не ожидается, что организации будут обязательно проводить анализ клиента на предмет его совпадения со списком «нестрогих псевдонимов», за исключением тех случаев, когда есть иные признаки, указывающие на то, что лицо, возможно, находится в Списке УКИА. В случае если организация соверши-



Офис УКИА

ла сделку с лицом, которое находится в списке «нестрогих псевдонимов», то организация может быть подвергнута преследованию. Однако организация вероятнее всего избежит санкций, если, во-первых, совпадение произошло только со списком «нестрогих псевдонимов», во-вторых, организация не имела иных оснований полагать, что сделка подпадает под один из санкционных списков УКИА или иным образом нарушает законодательство США, и в-третьих, организация поддерживает тщательную риск-ориентированную комплаенс-программу.

Фундаментальным элементом комплаенс-программы банков в целях соблюдения режима, установленного УКИА, является оценка рисков продуктовых линеек, клиентов, природы сделок и выявления высокорисковых зон. Приведем пример продуктов, услуг, клиентов и географических точек, которые несут высокий риск с точки зрения соблюдения санкционных программ УКИА:

- международные денежные переводы;
- счета иностранцев, не являющихся резидентами;
- счета иностранных клиентов;
- трансграничные операции автоматизированной клиринговой палаты;
- товарный аккредитив и другие торговые финансовые продукты;

- операционный электронный банкинг;
- счета иностранного корреспондентского банка;
- транзитные счета;
- «котловой» счет;
- международные банковские услуги частным клиентам.

Эффективные комплаенс-программы также должны предусматривать внутренний контроль с целью выявления подозрительных счетов и операций, а также (как указывалось выше) организа-

ции работы по уведомлению УКИА о блокировках и отказах в проведении операций. В целом внутренний контроль аналогичен тому, как он организован в рамках системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Как видно из приведенного краткого обзора, деятельность УКИА чрезвычайно похожа на деятельность классического подразделения финансовой разведки, занимающегося противодействием отмыванию денег и финансированию терроризма, однако с точки зрения целей и некоторых инструментов существенно отличается и служит инструментом реализации государственной политики США и обеспечения интересов национальной безопасности.

## СТРАТЕГИЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

---

*26–27 октября 2015 г. в Росфинмониторинге с рабочим визитом находилась делегация ПФР Австралии (AUSTRAC). Ключевыми темами обсуждения стали вопросы по дальнейшей реализации Меморандума о взаимопонимании, подготовка России к очередному раунду взаимных оценок, взаимодействие на площадке ФАТФ и других международных организаций в сфере ПОД/ФТ*

*Инесса Андреевна Лисина,  
редактор-корреспондент*

Россия и Австралия являются партнерами в рамках деятельности ключевых международных организаций в сфере ПОД/ФТ – ФАТФ, Группа Эгмонт и пр. Австралия приняла эстафету президентства в ФАТФ от России, продолжив реализацию ряда проектов и инициатив, начатых в период российского председательства.

Визит делегации AUSTRAC имеет стратегическое значение для развития взаимодействия с Росфинмониторингом – в июне 2015 г. на Пленарном заседании ФАТФ (г. Брисбен, Австралия) главы финансовых разведок подписали Меморандум о взаимопонимании. Документ готовился более 8 лет и имеет стратегическое значение для совместной деятельности двух стран: в настоя-

щее время проводится работа по выстраиванию рабочих отношений в рамках реализации достигнутых договоренностей.

Согласно положениям Меморандума, наиболее глобальной угрозой стабильности современного мира является терроризм. Как отметил глава AUSTRAC Пол Жевтович, у России большой опыт в сфере противодействия терроризму, который будет полезен для всех участников глобальной системы ПОД/ФТ.

Опыт Австралии в вопросах противодействия финансированию терроризма, международного сотрудничества в данной сфере, анализа деятельности ИГИЛ и стран, сотрудничающих с данной организацией, стал ключевой темой круглого стола, прошедшего 27 октября 2015 г. В мероприятии приняли участие сотрудники центрального аппарата и межрегиональных управлений Росфинмониторинга.



Другим ключевым вопросом обсуждения стала подготовка России к очередному раунду взаимных оценок ФАТФ. Нашей стране только предстоит пройти очередной раунд в 2017 г. Данная тематика обсуждалась в рамках встречи сотрудников AUSTRAC с представителями национальных ведомств России, которые примут участие в подготовке и проведении национальной оценки рисков, – ФСБ, Центрального Банка, МВД, МИД, Генеральной прокуратуры, Следственного комитета и иных.

Директор Росфинмониторинга Юрий Чиханчин отметил, что финансовая разведка Австралии является одной из лучших в мире. Высокие результаты ее деятельности подтвердились и в ходе прошедшей взаимной оценки (2014 г.) – страна получила достаточно высокие результаты. ФАТФ отметила значительный прогресс, который прошла Австралия с предыдущего раунда взаимных оценок (2005 г.).

Развитие сотрудничества между двумя странами является стратегической задачей, которая направлена на развитие совместной деятельности в части противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Эти усилия являются значительным вкладом в дело глобальной безопасности.

### Austrac

Финансовая разведка Австралии выполняет функции регулятора и надзорного органа. AUSTRAC учрежден в 1989 г. На настоящий момент в ПФР по всей стране работает порядка 300 человек.

Основное направление работ – мониторинг совершаемых финансовых операций: в год поступает более 100 млн сообщений, из них порядка 90 тыс. – сообщения о подозрительных операциях.

Стратегические направления деятельности:

- построение национального центра финансовой разведки, который объединит сотрудников подотчетных организаций, сообщающих о подозрительных операциях субъектов, и сотрудников ПФР;
- расширение функций по международному взаимодействию.

## ШЕСТАЯ СЕССИЯ КОНФЕРЕНЦИИ ГОСУДАРСТВ – УЧАСТНИКОВ КОНВЕНЦИИ ООН ПРОТИВ КОРРУПЦИИ

*Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции, открытая для подписания 9 декабря 2003 года в г. Мериде (Мексика), также известная как Меридская конвенция – наиболее известный международный договор в сфере борьбы с коррупцией. Фактически это один из ключевых международных актов столь значительного охвата, выстраивающий систему противодействия коррупции на национальном и международном уровнях. В настоящее время Меридскую конвенцию ратифицировали 177 стран*

*Вадим Андреевич Таркин,  
заместитель начальника отдела Юридического управления  
Росфинмониторинга*

В ноябре этого года в Санкт-Петербурге состоялся крупнейший в мире антикоррупционный форум – шестая сессия Конференции государств – участников Конвенции ООН против коррупции. На конференции присутствовали делегаты 162 стран, 88 зарубежных неправительственных организаций, и в целом было проведено более 100 различных мероприятий. Высокую активность традиционно демонстрировали неправительственные организации, в частности, Трансперенси интернешнл (Transparency international) и Коалиция КООНПК (UNCAC Coalition).





Конференция рассмотрела широкий круг вопросов, в том числе обзор хода осуществления Конвенции ООН против коррупции, предупреждение коррупции, возвращение активов, международное сотрудничество, а также вопрос сотрудничества с соответствующими международными и региональными организациями и механизмами, а также неправительственными организациями.

В рамках церемонии открытия Конференции руководитель Администрации Президента Российской Федерации Сергей Борисович Иванов зачитал послание Президента Российской Федерации участникам Конференции. В этом послании Президент подчеркнул универсальный характер и уникальную легитимность Организации Объединенных Наций и важность равноправного партнерства для противодействия глобальным угрозам. В своих замечаниях руководитель Администрации подчеркнул большое значение Конвенции для национальных и международных усилий по борьбе с коррупцией, а также особо выделил различные национальные и региональные стандарты и подходы к борьбе с коррупцией и необходимость надлежащим образом их учитывать в процессе обзора. Кроме того, С.Б. Иванов сообщил о мерах Российской Федерации по предупреждению коррупции, направленных, в частности, на налаживание надежных партнерских отношений с частным сектором в борьбе с коррупцией, включая Антикоррупционную хартию, принятую деловым сообществом России. Руководитель Администрации также подчеркнул важность участия граждан-

ского общества в предупреждении и противодействии коррупции.

В своем выступлении С.Б. Иванов отметил, что «многие расследования начинаются по наводке Росфинмониторинга, в этом смысле глобализация и использование электронных систем проведения банковских платежей играет нам на руку».

Также на церемонии открытия выступил Директор-исполнитель Управления Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности (УНП ООН) Юрий Викторович Федотов и зачитал послание Генерального секретаря Организации Объединенных Наций участникам Конференции. В своих вступительных замечаниях Директор-исполнитель отметил важность цели в области устойчивого развития, задачи которой касаются, среди прочего, верховенства права, эффективных мер по борьбе с коррупцией и подкупом, а также возвращения активов.

Председателем Конференции путем аккламации был избран министр юстиции Российской Федерации Александр Владимирович Коновалов.

По итогам Конференции принято 12 резолюций, также было принято решение запустить в 2016 году второй цикл механизма обзора осуществления Конвенции ООН против коррупции, который будет посвящен главам II «Меры по предупреждению коррупции» и V «Меры по возвращению активов». Также была успешно принята Резолюция России – «Санкт-Петербургское заявление по содействию государственно-частному партнерству в деле предупреждения коррупции и борьбы с ней». Повестка следующей сессии конференции 2017 года не была утверждена. Работа по ее утверждению продолжится на Венской площадке.

ФИНАНСЫ И РИСКИ

## О КЛАССИФИКАЦИИ РИСКОВ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, В НОВЫХ УСЛОВИЯХ ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА

*Елена Викторовна Кабакова,*  
аспирант кафедры «Банки и банковский менеджмент»  
Финансового университета при Правительстве РФ



*Елена Викторовна Кабакова*

Национальная банковская система переживает сейчас очень непростое время: ужесточается контроль со стороны регулятора, возникают проблемы с ликвидностью, наблюдается отток клиентов и снижается объем клиентских платежей, фиксируются потери на рынке ценных бумаг, рост просроченной задолженности по кредитному портфелю банков. Поэтому главную роль играет осуществление эффективного банковского контроля, в том числе в части управления рисками легализации доходов, полученных преступным путем. При этом модель осуществления банковского контроля должна быть гибкой к любым изменениям в экономике как в противостоянии настоящему кризису, так и последующим кризисам, иметь готовые стратегические решения циклично возникающим вызовам.

В настоящее время международная организация ФАТФ придает первостепенное значение внедрению риск-ориентированного подхода, в новой редакции Рекомендаций ФАТФ он играет первостепенную роль. В России, на национальном уровне, требования о внедрении отдельных элементов риск-ориентированного подхода в процессе осуществления внутреннего контроля кредитной организации отражены в Положении Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Положение Банка России №375-П). В соответствии с требованиями Положения Банка России № 375-П кредитная организация при реализации программы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, обязана принимать меры по классификации клиентов с учетом критериев или по совокупности критериев риска, по которым осуществляется оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Совершенствование управления риском вовлечения банка в процессы легализации доходов, полученных преступным путем, и (или) финансирования терроризма является одной из важнейших составляющих организационного процесса функционирования современного коммерческого банка, и поэтому должно иметь в своей основе научно обоснованную стратегию и тактику, нормативную базу и оперативную реализацию.

Рисками легализации доходов, полученных преступным путем, являются риски, возникающие при осуществлении операций, которые попадают под действие Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Банк России в рамках надзорной функции осуществляет контроль за риском вовлечения банка в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, но о методах проверки регулятор умалчивает и оставляет это на откуп кредитной организации, которая должна самостоятельно определить для себя метод осуществления контроля в целях управления дан-

ным риском. Здесь необходимо разграничить контроль над рисками легализации по линии внутреннего и внешнего контроля, а также по объекту воздействия. Необходимо проверять исполнение требований законодательства по вопросам направления обязательной информации в уполномоченные органы, соответствие квалификации сотрудников подразделения внутреннего контроля, квалификацию сотрудников банка по вопросам ПОД/ФТ, автоматизацию процесса управления рисками легализации и т. д. Ведь если в банке, например, автоматизирован процесс направления информации, подлежащей обязательному контролю, в уполномоченный орган, следовательно, снижается риск возникновения административного привлечения банка к ответственности в соответствии со ст. 15.27 КоАП РФ. Поэтому для банков необходима классификация рисков легализации доходов, полученных преступным путем, с целью оценки общего риска легализации или риска вовлечения банка в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, в связи со спецификой деятельности и операций каждой конкретной кредитной организации.

Риски легализации доходов, полученных преступным путем, могут быть классифицированы следующим образом:

- риск несоответствия системы внутреннего контроля банка нормативным требованиям Банка России;
- риск несоответствия квалификации сотрудников, а также сотрудников Службы внутреннего контроля, требованиям, предъявляемым Банком России;
- риск нарушения сроков предоставления обязательной информации в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- риск информационного вакуума для руководства банка;
- риск нарушения технологического процесса при анализе операций в целях ПОД/ФТ;
- риск утечки конфиденциальной информации;

- риск информационно-технической атаки;
- риск несовершенства банковских технологий.

Отметим, что это далеко не полный список рисков легализации доходов, полученных преступным путем, который постоянно может изменяться и расширяться в соответствии с меняющейся конъюнктурой рынка.

В соответствии с действующим законодательством, порог сомнительных сделок составляет 3 млрд рублей, а доля сомнительных наличных операций – 4% дебетового оборота по счетам клиентов<sup>1</sup>. Оценка общего риска легализации банка или риск вовлечения банка в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, производится путем суммы всех ранее выделенных видов риска легализации (см. формулу 1).

Как по линии внешнего, так и внутреннего контроля, риски легализации должны быть разделены и оценены каждый по отдельности с целью расчета величины влияния конкретного вида риска легализации на деятельность кредитной организации.

### **Риск несоответствия системы внутреннего контроля банка нормативным требованиям Банка России**

При оценке данного риска по линии внешнего контроля необходимо учитывать:

- количество нарушенных нормативных актов Банка России при создании внутреннего документа по осуществлению внутреннего контроля – ПВК, выявленных как на основании инспекционной проверки, так и на основании документарного надзора;
- количество нарушенных положений внутренних документов кредитной организации, согласно которым осуществляется контроль за уровнем

рисков легализации доходов, полученных преступным путем;

- эффективность распределения обязанностей сотрудников подразделений внутреннего контроля;
- адекватность и оперативность оценки риска вовлечения банка в процесс осуществления его клиентами противоправной деятельности.

Соответственно, по линии внутреннего контроля за рисками легализации доходов, полученных преступным путем, должны создаваться соответствующие требованиям Банка России подразделения внутреннего контроля с разграничением полномочий по направлениям рисков легализации и разработкой эффективного внутреннего документа – ПВК.

### **Риск несоответствия квалификации сотрудников, а также ответственного сотрудника и руководителя Службы внутреннего контроля, требованиям, предъявляемым Банком России**

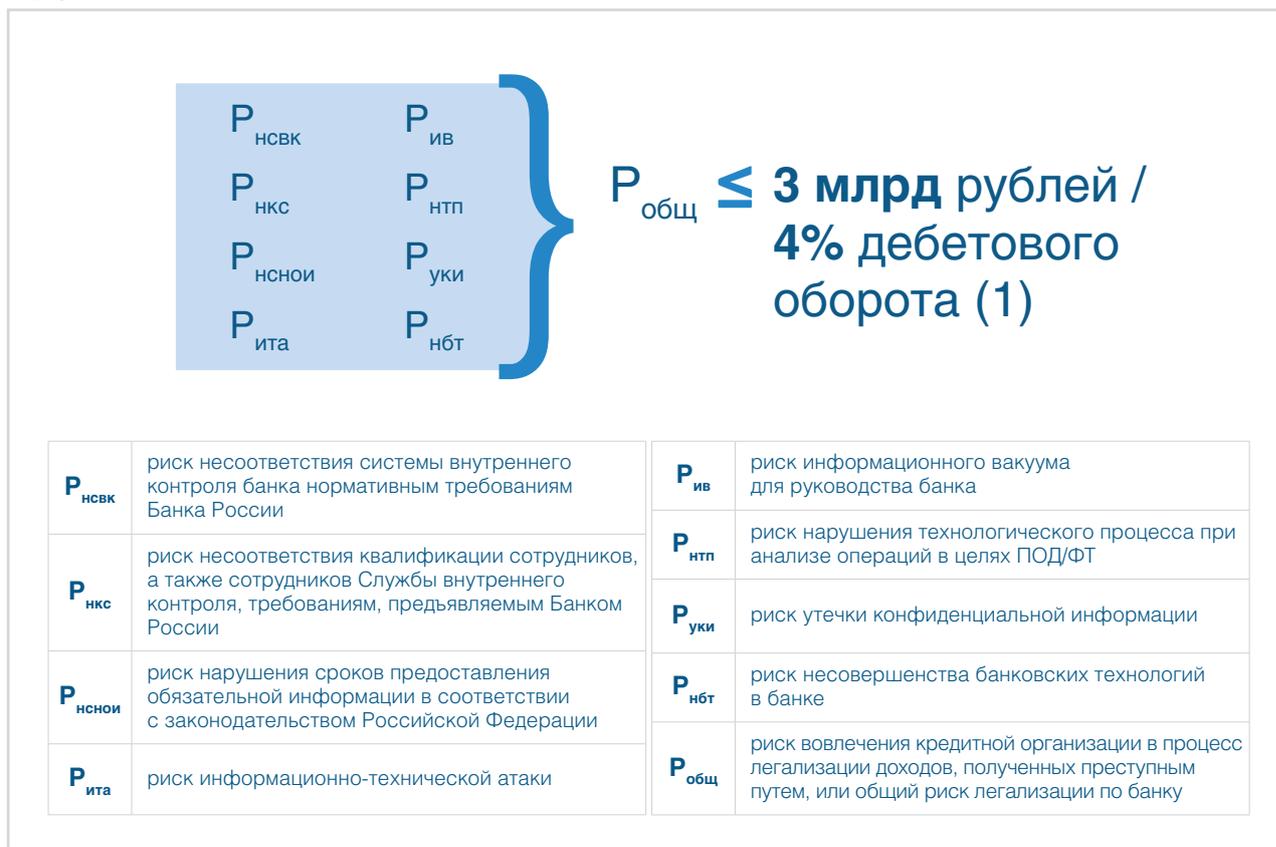
По линии внешнего контроля установлены довольно жесткие требования к специальным должностным лицам кредитной организации, которые осуществляют внутренний контроль в части ПОД/ФТ<sup>2</sup>.

Однако по линии внутреннего контроля практическая картина выглядит иначе. Повышение квалификации сотрудников подразделений в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, не являющихся сотрудниками службы внутреннего контроля, представляет собой создание формальных документов и не менее формальной подписи о прохождении инструктажа по вопросам легализации. При этом на сотрудников службы внутреннего контроля приходится основной массив информации, которая нуждается в дополнительной обработке с целью оценки уровня по каждому из рисков легализации доходов, полученных преступным путем.

<sup>1</sup> О критериях признаков высокой вовлеченности кредитной организации в проведение сомнительных безналичных и наличных операций // Письмо Банка России от 21.05.2014 №92-Т.

<sup>2</sup> О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях / Указание Банка России от 09.08.2004 №1486-У // Вестник Банка России. – 2004. - № 54. – С. 4.

Формула 1



Сотрудники подразделений внутреннего контроля должны иметь не только высокий уровень знаний и опыта в данной области, но и так называемое чутье на степень сомнительности клиента и осуществляемых им операций. Повысить свой профессиональный уровень сотрудники подразделений внутреннего контроля могут как на международном уровне (например, в Ассоциации дипломированных специалистов в области ПОД/ФТ (Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists – ACAMS), так и на национальном (например, в Международном учебно-методическом центре финансового мониторинга, созданном при Росфинмониторинге). Однако если на национальном уровне обучение и обмен опытом реально осуществляются многими кредитными организациями, то международный уровень доступен лишь немногим банкам (чаще всего в них входят системно значимые банки). При этом ценность знаний, полученных сотрудником на международном уровне, может повысить эффективность работы подразделения внутреннего контроля и снизить уровень рисков легализации доходов, полученных преступным путем.

**Риск нарушения сроков предоставления обязательной информации в соответствии с законодательством Российской Федерации**

Данный вид риска можно назвать основным среди рисков легализации и самым контролируемым ввиду того, что по линии внешнего контроля направление сообщений, подлежащих обязательному контролю, проверяется сразу двумя надзорными органами – Росфинмониторингом и Банком России. За нарушение сроков предоставления обязательной информации к кредитной организации применяются довольно жесткие меры воздействия со стороны Банка России, в том числе привлечение кредитной организации и ее должностных лиц к административной ответственности.

По линии внутреннего контроля данный вид риска контролируется с помощью разработки и внедрения специальных модулей в информационную оболочку программного обеспечения банка. Целью автоматизации данного процесса

является распределение нагрузки на сотрудников подразделений внутреннего контроля в части сокращения «механической» части их работы.

### **Риск информационно-технической атаки**

По линии внешнего контроля оценка риска должна контролироваться органом, в компетенцию которого входят вопросы IT-технологий – Министерством связи и массовых коммуникаций Российской Федерации. Минкомсвязь должна регулировать деятельность кредитной организации по линии защиты от информационно-технических атак.

Подразделения внутреннего контроля должны осуществлять постоянный мониторинг стабильности работы информационных систем и предоставлять отчет о работе АБС. В случае выявления нарушений целостности информационной оболочки направлять информацию в Минкомсвязи.

Оценка вышеуказанных рисков может осуществляться как по линии внешнего, так и внутреннего контроля. Но существуют риски, контролируемые только по направлению внутреннего контроля. Оценка таких рисков играет важную роль при определении уровня риска вовлечения банка в проведение сомнительных операций.

### **Риск информационного вакуума для руководства банка**

Главная задача в данном случае для руководства кредитной организации – своевременно подать отчет о работе службы внутреннего контроля.

### **Риск нарушения технологического процесса при анализе операций в целях ПОД/ФТ**

Сотрудниками службы внутреннего контроля создаются технологические регламенты бизнес-процессов (как правило, для каждого подразделения банка), система взаимодействия и взаимоотношений между подразделениями по вопросам ПОД/ФТ. При нарушении работы такого механизма происходит дестабилизация управления рисками легализации доходов, полученных преступным путем.

### **Риск утечки конфиденциальной информации**

Информация о работе банка в рамках противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, законодательно составляет банковскую тайну. Указанная информация, полученная от сотрудника банка, может быть использована в целях создания новых схем легализации доходов, полученных преступным путем. Оценка данного вида риска легализации необходимо проводить в рамках принципа усиленной защиты информации и конфиденциальности работы банка в сфере ПОД/ФТ.

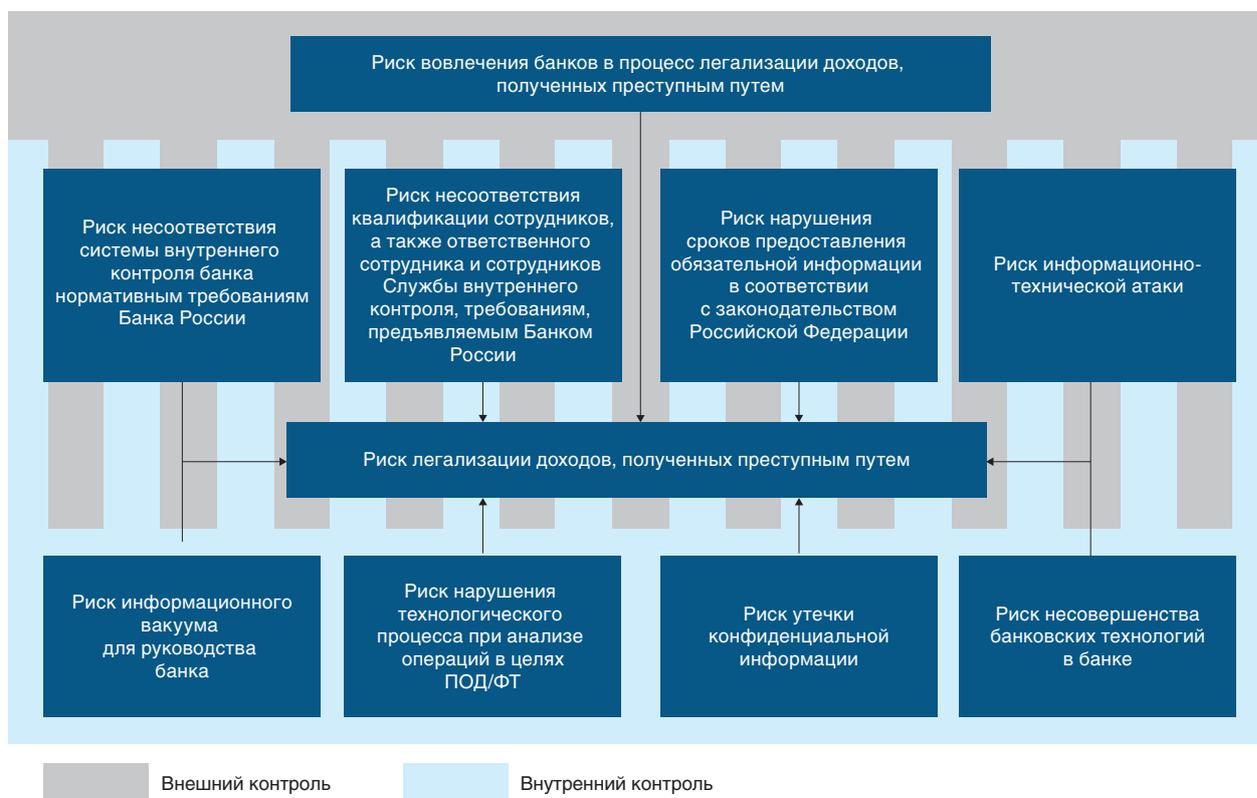
### **Риск несовершенства банковских технологий в банке**

Сотрудники подразделений внутреннего контроля вынуждены работать с огромным массивом информации, поступающей из всех подразделений кредитной организации. При этом важную роль играет и получение соответствующего опыта работы в рамках ПОД/ФТ, и квалификация сотрудников. Однако не всегда сотрудники подразделений внутреннего контроля могут располагать необходимым количеством времени, уровнем квалификации и опытом. Решением данной проблемы является автоматизация процесса обработки информации, полученной в целях ПОД/ФТ, в частности, направление в уполномоченный орган сведений, подлежащих обязательному контролю, создание специальных модулей для отсеивания информации по типовым признакам легализации доходов, полученных преступным путем.

Кредитные организации с целью контроля за уровнем рисков легализации доходов, полученных преступным путем, приобретают достаточно дорогое программное обеспечение с расширенными возможностями (специальные модули по ПОД/ФТ). Для банка важно понимать, что расходы на такое программное обеспечение окупаются в процессе эффективного осуществления управления рисками легализации, что в конечном счете приводит к сохранению лицензии на осуществление банковских операций. По данным Годового отчета Росфинмониторинга за 2014 год<sup>3</sup>, у 86 банков отозваны лицензии, в том числе за

<sup>3</sup> Годовой отчет Росфинмониторинга за 2014 год <http://www.fedrfm.ru/activity/annual-reports> (дата обращения - 10.09.2015).

Таблица 1. Иерархия рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем



нарушение требований по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем – у 35 банков.

Совокупность рисков легализации доходов, полученных преступным путем, по объекту воздействия можно представить в виде схемы, которая представлена следующим образом (см. таблицу 1).

Данная схема иллюстрирует многообразие рисков легализации доходов, полученных преступным путем, которые осуществляются как по направлению внутреннего контроля, так и по направлению внешнего контроля, и в итоге составляют риск вовлечения банка в процесс легализации доходов, полученных преступным путем.

Контроль над рисками легализации доходов, полученных преступным путем, необходимо осуществлять и по видам правомочий, таким как пользование, распоряжение и владение.

Данная классификация призвана помочь кредитной организации в оценке того, на какой стадии движения денежных средств установлены факты причастности к незаконной деятельности, которые, в свою очередь, нацелены на установление связи с конкретными лицами, лицами, дей-

ствующими по доверенности, или подставными лицами.

Если сотрудниками подразделения внутреннего контроля установлены сомнительные операции на стадии пользования, то здесь может идти речь о подставных лицах или фирмах-однодневках, которые могут даже не знать, кто будет конечным собственником легализованных денежных средств.

На стадии распоряжения денежные средства перечисляются и распределяются доверенным лицом, которое возможно располагает информацией о конечном бенефициаре.

А вот заключительная стадия движения денежных средств – владение – является фактически легализованной и представляет собой получение денежных средств конечным владельцем (бенефициаром).

По направлению движения капитала:

- правовое;
- нерегламентированное;
- противоправное.

В случае с правовым движением денежных средств все прозрачно – перемещение денежных средств происходит в соответствии с законодательством и установленными правилами ведения банковского бизнеса. Тогда как противоправное и нерегламентированное движение денежных средств и возникающие при этом риски легализации являются основой любого процесса легализации доходов, полученных преступным путем. При обнаружении нерегламентированного способа перемещения денежных средств сотрудники подразделений внутреннего контроля не могут применить никаких мер по отношению к клиенту, осуществляющему сомнительные операции ввиду того, что в законодательстве существуют «пробелы» и клиент фактически не нарушает законодательства, а пользуется недостатками в нормативной базе.

Оценка общего риска вовлечения банка в проведение сомнительных операций должна корректироваться с учетом возникновения риска нерегламентированного движения денежных средств с целью легализации доходов, полученных преступным путем.

Управление риском вовлечения кредитной организации в процессы легализации незаконных доходов является динамичным и непрерывным процессом. Банку следует обеспечить периодическое обновление процедур управления рисками, возникающими в связи с возможным использованием клиентами своих счетов в целях легализации доходов, полученных преступным путем, на предмет эффективности этих процедур и их соответствия целям и задачам стратегии развития банка в современных условиях.

ТРЕНД

## НАЛОГОВЫЕ МЕРЫ ПО ДЕОФШОРИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ В РАМКАХ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

---

Артем Викторович Ткаченко,  
специалист 1-го разряда отдела анализа и оценки рисков  
МРУ Росфинмониторинга по СЗФО



Артем Викторович Ткаченко

Тема деофшоризации российской экономики стала особенно актуальной в последнее время. Дело в том, что призывы политического руководства России прекратить выводить деньги из государства в офшоры и вернуть их на родину стали сопровождаться конкретными действиями. Началась и практическая борьба с коррупцией, которая тесно связана с офшоризацией. Это заставляет говорить о новом этапе антиофшорной политики России и порождает определенные позитивные ожидания.

Такие изменения следует связывать с двумя группами факторов. Прежде всего это внутренние причины, среди которых можно отметить растущую угрозу национальной экономической безопасности со стороны офшорной экономики, финансовое истощение бюджета в условиях серьезных рисков снижения его доходов, усилившееся неприятие в обществе «офшорной аристократии», получающей основные доходы в России и инвестирующей свои капиталы за рубежом. Другая группа – внешние причины. Они вызваны активизацией антиофшорной политики международного сообщества и западных оншорных юрисдикций в условиях глобального мирового кризиса и обострения долговых и бюджетных проблем, усилением роли моральных факторов при формировании экономической политики, включая справедливое налогообложение.

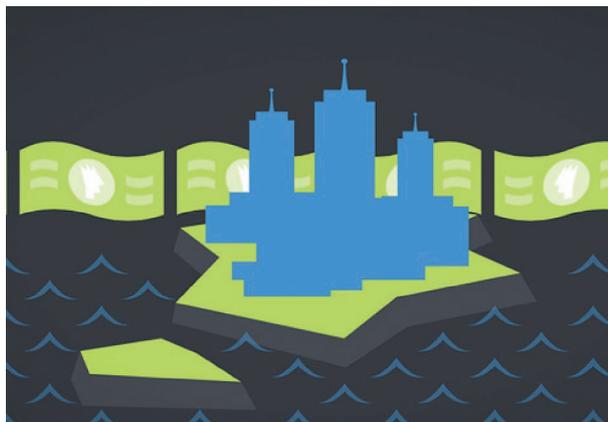
Проведение взвешенной государственной политики по стимулированию притока инвестиционных ресурсов в Россию из офшорных зон, противодействие коррупции, легализации полученных преступным путем доходов обуславливает повышенное внимание к данной проблеме. Анонимность владения и управления офшором используется для криминальной деятельности, в том числе для уклонения от уплаты налогов, коррупции и финансирования терроризма.

Термин «офшор» используется в документах международных организаций (МВФ, Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег – ФАТФ, Организации экономического сотрудничества и развития – ОЭСР, Форума финансовой стабильности) с конца 1990-х гг.

К офшорам относят страны, которые обеспечивают:

- а) возможность существенно снизить налоговые и другие платежи;
- б) комфортную правовую среду для организации и ведения бизнеса, включая упрощенные условия административного и финансового надзора;
- в) возможность анонимно проводить финансовые операции и скрыть конечных бенефициаров.

Эти критерии стали основой для формирования списков офшорных юрисдикций, к которым



приковано внимание национальных и международных регуляторов. Вместе с этим движущей силой офшоров остаются противоречия между государственным и частным интересом. Государство стремится к контролю и регулированию экономики, а субъекты хозяйствования стремятся к максимизации прибыли.

Россия занимает 136-е место в ежегодном «Индексе восприятия коррупции», подготовленном Transparency International – неправительственной международной организацией по борьбе с коррупцией и исследованию уровня коррупции по всему миру.

Объектом оценки Transparency International также являются транснациональные компании, имеющие высокий вес в мировой экономике. Критерием оценки Transparency International при проведении прошлогоднего анализа 124 крупнейших мировых компаний явилась их отчетность по борьбе с коррупцией, информация о головном и дочерних предприятиях и сведения о финансовых операциях за рубежом. Из подготовленного по результатам работы доклада следует, что примерно три четверти из анализируемых компаний не раскрывают суммы налогов, уплаченных за границей, и почти половина не публикует никакой информации о зарубежных доходах. Эти цифры можно условно считать негативным показателем оценки открытости и прозрачности организаций, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность, в частности организаций, зарегистрированных в офшорных юрисдикциях.

Уровень офшорных инвестиций и иностранного владения собственностью в Российской Федерации стал очень высоким. Девять из десяти сделок российских компаний регулируются не российским, а иностранным законодательством.

В свою очередь, финансовый отток в офшорные зоны включает в себя доходы не только от законного бизнеса, но и от криминальной деятельности, коррупции, уклонения от уплаты налогов, а также деньги, переправленные за границу криминальными группировками.

При этом Россия играет активную роль в формирующейся системе глобального регулирования. Она является членом G8, G20, Совета финансовой стабильности, стремится вступить в ОЭСР, которая стала в настоящее время ведущей международной структурой, осуществляющей мониторинг политики отдельных стран по противодействию легальному и криминальному уходу от налогов с использованием офшорных юрисдикций.

В декабре 2013 года Президент РФ в послании Федеральному Собранию поручил разработать меры по деофшоризации экономики страны, суть которых сводится к распространению российских правил налогообложения на юридических лиц, зарегистрированных в офшорных юрисдикциях, но принадлежащих российским налоговым резидентам.

По прошествии около года Президент России Владимир Путин подписал федеральный закон, который изменяет порядок налогообложения иностранных компаний, контролируемых россиянами. Закон, принятый Госдумой 18 ноября 2014 г., вводит в Налоговый кодекс понятие «контролирующего лица» – это гражданин или фирма в РФ, которым принадлежит более 25% капитала иностранной компании. Российские

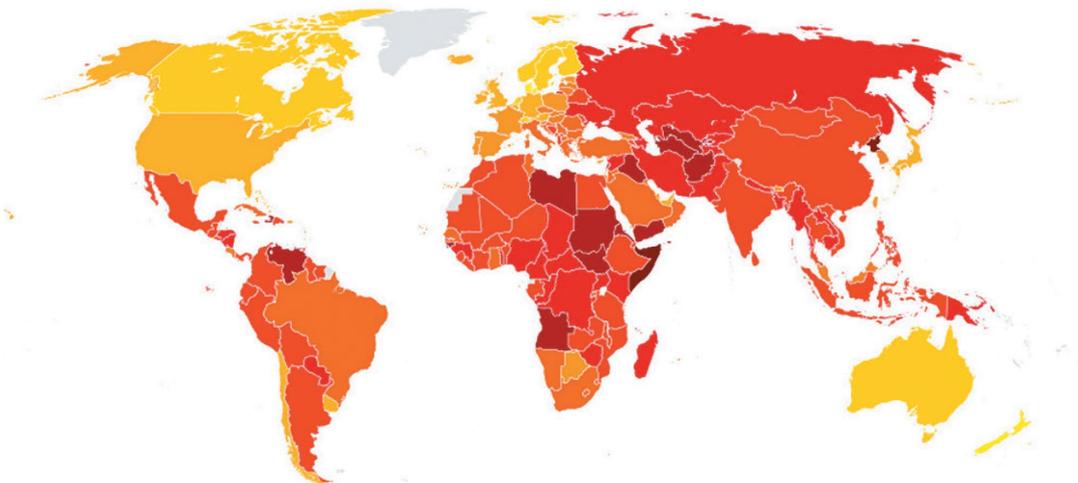
налоговые резиденты должны будут декларировать прибыль от таких компаний в размере более 50 млн рублей в 2015 году, 30 млн – в 2016 году и 10 млн – в 2017 году.

В документе также прописаны штрафы за неуплату налогов с доходов контролируемых компаний и за непредоставление информации об этих фирмах в инспекцию. Ответственность за такие действия наступит с 2017 года.

Работу по контролю за офшорными зонами ведут также международные организации и центральные банки различных стран мира. Среди международных организаций, ведущих списки офшорных зон, наибольший авторитет имеют Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ – Financial Action Task Force).

В рамках проведения политики по деофшоризации экономик различных стран был разработан план мероприятий ОЭСР по противодействию размыванию налогооблагаемой базы и выводу прибыли из-под налогообложения (Base Erosion and Profit Shifting Action Plan - BEPS). Это стало поворотным пунктом в истории международного налогового сотрудничества.

Одной из целей BEPS является формирование у налоговых органов понятной картины операций налогоплательщиков. Эта задача решается, в первую очередь, за счет введения требования о подготовке налогоплательщиками формы Country-by-Country Reporting (CbCR, действие 13 BEPS), в которой отражается укрупненная



картина бизнеса международных корпораций – например, прибыльность, выручка, количество сотрудников в разрезе стран присутствия.

В феврале 2015 г. был выпущен отчет ОЭСР, в котором уточнены требования CbCR. Так, они распространяются на группы компаний с общим оборотом более 750 млн евро и предлагают раскрывать необходимые финансовые и качественные показатели по каждой стране, где у групп есть операции. Новые требования рекомендованы к принятию членами ОЭСР начиная с финансового года (не ранее 1 января 2016 года). Таким образом, первой отчетности CbCR можно ожидать уже в 2017 году. Возможно, что в скором времени будет сформирована правовая платформа для применения формы CbCR в России.

Одним из последних законодательных решений, направленных на реализацию задач по деофшоризации российской экономики, является Федеральный закон от 13.07.2015 № 227-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». Данный закон вводит запрет на закупки товаров для государственных нужд у офшорных компаний. Согласно документу, комиссия по осуществлению закупок обязана проверять, не относится ли участник закупок к офшорным компаниям и отклонять заявки от таких компаний на участие в тендере. Закон направлен также на поддержку отечественных производителей и стимулирование замещения импорта.

Госзакупки и управление госимуществом наиболее подверженная коррупции сфера. В прошлом году в офшорах исчезла пятая часть



*МРУ Росфинмониторинга по СЗФО*

средств от госзакупок на сумму 1,3 трлн руб. Эти деньги проходили через 280 договоров, зарегистрированных за рубежом.

Естественно, существуют риски проведения более жесткой антиофшорной политики. С одной стороны, они связаны с возможным временным спадом предпринимательской активности в России и нарушением сбалансированности сложившейся системы политических и экономических интересов с потерей управляемости государством. С другой стороны, ответной реакцией крупного бизнеса может стать активизация его действий по улучшению инвестиционного климата, так как именно использование офшоров ставило его в привилегированное положение по сравнению с неофшорным малым и средним бизнесом.

Более жесткая антиофшорная политика отвечает национальным интересам России и будет способствовать улучшению имиджа страны в мире.

## ВИДЕОКОНФЕРЕНЦСВЯЗЬ

## ПОДВОДИМ ИТОГИ 2015 ГОДА

*Константин Геннадьевич Сорокин,  
специальный корреспондент*

Говоря о результатах мероприятий, проводимых в 2015 году с использованием системы видеоконференцсвязи Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма на базе МУМЦФМ, следует подчеркнуть, что ключевое место с учетом необходимости учебно-методической поддержки стран Евразийского региона в преддверии завершения текущих и начала новых раундов взаимной оценки по линии ФАТФ и ЕАГ заняли (помимо традиционных – по практическому обмену опытом) также обучающие мероприятия – семинары, учебные курсы, обсуждения результатов научно-исследовательских работ и иные. Они охватывали самый широкий спектр тем и участников, позволили обменяться с партнерами России по ЕАГ передовым опытом имплементации международных стандартов в сфере ПОД/ФТ.

**Справка**

В контур системы видеоконференцсвязи (ВКС) в настоящее время включены подразделения финансовой разведки Армении, Беларуси, Казахстана (узлы в городах Астана и Алматы), Кыргызстана, России, Таджикистана и Узбекистана. Также узел ВКС установлен в Институте финансовой и экономической безопасности НИЯУ МИФИ (ИФЭБ) – ведущем учебном заведении сетевого Института в сфере ПОД/ФТ.

Система ВКС позволяет оперативно осуществлять взаимодействие между национальными ПФР и иными государственными органами, проводить в режиме реального времени совещания, круглые столы, обучающие и иные мероприятия.



За 2015 год проведено более 40 мероприятий, включая три краткосрочных учебных курса (длительность по четыре дня), 12 круглых столов, семь семинаров (длительностью от одного до двух дней), три обсуждения результатов НИР, защита дипломов студентами ИФЭБ, шесть рабочих встреч, межсессионное заседание ЕАГ и т. д.

В мероприятиях приняли участие более 600 представителей стран ЕАГ, в том числе:

Российская Федерация	158
Республика Армения	12
Республика Беларусь	109
Республика Казахстан	95
Кыргызская Республика	63
Республика Таджикистан	53
Республика Узбекистан	108
Исполнительный комитет СНГ	3

Опыт проведения мероприятий с приглашением представителей министерств и ведомств позволяет укрепить потенциал антиотмывочной системы государств ЕАГ. Характерно, что ведомства проявляют интерес не только в качестве получателей информации, но также выражают готовность делиться знаниями и проводить обсуждение с партнерами по ЕАГ актуальных вопросов по своим направлениям деятельности. В частности, Научно-исследовательский центр ФСКН выступил с инициативой проведения в 2015 году тематических лекций и круглых столов по таким актуальным темам, как «Уголовно-правовое регулирование и практика противодействия легализации доходов, полученных от незаконного оборота наркотиков в Российской Федерации» и «Региональное различие преступности в сфере легализации доходов, полученных преступным путем, в Российской Федерации». Совместные мероприятия с НИЦ ФСКН России запланированы и в 2016 году.

Ознакомление партнеров России по ЕАГ с передовым российским опытом по противодействию легализации доходов получило положительные отклики участников мероприятий в 2015 году. Следующий год обещает быть не менее интересным, насыщенным и полезным для всех включенных в контур видеоконференцсвязи.

**СПОРТ**

## **СОВЕЩАНИЕ ПОПЕЧИТЕЛЬСКОГО СОВЕТА ОРГАНИЗАЦИИ «ДИНАМО» № 33**

*27 октября в здании Всероссийского физкультурно-спортивного общества «Динамо» прошло совещание попечительского совета организации «Динамо» № 33, подведены итоги уходящего года*

*Николай Павлович Дубчак,  
заместитель председателя Центрального спортивного клуба  
финансовых органов, организации «Динамо» № 33*



С приветственным словом к собравшимся обратился председатель общества «Динамо» Владимир Проничев, подчеркнувший, что проведение первой спартакиады финансовых органов РФ под эгидой ВФСО стало важнейшим событием для общества «Динамо». Владимир Проничев поблагодарил председателя попечительского совета организации «Динамо» № 33, директора Росфинмониторинга Юрия Чиханчина, председателя организации Олега Шабуневича, руководителей министерств и ведомств и предложил членам попечительского совета детально проанализировать результаты спартакиады, уделять больше внимания сотрудникам финансовых органов России, которые активно принимают участие в спортивной жизни коллективов финансовых органов и мероприятиях общества «Динамо».

Оценивая итоги года, Юрий Чиханчин подчеркнул, что организация подобных мероприятий крайне важна не только для «Динамо», но и для всех участников соревнований, отметив также, что невозможно переоценить значение соревнований в плане популяризации здорового образа жизни.

Попечительский совет, в котором принимают активное участие статс-секретарь – заместитель министра финансов РФ Юрий Зубарев и руководитель Федерального казначейства Роман Артюхин, утвердил стратегию развития спортивно-массовой и физкультурно-оздоровительной работы финансовых органов России до 2020 года, и календарный план мероприятий на 2016 год. Стратегия подразумевает выполнение ряда задач, в числе которых – развитие оздоровительных технологий, а также физической культуры и массового спорта.

В календаре мероприятий «Динамо» № 33 среди прочего запланирована организация прохождения сотрудниками финансовых органов России тестовых испытаний норм комплекса ГТО. На следующий год для улучшения работы в этом направлении организация заключила договор



с тестовым центром «Военно-спортивный фонд». Заместитель директора Федеральной службы по финансовому мониторингу Владимир Глотов обратил внимание на то, что в минувшем году участники соревнований уже проходили тестовые испытания Всероссийского комплекса ГТО и подошли к этому с большим интересом:

*«Мы дважды в этом году проводили тесты норм комплекса ГТО. Один раз – в Лужниках, а второй – на первом выездном форуме в Анапе. Все участники сдавали нормы ГТО с большим удовольствием. К сожалению, не все оказались в нужное время в нужном месте. Нам бы хотелось, чтобы в этом мероприятии приняло участие большее количество людей, но не все смогли приехать. В уходящем году мы многие соревнования и разные их форматы проводили впервые, теперь сделаем выводы из этого опыта».*

Председатель Центрального спортивного клуба финансовых органов РФ и «Динамо» № 33 Олег Шабуневич отметил, что с момента создания организации спортивная работа в коллективах аппаратов финансовых органов вышла на принципиально иной уровень. И проводимые мероприятия позволяют развивать динамовское движение в целом.

Итогом совещания попечительского совета стала церемония награждения участников и победителей первой спартакиады финансовых органов России. Кубок и диплом за первое место получила государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». За второе и третье места были награждены Министерство финансов РФ и Федеральное казначейство соответственно.

## ОРГАНИЗАЦИЯ «ДИНАМО» № 33 И БРИКС: СПОРТИВНЫЕ СВЯЗИ КРЕПНУТ И РАЗВИВАЮТСЯ

*11 ноября 2015 года в рамках проведения Международной научно-практической конференции «Угрозы и риски для экономик стран БРИКС» (Россия, г. Москва) прошли спортивные соревнования студентов стран БРИКС в спортивном комплексе НИЯУ «МИФИ»*

*Николай Павлович Дубчак,  
заместитель председателя Центрального спортивного клуба  
финансовых органов организации «Динамо» № 33*





Инициатором спортивной части VII Студенческого форума бизнес-школ стран БРИКС выступила Федеральная служба по финансовому мониторингу, а организация «Динамо» № 33, Центральный спортивный клуб финансовых органов России и кафедра физического воспитания МИФИ поддержали инициативу и претворили ее в жизнь. Более 70 студентов из стран БРИКС приняли участие в спортивных соревнованиях.

В торжественной церемонии открытия спортивной части приняли участие заместитель директора Росфинмониторинга Владимир Готов, двукратный олимпийский чемпион по хоккею Вячеслав Старшинов, Председатель организации «Динамо» № 33 Олег Шабуневич, гости из стран БРИКС, руководство вузов – участников конференции и представители студенческих делегаций.

Победителей соревнований наградили кубками и дипломами. Награды вручали Вячеслав Старшинов, Олег Шабуневич и заместитель директора ИФЭБ НИЯУ «МИФИ» Елена Писарчик.

Владимир Готов прокомментировал результаты состязаний, отметив, что российским спортсменам есть над чем работать. Он также обратил внимание на здоровое соперничество россиян и китайцев, которое сегодня стало традиционным и на крупнейших международных соревнованиях:

*«Я считаю, что было здоровое соперничество между Россией и Китаем, и это хорошо. Нам надо больше тренироваться. Эти соревнования мы планируем сделать ежегодными. Следующая конференция состоится в Индии осенью будущего года, там же пройдут и спортивные соревнования, куда наши спортсмены обязательно поедут. Для нас очень дорог международный опыт, а партнеры по БРИКС – наши важнейшие соратники».*

## БЛОК НОВОСТЕЙ

*О визите Президента ФАТФ в Росфинмониторинг*

11 ноября 2015 года в Федеральной службе по финансовому мониторингу находился с рабочим визитом Президент ФАТФ Дже-Юн Шин в сопровождении представителей ПФР Республики Корея. Целью визита делегации стало изучение российского опыта в сферах финансового мониторинга и российских подходов к надзорной деятельности.

Во встрече приняли участие директор Федеральной службы по финансовому мониторингу Ю.А. Чиханчин, начальник Управления международных связей А.Г. Петренко, начальник Управ-

ления организации надзорной деятельности О.Г. Раминская, начальник Управления макроанализа и типологий А.А. Степанов. С корейской стороны во встрече приняли участие директор ПФР Республики Корея Бун Рэ Ли, заместитель директора ПФР Республики Корея Кивун Ли, представитель ПФР Республики Корея Джин Су Ли.

Глава Росфинмониторинга рассказал гостям об опыте становления российской финансовой разведки, сферах деятельности, применяемом инструментарии, формате взаимодействия с другими государственными органами, направлениях международного сотрудничества.

Также делегации была продемонстрирована работа Центра оценки рисков.

## Встреча главы Администрации Президента РФ с Президентом ФАТФ

Сергей Иванов встретился с Президентом Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) Дже-Юн Шином. Обсуждались различные аспекты участия Российской Федерации в деятельности ФАТФ: борьбе с финансовыми преступлениями, коррупцией, противодействию финансированию терроризма.

По мнению С. Иванова, Россия и США должны продолжать совместную работу по противодействию финансированию терроризма. Руководитель Администрации Президента России отметил, что проведенное в этом году по инициативе США и при активном участии России исследование источников финансирования ИГИЛ должно стать не окончательной точкой в совместной работе, а началом работы по выявлению конкретных государств, физических и юридических лиц, вовлеченных в финансовую поддержку ИГИЛ. Ни одно государство не может эффективно функционировать, если не предпринимает усилий по борьбе с коррупцией и по противодей-



ствию финансированию терроризма, считает глава Администрации Президента РФ.

Президент ФАТФ Дже-Юн Шин отметил значительную пользу сотрудничества с Россией в деле борьбы с коррупцией и финансированием терроризма, которые являются глобальной проблемой.

Глава ФАТФ также поделился впечатлениями от посещения Росфинмониторинга, где ознакомился с применяющимися в России технологиями по отслеживанию нелегальных финансовых потоков. Руководитель Федеральной службы по финансовому мониторингу Юрий Чиханчин также присутствовал на встрече.

С сайта [www.kremlin.ru](http://www.kremlin.ru)

## О подписании соглашения между Росфинмониторингом и ПФР при Национальном банке Камбоджи

24 ноября 2015 года финансовые разведки России и Камбоджи подписали соглашение об обмене информацией для борьбы с отмыванием денег и финансированием террористической деятельности.

Подписи под документом поставили директор Федеральной службы по финансовому мониторингу Ю.А. Чиханчин и председатель Национального банка Камбоджи Чеа Чанго.

Соглашение между Росфинмониторингом и Подразделением финансовой разведки при Национальном банке Камбоджи было подписано по итогам переговоров, которые провел в Пномпене премьер-министр России Дмитрий Медведев.



## ***Состоялось заседание Экспертно-консультативной группы при Национальном антитеррористическом комитете***



27 ноября 2015 года в зале Коллегии Федеральной службы по финансовому мониторингу под председательством директора Службы Ю.А. Чиханчина состоялось очередное заседание экспертно-консультативной группы при Национальном антитеррористическом комитете по вопросам противодействия финансированию терроризма.

В ходе заседания обсужден вопрос организации совместной работы по реализации Межведомственного комплексного плана ос-

новных мероприятий по противодействию финансированию терроризма и экстремизма на 2016–2018 гг., одобренного на заседании Национального антитеррористического комитета 13 октября 2015 года. Также подведены итоги работы группы в 2015 году, и утвержден план ее работы на 2016 год.

Отдельное внимание было уделено выработке и обсуждению мер национального и международного характера по противодействию ресурсной поддержки международного терроризма, прежде всего запрещенной в России террористической организации «Исламское государство».

## ***Круглый стол в Совете Федерации***

27 ноября 2015 года в Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации под руководством заместителя председателя Комитета по бюджету и финансовым рынкам Николая Андреевича Журавлева был проведен

круглый стол на тему «Совершенствование системы обязательного контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В качестве основного выступающего на данном круглом столе принял участие статс-секретарь – заместитель директора Федеральной службы по финансовому мониторингу Павел Валерьевич Ливадный. Также в круглом столе приняли участие представители профессионального сообщества и Банка России.

В своем выступлении П.В. Ливадный отметил, что институт обязательного контроля в системе ПОД/ФТ себя оправдал. Дальнейшее совершенствование обязательного контроля не исключает дискуссии по проблемным вопросам, в частности, относительно перечня операций, подлежащих обязательному контролю. Перспективными направлениями развития обязательного контроля является мониторинг операций некоммерческих организаций, контроль за расходованием бюджетных средств предприятиями, имеющими стратегическое значение для обеспечения обороноспособности и безопасности государства, и средств в рамках государственного оборонного заказа.



## ***Состоялось заседание сетевого Института в сфере ПОД/ФТ***

10 ноября с.г. под председательством заместителя директора Федеральной службы по финансовому мониторингу В.И. Глотова состоялось очередное заседание Совета сетевого Института в сфере ПОД/ФТ.

В работе Совета приняли участие руководители и представители профильных структурных подразделений в сфере ПОД/ФТ (кафедр, центров и лабораторий), которые были созданы в вузах для подготовки специалистов по финансовому мониторингу и контролю.

Совет подвел итоги 2015 года и обозначил планы и направления развития сетевого Института на 2016 год.

Также в рамках работы Совета состоялось награждение его активных участников за плодотворную деятельность по подготовке кадров



в интересах антиотмывочной системы и обучению специалистов в сфере ПОД/ФТ, способных встать на страже национальной и финансовой безопасности нашей страны.

## О заседании межведомственной комиссии

1 декабря 2015 года в зале Коллегии Федеральной службы по финансовому мониторингу под председательством директора Службы Ю.А. Чиханчина состоялось очередное заседание Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В работе Межведомственной комиссии приняла участие председатель Комитета Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по безопасности и противодействию коррупции И.А. Яровая.

В рамках заседания основное внимание было уделено вопросам усиления борьбы с финансированием терроризма, подготовки к оценке

Российской Федерации в рамках четвертого раунда взаимных оценок национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ в 2018 году, обозначен круг задач и алгоритм их решения.

По ключевым вопросам повестки дня выступили статс-секретарь – заместитель директора Росфинмониторинга П.В. Ливадный, заместитель директора Департамента по вопросам новых вызовов и угроз МИД России Д.В. Феоктистов, начальник Юридического управления Росфинмониторинга Г.Ю. Негляд, начальник Управления международных связей Росфинмониторинга А.Г. Петренко, директор Департамента проектов по информатизации Минкомсвязи России А.В. Черненко, заместитель начальника Юридического управления Росфинмониторинга Д.А. Костин и др.

Итоги состоявшегося заседания Межведомственной комиссии отражены в протоколе.

## Новая выставка в Росфинмониторинге



3 декабря 2015 года в Росфинмониторинге состоялось открытие выставки «Крымские художники», посвященной воссоединению Крыма с Россией.

Экспозиция включала в себя более 40 работ художников юга России. Школа живописи южной России давно известна как среди отечественных, так и среди зарубежных знатоков и ценителей визуального искусства, а работы занимают достойное место во многих музеях мира и хранятся в престижных частных коллекциях.

Под руководством заместителя директора Росфинмониторинга В.И. Глотова прошла встреча коллектива Службы с директором галереи ШТЕРН Ларисой Феликсовной Стерниной.

ШТЕРН – частная московская галерея, работающая с 2005 года. За десять лет функционирования приобрела широкую известность и устойчивую репутацию благодаря активной творческой деятельности и крупным выставочным проектам.

Лариса Феликсовна познакомила работников Федеральной службы по финансовому мониторингу с работами таких замечательных художников, как Рамазан Усейнов, Сергей Бровкин, Александр Шадура и Николай Дудченко.

### Справка

**Рамазан Усейнов** – выпускник Ташкентского республиканского художественного училища. Член Национального союза художников Украины.

**Сергей Бровкин** – официальный представитель Российской ассоциации художников-маринистов (РАХМ), с 2012 года – вице-президент РАХМ. С 2004 года морской пейзаж стал основным направлением творчества художника.

**Александр Шадура** – крымский художник. Работы хранятся в Севастопольском и Симферопольском художественных музеях и частных коллекциях Украины, России, Израиля, США, Канады, Германии, Франции и других стран. Работа на пленере – незаменимый источник вдохновения художника и материал его творчества.

**Николай Дудченко** – заслуженный художник АРК. С 2007 года – заслуженный художник Украины. В 2003 году стал лауреатом премии АРК в области изобразительного искусства. Доцент Национальной академии изобразительного искусства и архитектуры. Работает в отрасли живописи, графики, монументального искусства.

### **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,  
Буткеева Е.В. – обозреватель, Булаева А.В. – корреспондент.

### **Издательство**

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

**Тираж** 600 экземпляров

*Автономная некоммерческая  
организация «МУМЦФМ»*

*2015 г.*