

ФИНАНСОВАЯ №10/2015 ОКТЯБРЬ БЕЗОПАСНОСТЬ



ДЖИ-ЮН ШИН:

*«Я уверен, что главное
сегодня – это вопросы
противодействия
финансированию терроризма.
Террористические атаки
вышли на первые строчки
международного коммюнике.
А за спиной любого
террориста стоят деньги».*

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|----|
| Россия играет активную роль в группе, много сделал на перспективу | 6 |
| Об участии в пленарной сессии ФАТФ | 9 |
| О взаимодействии стран БРИКС в области образования и науки в сфере ПОД/ФТ | 11 |
| Президент РФ В.В. Путин провел рабочую встречу с директором Федеральной службы по финансовому мониторингу Ю.А. Чиханчиным | 12 |
| Подготовка кадров в сфере ПОД/ФТ в интересах национальных антиотмывочных систем России и государств-партнеров | 15 |
| О создании центра подготовки специалистов в сфере ПОД/ФТ в Сибирском федеральном округе | 20 |
| Совершенствование международного сотрудничества и обмен опытом в сфере ПОД/ФТ | 23 |
| ЕАГ продолжает играть ключевую роль в борьбе с незаконным оборотом наркотиков | 26 |
| Обмен лучшими практиками оценки | 29 |
| Об участии в 48-й Пленарной сессии МАНИВЭЛ | 31 |
| Страны БРИКС в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма | 33 |
| Альтернативные системы денежных переводов – основные источники финансирования терроризма в Казахстане | 36 |
| Анализ опыта Республики Казахстан в деле легализации имущества | 40 |
| Теневой банкинг как угроза национальной финансовой системе | 45 |
| Взаимодействие МРУ Росфинмониторинга по Приволжскому федеральному округу с органами исполнительной власти | 51 |
| Коллекторские организации как институт долгового рынка | 56 |
| Базовые риски формирования экономических потерь | 61 |
| Противодействие фальсификации финансовой отчетности кредитными организациями | 65 |
| Воспринимаемая безопасность и надежность как показатели доступности финансовых услуг | 68 |
| Задача Росфинмониторинга – обеспечить надлежащий контроль за расходованием бюджетных средств | 75 |
| В рамках реализации Конвенции ООН против коррупции | 76 |
| О заключении соглашения между Росфинмониторингом и Госкорпорацией «Роскосмос» | 76 |
| Соглашение о межведомственном сотрудничестве Росфинмониторинга и Федеральной налоговой службы | 77 |
| Рабочий визит делегации ПФР Австралии | 78 |
| Выставка памяти преподобного Иосифа Волоцкого в Росфинмониторинге | 79 |
| Выставка Елены Павловской в Росфинмониторинге | 80 |

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ



**Председатель
редакционного совета**

Чиханчин Ю.А.



**Заместитель председателя
редакционного совета**

Овчинников В.В.

ЧЛЕНЫ РЕДАКЦИОННОГО СОВЕТА



Короткий Ю.Ф.



Бобрышева Г.В.



Глотов В.И.



Иванов О.А.



Клименченко А.С.



Ливадный П.В.



Нечаев В.П.



Петренко А.Г.



Фролов А.Н.



Иванова И.В.
Главный редактор

УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ!



Наш очередной номер выходит в канун 23-го Пленарного заседания Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), которое состоится в Москве. И эта встреча пройдет для нас всех в непростых условиях: сегодня мы вместе ведем войну с общим злом – терроризмом, проблема которого уже вышла за границы отдельных государств. Нам брошен вызов, на который мы должны ответить. Пришло время мировому сообществу единым фронтом противостоять глобальным рискам, угрожающим международной системе безопасности. И прежде всего речь идет, конечно, об активизации деятельности запрещенной в России террористической организации «Исламское государство», на примере которой мы можем видеть трансформацию как самих террористических организаций, так и исходящих от них угроз.

Феномен «Исламского государства» явил собой новый тип террористической организации, обладающей уникальными источниками финансирования. Это, прежде всего, доходы от торговли нефтью и захваченным имуществом, а также жесткая эксплуатация подконтрольных территорий и наркотрафик. Наличие мощной финансовой составляющей позволило ИГИЛ в короткие сроки добиться значительных военных успехов и начать строительство террористического государства.

Мы уделяем огромное внимание террористической угрозе на пространстве ЕАГ. Сохраняются высокие риски задействования в террористических целях каналов нелегальной миграции и трансграничных финансовых потоков из стран Центральной Азии и Ближнего Востока.

Как никогда важно, чтобы наша общая работа была сосредоточена на совершенствовании наци-

ональных систем противодействия финансированию терроризма и экстремизма, а также реализации конкретных практических мер по выявлению и пресечению соответствующих каналов.

Важность этого неоднократно озвучивал Президент Российской Федерации В.В. Путин, подчеркивая, что в одиночку с терроризмом никто бороться не может: нужно повышать эффективность работы и усиливать координацию.

«Угроз для наших стран меньше не становится, а может быть, можно даже констатировать, что они, эти проблемы, усугубляются. К традиционным прибавляются новые», – отметил глава государства.

Соответствующий вопрос был рассмотрен и на заседании Национального антитеррористического комитета в октябре 2015 г. По итогам заседания был принят Межведомственный комплексный план основных мероприятий по противодействию финансированию терроризма и экстремизма на 2016–2018 гг., реализация которого позволит:

- обеспечить более глубокую совместную разработку каналов финансирования терроризма и экстремизма, перекрытие наиболее вероятных способов использования в этих целях легальных финансовых институтов;
- повысить уровень межведомственного взаимодействия при замораживании активов фигурантов уголовных дел и дел оперативного учета, в том числе с использованием возможностей Перечня организаций и физических лиц, причастных к экстремизму или терроризму;
- подготовить Российскую Федерацию к проведению взаимной оценки ФАТФ в 2018 году, в том числе и по линии противодействия финансированию терроризма и экстремизма.

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

РОССИЯ ИГРАЕТ АКТИВНУЮ РОЛЬ В ГРУППЕ, МНОГО СДЕЛАВ НА ПЕРСПЕКТИВУ

С 1 июня 2015 г. Группу разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) возглавил представитель Южной Кореи Джи-Юн Шин. В ходе пленарной недели ФАТФ в октябре 2015 г. Президент ФАТФ ответил на вопросы журнала «Финансовая безопасность»

*Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор*



Джи-Юн Шин

ФБ: *Господин Шин, какие основные направления работы ФАТФ вы можете выделить сегодня? Какова стратегия развития Группы на ближайшее будущее?*

Джи-Юн Шин: Я уверен, что главное сегодня – это вопросы противодействия финансированию терроризма. Террористические атаки вышли на первые строчки международного коммюнике. А за спиной любого террориста стоят деньги, его спонсор, тот, благодаря кому теракт происходит. Могу точно сказать, что проблема борьбы с финансированием терроризма будет актуальна еще долго.

ФБ: *Свое последнее исследование по финансированию террористической организации «Исламское государство Ирака и Леванта»*



ФАТФ выпустила в феврале 2015 г. Сегодня ситуация стала еще более острой. Есть ли планы на новое исследование в этой области?

Джи-Юн Шин: Финансирование терроризма – это очень сложный комплекс проблем. Прежде всего, мы должны разобраться, какие есть трудности с имплементацией Рекомендаций ФАТФ в странах, так как эффективная система ПОД/ФТ в целом важна для решения проблемы финансирования терроризма. Особенно это касается тех Рекомендаций, которые относятся только к финансированию терроризма. Это Рекомендация 5 (криминализация финансирования терроризма) и Рекомендация 6 (целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию терроризма). Каждое государство имеет свои особенности, поэтому мы должны в первую очередь скорректировать именно эти моменты. Мы уже понимаем схемы, с помощью которых идет финансирование: проведено типологическое исследование по выявлению новых рисков, связанных с финансированием терроризма. Надо идти дальше.

ФБ: *Сейчас все чаще звучат мнения о том, что в текущий момент надо еще больше задействовать ресурс ФАТФ для противодействия ИГИЛ. Что вы думаете об этом?*

Джи-Юн Шин: Конечно, это так. Несмотря на то, что ресурс ФАТФ ограничен, все же Группа – это орган, принимающий стратегические решения, взаимодействующий с ООН, с другими

Справка

Четырехмесячный проект по изучению финансирования ИГИЛ выявил способы привлечения, перевода и использования средств террористической организацией. Задачей исследования было определение того, каким образом источники финансирования угрожают сохранности международной финансовой системы, а также глобальной безопасности и правопорядку.

Согласно исследованию, ИГИЛ получает доход из пяти основных источников, перечисленных в порядке важности:

- нелегальная прибыль от оккупации территории (ограбление банков, грабежи, контроль над нефтяными месторождениями и нефтеперерабатывающими заводами, а также хищение экономических активов и незаконное налогообложение товаров и наличных средств, проходящих транзитом через подконтрольную ИГИЛ территорию);
- похищение с целью выкупа;
- пожертвования, в том числе со стороны или при посредничестве некоммерческих организаций;
- материальная поддержка;
- привлечение средств через современные социальные сети.

организациями. Идет огромная работа на региональном уровне. Мы должны скоординировать наши усилия с другими организациями, чтобы снизить угрозы со стороны «Исламского государства».

ФБ: *Один из пунктов вашей программы как президента ФАТФ – это финансовая грамотность. Может ли повышение уровня знаний в этой сфере помочь в том числе борьбе с терроризмом?*

Джи-Юн Шин: Конечно! Финансовая грамотность – это то, что надо знать людям о том, как их собственные деньги могут быть использованы во вред обществу. Это – базовая концепция. Другой момент, как личные финансы интегрированы в структуру финансовой системы: нужно понимать, как деньги попадают к тем, кто тратит их на «плохие» цели, акты проявления агрессии, как происходит процесс отмывания и т.д.

ФБ: *Можете ли вы примерно оценить объем ущерба со стороны таких «не подкованных» финансово граждан?*

Джи-Юн Шин: Сейчас у меня нет конкретных цифр, но мы собираемся провести специальное исследование на этот счет.

ФБ: *Как вы видите взаимодействие других стран с Россией на площадке ФАТФ?*

Джи-Юн Шин: Россия играет активную роль в Группе. Я очень ценю ее вклад, особенно заметно это стало в период моего президентства. Российская Федерация много сделала на перспективу, в том числе и по ситуации с «Исламским государством». Кроме того, вижу большой потенциал в совместной учебно-исследовательской работе. Говоря об обучении, я имею в виду Международный учебно-исследовательский центр по ПОД/ФТ, который будет создан в июне следующего года в Сеуле. У России – огромный опыт в этой сфере, который может быть использован во всем мире.

Биография Президента ФАТФ

Г-н Шин родился 25 марта 1958 г. В 1981 г. окончил Сеульский национальный университет по специальности «Экономика». В 1981 г. с высшим баллом сдал экзамен для поступления на государственную гражданскую службу, изучал экономику в магистратуре Корнеллского университета.

Г-н Шин занимал ключевые посты в Министерстве финансов и экономики Республики Корея, в том числе должность генерального директора Международного финансового бюро. Отвечал за мониторинг валютных обменных курсов и управление ими, укрепление национальных систем валютных операций и обеспечение стабильности финансовых рынков после кризиса субстандартного ипотечного кредитования. С сентября 2002 г. по 2004 г. г-н Шин был директором Отделения финансовой политики и возглавлял целевую группу по реструктуризации компании LG Card. Также занимался учреждением

Корейской корпорации финансирования жилья и ввел в Корею долгосрочные займы под залог недвижимости.

С марта 2013 по март 2015 г. г-н Шин занимал пост председателя Комиссии по финансовым услугам (FSC) Республики Корея. До избрания в руководство ФАТФ он был первым вице-министром Министерства развития и финансов. Г-н Шин входил в состав правительства Кореи с 1982 г., занимая различные высокие посты, включая должность вице-председателя FSC в 2011 г. и заместителя министра MoSF с 2008 по 2011 гг. В 2010 г. был председателем собрания министров финансов стран «Большой двадцатки», на котором решались важные международные вопросы, в частности, о сетях финансовой безопасности, реформах МВФ и глобальном дисбалансе.

ОБ УЧАСТИИ В ПЛЕНАРНОЙ СЕССИИ ФАТФ

Сотрудники Росфинмониторинга в составе правительственной делегации во главе с Ю.А. Чиханчиным, включавшей представителей МИД России, ФСБ России, МВД России, Минфина России и Банка России, приняли участие в прошедшей 18 – 23 октября с.г. в Париже пленарной сессии Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)

Алексей Гурьевич Петренко,

начальник Управления международных связей Росфинмониторинга

Вопросы противодействия финансированию терроризма стали центральной темой сессии, как и на предыдущих мероприятиях ФАТФ в Брисбене (июнь 2015 г.).

По итогам глобального исследования по соблюдению юрисдикциями антитеррористических рекомендаций ФАТФ, проведенного секретариатами ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ, подготовлен и утвержден доклад странам «Группы двадцати» с отчетом о мерах, предпринимаемых международным сообществом ПОД/ФТ по противодействию финансированию терроризма.

Одним из итогов данной работы стал пересмотр Пояснительной записки к Рекомендации «Преступление финансирования терроризма»

с целью включения в нее положений Резолюции Совбеза ООН 2178 об иностранных террористах-боевиках.

О серьезности намерений ФАТФ в активизации усилий по борьбе с терроризмом говорит и завершение в рекордные сроки типологического исследования по выявлению новых рисков, связанных с финансированием терроризма (последний раз подобная работа проводилась в 2008 г.), результаты которого были опубликованы на официальном сайте Группы.

В ходе пленарной сессии актуализированы серый и черный списки юрисдикций, имеющих стратегические недостатки в национальных си-





стемах противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) и представляющих угрозу мировой финансовой системе.

По итогам обзора прогресса находящегося на рассмотрении ФАТФ юрисдикций за период с июня 2015 г., черный список поредел за счет исключения из него Алжира. Теперь в нем фигурируют лишь три государства – КНДР, Иран и Мьянма. Серый список покинули Эквадор и Судан.

В штатном режиме прошло обсуждение отчета о взаимной оценке Италии, по результатам которого страна получила достаточно высокие рейтинги. Стоит отметить, что снова (как и в случаях с уже заслушанными ранее отчетами Австралии, Бельгии, Испании, Малайзии и Норвегии) основным камнем преткновения стал вопрос предоставления всеобъемлющих статистических данных как одного из доказательств эффективности национальной системы ПОД/ФТ.

В этой связи ФАТФ утвердила руководство, призванное разъяснить юрисдикциям, какие именно статистические данные могут помочь решить эту проблему.

Пленум также утвердил документы «Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода в сфере эффективного надзора и правоприменительной практики» и «Типологическое исследование: отмывание денег

через физическую транспортировку наличных денежных средств».

Знаковым событием форума стал уход Исполнительного секретаря ФАТФ Рика Макдоннелла, проработавшего на этом посту более 10 лет и ставшего ключевой фигурой не только ФАТФ, но и всего мирового антиотмывочного сообщества. На его место назначен представитель Великобритании Дэвид Льюис, ранее занимавший пост сопредседателя Рабочей группы ФАТФ по оценкам и соответствию.

Новым ассоциированным членом ФАТФ стала Центрально-Африканская группа по борьбе с отмыванием денег – ГАБАК, которая восполнила пробел в региональном представительстве от африканского континента.

В Сеуле создан Международный учебно-исследовательский центр по ПОД/ФТ.

«На полях» пленарного заседания состоялась встреча с главами делегаций стран БРИКС и Консультативное совещание ЕАГ. Проведены двусторонние переговоры с руководством ФАТФ и МАНИВЭЛ, с главами делегаций Австралии, Индии, Казахстана, Китая, Кыргызстана, Польши, Таджикистана, Туркменистана, Франции и Узбекистана.

Следующее пленарное заседание ФАТФ пройдет в Париже в феврале 2016 г.

О взаимодействии стран БРИКС в области образования и науки в сфере ПОД/ФТ

В рамках совещания глав делегаций стран БРИКС – участников ФАТФ 21 октября 2015 г. в Париже (Франция) рассматривался вопрос о взаимодействии стран БРИКС в области образования и науки в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Участники встречи были проинформированы о выполнении Меморандума, подписанного в феврале 2015 г. в Париже в рамках аналогичного совещания между сетевым Институтом в сфере ПОД/ФТ и Ассоциацией бизнес-школ стран БРИКС.

В соответствии с Меморандумом представители вузов – участников сетевого Института в сфере ПОД/ФТ обсудили возможность обмена учебными программами в сфере ПОД/ФТ с деканами из Ассоциации бизнес-школ стран БРИКС (апрель 2015 г., Нью-Дели, Индия). В сентябре 2015 г. в Дипломатической академии при Министерстве иностранных дел Российской Федерации прошла научная конференция по рискам в сфере ПОД/ФТ с участием послов стран БРИКС. В ноябре 2015 г. в Национальном исследовательском ядерном университете «МИФИ» (Москва) вузами – участниками сетевого Института в сфере ПОД/ФТ и университетами – участниками Ассоциации бизнес-школ стран БРИКС запланирована



научно-практическая конференция «Угрозы и риски экономикам стран БРИКС». Мероприятия запланированы в соответствии с поручением Президента Российской Федерации В.В. Путина.

Главам делегаций предложено объединить усилия национальных ПФР стран БРИКС в обеспечении информационной (кибернетической) безопасности, что подтверждено в пункте 34 Уфимской декларации на 7-м саммите БРИКС (9 июля 2015 г., Уфа, Российская Федерация) и рассмотрено в ходе 6-й встречи глав делегаций стран БРИКС – участников ФАТФ (25 июня 2015 г., Брисбен, Австралия). Кроме того, рассматривается возможность создания Центра информационной (кибернетической) безопасности ПФР БРИКС на базе сетевого Института в сфере ПОД/ФТ с совместным использованием комплекса программного обеспечения по проведению финансовых расследований, разработанного Управлением по наркотикам и преступности ООН.

ПРЕЗИДЕНТ РФ В.В. ПУТИН ПРОВЕЛ РАБОЧУЮ ВСТРЕЧУ С ДИРЕКТОРОМ ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ Ю.А. ЧИХАНЧИНЫМ

Руководитель Федеральной службы по финансовому мониторингу информировал Президента о работе системы контроля за использованием средств при размещении и выполнении государственного оборонного заказа

В. Путин: Юрий Анатольевич, я просил вас в вашей работе уделить больше внимания контролю за расходованием средств в рамках гособоронзаказа.

Это очень важная работа не только для того, чтобы обеспечить обороноспособность страны, что само по себе является одной из ключевых задач, но важно и с экономической точки зрения, поскольку гособоронзаказ обеспечивает работой большое количество специалистов и способствует напрямую высокотехнологичному развитию российской экономики. Государство выделяет большие деньги, и нужно, чтобы они расходовались рачительно и, разумеется, без всяких нарушений.

Знаю, что вы подготовили целую систему контроля за расходованием этих средств, хотелось бы послушать.

Ю. Чиханчин: Совершенно верно, Владимир Владимирович. Согласно вашему поручению [по реализации Послания] Федеральному Собранию, где было прямо указано Министерству обороны и Росфинмониторингу подготовить [такую] систему, – она сделана. Есть закон, он заработал, и это самое главное, уже можно теперь смело об этом сказать.

Нам удалось это сделать таким образом. Появился перечень уполномоченных банков, где открываются специальные счета, и счета уже заработали, пошло движение. Мы выстроили систему контроля за теми операциями, которые определены в рамках этого закона. Выстраивается система реестров всех контрактов с определенными идентификационными номерами, которая позволяет нам увидеть, что происходит по контракту, делается реестр исполнителей и



выстраивается механизм межведомственного взаимодействия со всеми заинтересованными органами.

Как непосредственно Росфинмониторинг строит эту работу. Первое – построили анализ всех контрактов: есть все контракты; совместно со Счётной палатой, ФАС, Казначейством и так далее мы набрали совокупность признаков и на основании этого делаем анализ всех исполнителей. Кроме того, работаем с уполномоченными банками и также смотрим за исполнителями, как они работают вне рамок контракта.

Что нам удалось увидеть на основании анализа контрактов. Мы отобрали более тысячи контрактов по основным головным исполнителям и на сегодняшний день уже взяли на контроль около двух тысяч корпоративных контрактов. Порядка тысячи контрактов выделили для особого внимания по признакам, которые, считаем, дают предмет разбирательства для Министерства обороны (например, цена прошлого контракта была такая, сегодня – уже другая), где и выделили зоны повышенного риска: контракты на услуги, строительство, материально-техническое снабжение.

Эту же информацию по контрактам, вызывающим сомнения, передаем уполномоченным банкам, чтобы они осуществляли более детальный контроль, смотрели, что происходит с исполнением.

На втором уровне мы берем [и анализируем] исполнителей. На сегодняшний день порядка 700 из

них мы отобрали, разделили на три группы: законопослушные, вовлеченные в теневые схемы и причастные к криминальным действиям (к сожалению, такие тоже есть).

У нас сегодня уже есть порядка 100 хозяйствующих субъектов, которые вовлечены в теневые схемы. Мы сообщили о них Министерству обороны и банкам, чтобы они обратили на них особое внимание – надо разобраться, пока они еще не приступили к исполнению контракта.

В. Путин: Да. Если есть явные признаки нарушения закона, то надо передавать прокуратуре, Следственному комитету.

Ю. Чиханчин: Да, в прокуратуру. Пока уголовных нет, пока мы говорим только о том, что они, допустим, используют фирмы-однодневки, но мы не говорим, что есть преступления, пока нет.

Мы увидели, как заработал сам закон по операциям. На сегодняшний день в рамках закона хозяйствующие субъекты открыли порядка 2000 счетов, провели операций на пять миллиардов. Здесь мы тоже столкнулись с тем, что при открытии счетов, к сожалению, пытаются прорваться так называемые технические фирмы-однодневки.

В. Путин: Опять?

Ю. Чиханчин: Да, даже при нашей жесткой системе. Мы сразу ставим в известность Министерство обороны, уполномоченные банки и совместно начинаем их отдалять, выстраиваем этот механизм.

Последний момент – это жизнедеятельность самого исполнителя вне гособоронзаказа.

У ряда предприятий, где-то 20–30 процентов [производства] – гособоронзаказ, а остальное – иная форма деятельности.

Здесь есть вопросы, потому что предприятия, выполняя другие заказы, попадают в зону банкротства либо в какие-то более тяжелые состояния, и есть вероятность того, что контракт не будет исполнен.

В общей сложности порядка 750 таких предприятий мы отобрали, из них 40 предприятий вовлечены в теневые схемы, мы сейчас с ними разбираемся и предупреждаем Министерство обороны, и есть 20 предприятий, где идут уголовные дела. Это основное направление.

Плюс мы выделили предприятия, о которых докладывал вам и министр обороны, и замминистра обороны, – те, где идут срывы сроков. Таких предприятий 28, плотно с ними работаем, разбираемся с каждым, что происходит, фактически нормализуем обстановку.

Это, собственно, основной механизм, и есть несколько задач, которые нам требуется на сегодняшний день решить. В первую очередь, это, конечно, подключить дополнительные новые уполномоченные банки, там появился еще ряд. Второе – совместно с заинтересованными министерствами и ведомствами включить механизм оценки рисков, чтобы они просто понимали нас, как решается вопрос. И третий вопрос в том, что нам нужно подключиться к закрытому контуру гособоронзаказа, потому что часть заказов идет грифованная, мы пока смотрим только одну треть, открытую. Это длительный период, но мы вопрос сейчас проработаем и будем запускать. Вот вкратце, как работает система.

В. Путин: Нужно ее совершенствовать и усиливать на этом направлении не ослаблять, а наоборот, наращивать.

Ю. Чиханчин: Хорошо, есть.

В. Путин: Договорились.

Из стенограммы, www.kremlin.ru

ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В СФЕРЕ ПОД/ФТ

ПОДГОТОВКА КАДРОВ В СФЕРЕ ПОД/ФТ В ИНТЕРЕСАХ НАЦИОНАЛЬНЫХ АНТИОТМЫВОЧНЫХ СИСТЕМ РОССИИ И ГОСУДАРСТВ-ПАРТНЕРОВ

*Екатерина Владимировна Буткеева,
заместитель руководителя Департамента образования и науки МУМЦФМ*



Екатерина Владимировна Буткеева

Финансовый мониторинг в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) требует объединения усилий человека, общества и государства, становясь их совместной, приоритетной и особо значимой в современных условиях задачей.





Человек, общество, государство – неизменные постулаты Конституции России – являются основополагающими и для эффективной работы национальной системы ПОД/ФТ, обеспечивая ее развитие и функционирование.

Легализация доходов неразрывно связана с коррупцией, мошенничеством, уклонением от уплаты налогов, незаконным оборотом наркотиков, торговлей людьми и другими преступлениями, являясь одновременно и причиной, и следствием этих явлений. Терроризм и его финансирование – реальная мировая угроза, представляющая сегодня серьезную опасность для каждого государства. Теневые и скрытые финансовые потоки нарушают стабильность мировой финансовой системы и препятствуют ее полноценному и устойчивому развитию. Грязные деньги подобно дрейфующему подводному айсбергу кочуют по разным странам, создавая угрозу нормальной навигации экономики государств.

В этих условиях особо важным становится наличие специализированных кадров и профильных специалистов, что требует их профессиональной подготовки. Путь профессионала – это симбиоз теории и практики, знаний и навыков, начинаний и опыта, образовательной и профессиональной деятельности. Неразрывная связь сферы образования и труда нашла свое воплощение в разработанном МУМЦФМ профстандарте «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере ПОД/ФТ)», который был утвержден Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации в июле 2015 г. (Приказ от 24 июля 2015 г. № 512н).

Профессиональный стандарт специалиста по финансовому мониторингу с формальной точки зрения – это многофункциональный нормативный документ, систематизирующий трудовые функции работников, ответственных за внутренний контроль в целях ПОД/ФТ в организациях – субъектах первичного финансового мониторинга; с неформальной – «паспорт» профессиональной деятельности специалиста в сфере ПОД/ФТ. Профстандарт служит ориентиром для получения знаний и навыков, обеспечивающих востребованность на рынке труда, и отвечает новым вызовам и потребностям профессиональной деятельности, по своей сути представляя современный взгляд на профессию сегодня с учетом ее перспектив и динамики в будущем.

Профстандарт выступает в качестве измерителя при определении соответствия квалификации соискателя требованиям работодателя по конкретной должностной позиции, для подготовки должностных инструкций, повышения квалификации сотрудников. Данный документ является своего рода инструментарием, как для работодателей, так и для образовательных организаций, помогая решать задачи в первом случае по эффективной организации труда, формированию кадровой политики и системы управления персоналом, а во втором – формированию профессиональных компетенций, профильных дисциплин и модулей, организации и проведению практики студентов.

Вузы сетевого Института в сфере ПОД/ФТ используют профстандарт в системе профессионального образования специалистов нацио-

нальной антиотмывочной системы, в том числе при разработке профильных образовательных программ. В образовательных организациях сетевого Института открыты новые направления, профили и программы подготовки: «Финансовый мониторинг», «Противодействие незаконным финансовым операциям», «Информационно-аналитические системы финансового мониторинга» (таблица 1).

Во взаимодействии с ПФР и заинтересованными структурами национальных антиотмывочных систем государств-партнеров России и вузами сетевого Института в сфере ПОД/ФТ на следующий учебный год расширены направления подготовки с разными уклонами: экономический, юридический, информационный и международ-

ный (таблица 1). Подготовка разноплановых специалистов в сфере ПОД/ФТ позволит удовлетворить потребности национальных систем ПОД/ФТ с учетом их специфики и региональных особенностей.

Учебный курс «Финансовый мониторинг» включен в учебные планы разных направлений подготовки: «Юриспруденция», «Экономика», «Менеджмент», «Торговое дело», «Организация работы с молодежью», «Прикладная информатика», «Таможенное дело» и др. Изучение тематики ПОД/ФТ, повышение финансовой грамотности населения и воспитание негативного отношения к легализации доходов и связанных с этим преступлений – важные компоненты в борьбе с такими явлениями.

Таблица 1. Подготовка в сфере ПОД/ФТ по уровням высшего образования в образовательных организациях – участниках сетевого Института

| Направления и программы подготовки | МИФИ | ТОГУ | ННГУ | НИНХ | РИНХ | СПбГУ | УрФУ | КФУ | СевГУ |
|--|------|------|------|------|------|-------|------|-----|-------|
| БАКАЛАВРИАТ, 4 года | | | | | | | | | |
| Безопасность информационных систем | | + | | | | | | | |
| Финансовая безопасность | | | | | + | | | | |
| Информационная безопасность | | | | + | + | + | + | | + |
| Информационно-аналитические системы финансового мониторинга | | | | + | | | | | |
| Информационные системы и технологии | | | | + | + | + | | | |
| Анализ и управление рисками | | | | | + | | | | |
| Прикладная информатика | + | | | + | | + | | | |
| Экономика | + | + | + | + | + | + | + | + | + |
| МАГИСТРАТУРА, 2 года | | | | | | | | | |
| Противодействие незаконным финансовым операциям | | | | + | | | | | |
| Информационно-аналитическое обеспечение финансового мониторинга | + | | | | | | | | |
| Информационно-аналитическая работа в системе безопасности государственного и муниципального управления | | | | | | | + | | |
| Информационные технологии и аналитические методы моделирования и оптимизации бизнес-процессов | | | + | | | | | | |
| Информационная безопасность | | | | | + | + | | | + |
| Обеспечение непрерывности и информационной безопасности бизнеса | + | | | | | | | | |
| Управление рисками организаций и финансовых институтов | | | | | + | | | | |
| Прикладная информатика | | | | | | + | + | | |

| Направления и программы подготовки | МИФИ | ТОГУ | ННГУ | НИНХ | РИНХ | СПбПУ | УрФУ | КФУ | СевГУ |
|--|------|------|------|------|------|-------|------|-----|-------|
| Стратегическое планирование и обеспечение национальной безопасности | | | | | | + | | | |
| Управление системой экономической безопасности | | | | | + | | + | | |
| Финансовый мониторинг | | + | + | | + | | | | + |
| Экономическая безопасность | + | | | | | | | | |
| Экономическая безопасность бизнеса | | | + | | | | | | |
| Международное и научно-технологическое сотрудничество | + | | | | | | | | |
| СПЕЦИАЛИТЕТ, 5,5 лет | | | | | | | | | |
| Безопасность информационных технологий в правоохранительной сфере | + | | | | | | | | |
| Деятельность финансово-кредитных учреждений для банковского обслуживания государственных органов, обеспечивающих безопасность страны | + | | | | | | | | |
| Информационно-аналитические системы безопасности | + | | | | | + | + | | |
| Информационная безопасность телекоммуникационных систем | | | | | | | + | | |
| Информационная безопасность автоматизированных систем | | | | | | + | | | |
| Компьютерная безопасность | | + | | | | + | | | |
| Правовое обеспечение национальной безопасности | + | + | | | | | | | |
| Судебно-экономическая экспертиза | + | | | | + | | | | |
| Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности | + | | | | + | | | | |
| Таможенное дело | | + | | | + | | + | | |
| Экономическая безопасность | + | + | | | | | + | | |
| АСПИРАНТУРА, 3 года | | | | | | | | | |
| Мировая экономика | + | | | | | | | | |
| Системный анализ, управление и обработка информации | + | | | | | | | | |
| Информационная безопасность | | | | | + | | | | |

Список сокращений наименований образовательных организаций

| | |
|-------|--|
| МИФИ | Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ» |
| ТОГУ | Тихоокеанский государственный университет |
| ННГУ | Нижегородский государственный университет имени Н.И. Лобачевского |
| НИНХ | Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ» |
| РИНХ | Ростовский государственный экономический университет (РИНХ) |
| СПбПУ | Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого |
| УрФУ | Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина |
| КФУ | Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского |
| СевГУ | Севастопольский государственный университет |

В начавшемся учебном году вузы сетевого Института в сфере ПОД/ФТ приступили к подготовке иностранных специалистов в интересах национальных систем ПОД/ФТ государств – партнеров России. Более 70 человек из разных стран подали документы на обучение в области ПОД/ФТ. По результатам отбора, свыше 60 иностранных граждан поступили в российские образовательные организации и стали студентами вузов сетевого Института.

Будущие выпускники вузов сетевого Института смогут укрепить кадровый фундамент для финансовой разведки, судебных и правоох-

ранительных органов, банковской сферы, налоговых, таможенных структур, организаций финансового рынка России и ее государств-партнеров. А сетевой Институт станет ведущим научно-образовательным центром по обучению специалистов в сфере ПОД/ФТ. Задачи весьма масштабные, что еще раз подчеркивает важность сетевого взаимодействия всех участников этого процесса и ответственность сторон.

Подготовка кадров – одно из перспективных направлений сотрудничества и взаимодействия национальных антиотмывочных систем, которое необходимо развивать и поддерживать.

О СОЗДАНИИ ЦЕНТРА ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ В СФЕРЕ ПОД/ФТ В СИБИРСКОМ ФЕДЕРАЛЬНОМ ОКРУГЕ

Сергей Юрьевич Некрасов,
заместитель руководителя МРУ Росфинмониторинга по СФО

Владимир Николаевич Ромашин,
и.о. проректора по учебной работе Новосибирского
государственного университета экономики и управления (НГУЭУ),
кандидат педагогических наук



*Сергей Юрьевич
Некрасов*



*Владимир Николаевич
Ромашин*

Современная международная обстановка и экономическая ситуация делают актуальной задачу эффективного расходования бюджетных средств. Выявление и минимизация рисков проведения незаконных финансовых операций в различных секторах экономики, обеспечение сохранности бюджетных ресурсов требуют объединения усилий всех участников антиотмывочной системы: надзорных, контрольных, правоохранительных органов, органов государственной власти и бизнес-сообщества.

В Сибирском федеральном округе, несмотря на проявление кризисных явлений в экономике, число участников системы ПОД/ФТ – представителей частного сектора – продолжает расти. В настоящее время в регионе насчитывается более десяти тысяч организаций и индивидуальных предпринимателей: региональные банки, филиалы столичных кредитных организаций, страховые, лизинговые, факторинговые компании, участники рынка ценных бумаг, микрофинансовые организации и кредитные кооперативы, риелторы и т.д. Все они осуществляют операции с денежными средствами или иным имуществом, являясь субъектами антиотмывочного законодательства.

Фактором эффективного исполнения закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» является подготовка квалифицированных кадров для перечисленных структур: специалистов, способных не только обеспечивать соблюдение юридических норм в сфере ПОД/ФТ, но и эффективно управлять возникающими рисками. По данным мониторинга, емкость рынка труда в этой сфере составляет порядка 200 тысяч вакансий в год.

Экономическое сотрудничество со странами СНГ всегда относилось к приоритетным сферам внешнеэкономической политики России, а в современных условиях стало еще более актуальным. Учитывая близость границ Сибирского федерального округа к среднеазиатским странам, особую актуальность приобретает вопрос совместной подготовки специалистов в сфере ПОД/ФТ, сочетающий в себе фундаментальные знания экономики, современных экономических процессов и навыки использования современных информационных технологий. В этой связи важной задачей становится создание в федеральных округах центров обучения – структурных подразделений сетевого Института в сфере ПОД/ФТ.

Участником Института в регионе является ФГБОУ ВО «Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ» (НГУЭУ) – крупнейший в Западной Сибири учебно-научный многопрофильный комплекс, в котором обучается более 12 тысяч студентов из 29 регионов России, а также из-за рубежа.

С самого начала разработки концепции создания и развития сетевого Института в сфере ПОД/ФТ университет (НГУЭУ) и Межрегиональ-



НГУЭУ

ное управление Федеральной службы по финансовому мониторингу по Сибирскому федеральному округу приняли активное участие в ее реализации. Решение о создании в структуре экономического факультета НГУЭУ кафедры «Финансовый мониторинг» было принято на ученом совете университета 28 апреля 2015 г. (соответствующий приказ подписан 12 августа). Кафедра позволит развивать сотрудничество в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. К настоящему моменту проделан большой объем подготовительной и организационной работы, в ходе которой удалось добиться следующих результатов:

- разработана и утверждена решением ученого совета университета образовательная программа и учебные планы бакалавриата по направлению «Информационная безопасность», профиль «Информационно-аналитические системы финансового мониторинга»;
- разработана и утверждена магистерская программа «Противодействие незаконным финансовым операциям» и учебные планы по направлению «Экономика»;
- реализован комплекс мероприятий по организации приемной кампании и набору студентов по новым открытым программам/профилям подготовки бакалавриата и магистратуры в сфере ПОД/ФТ в 2015 г.;

- реализуется комплекс мероприятий по организации учебного процесса по программам дополнительного профессионального образования в сфере ПОД/ФТ на 2015/2016 учебный год;
- определен перечень обязательных дисциплин и дисциплин по выбору, которые будут преподавать сотрудники кафедры – специалисты Росфинмониторинга. Среди них – «Финансовый мониторинг теневых экономических процессов», «Контрольно-надзорная деятельность в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма», «Типологии сомнительных финансовых операций». В том числе сотрудники МРУ Росфинмониторинга по СФО будут руководить написанием курсовых и выпускных квалификационных работ, организацией практики студентов на базе Управления, проведением групповых консультаций и семинарских занятий, разработкой учебных программ.

По программе бакалавриата в 2015 г. принято 40 студентов (в том числе двое – из стран СНГ) по направлению «Информационная безопасность» (очное отделение), часть из них (ориентировочно десять человек) после двух лет обучения выберут специализацию по профилю «Информационно-аналитические системы финансового мониторинга», пять продолжат обучение на бюджетных местах, пять – на контрактной основе.

В магистратуру по направлению «Экономика» в 2015 г. набрано 100 человек (40 на бюджетные места, 60 – на платные), из них десять человек будут обучаться по магистерской программе «Противодействие незаконным финансовым операциям», все на контрактной основе.

Кроме того, в НГУЭУ в целях создания эффективной системы повышения квалификации и переподготовки сотрудников государственных органов и коммерческих организаций возобновил работу Центр дополнительного профессионального образования в сфере ПОД/ФТ, который еще с 2006 г. на основании соглашения о сотрудничестве с автономной некоммерческой организацией «Международный учебно-методический центр финансового мониторинга» проводит обучающие семинары в форме целевого инструктажа для всех категорий организаций и их сотрудников.

Таким образом, в Новосибирском государственном университете экономики и управления созданы все условия для подготовки специалистов в сфере ПОД/ФТ, обладающих современными ключевыми компетенциями и сфокусированных на исследованиях и разработках в соответствующей сфере.

В дальнейших планах НГУЭУ – укрепление научного и образовательного потенциала в указанной сфере с целью позиционирования университета как образовательного центра системы финансового мониторинга Сибири. Через два-три года университет рассчитывает начать прием студентов из Бразилии, Индии и Южной Африки.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ БЛОК

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕЖДУНАРОДНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА И ОБМЕН ОПЫТОМ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

В период с 27 по 31 июля 2015 г. в Анталье (Турецкая Республика) прошла первая встреча участников созданного по инициативе подразделения финансовой разведки Турции (MASAK) проекта по совершенствованию международного сотрудничества и обмену опытом в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

*Джамия Валисовна Садикова,
координатор МУМЦФМ*



Джамия Валисовна Садикова

В заседаниях принимали участие делегации Азербайджана, Казахстана, Кыргызстана, Пакистана, России, Таджикистана, Туркменистана, Турции, США и Узбекистана. Общее количество участников – более 50 человек.

Следует отметить не только качество организации мероприятия в целом, но и значительную заинтересованность делегаций, что в свою очередь подчеркивалось высоким уровнем участия стран и активностью в ходе семинара.



В ходе семинара организаторы предложили делегациям обсудить, в частности, следующие темы:

- анализ данных, получаемых ПФР;
- имплементация Резолюций СБ ООН в целях ПОД/ФТ;
- международные стандарты и лучшие практики в ПОД/ФТ;
- надзор, соответствие и превентивные меры в ПОД/ФТ;
- региональные угрозы и борьба с организованной преступностью.

Каждый день заседаний был посвящен обсуждению конкретного тематического раздела и включал в себя презентации и дискуссии экспертного характера. Делегаты получили возможность задать выступающим вопросы, а также прокомментировать выступления.

Российская делегация в ходе семинара представила два доклада: «Имплементация Резолюции 1373 (2001) Совета Безопасности ООН в Российской Федерации» и «Типовая схема и план подготовки страны к взаимной оценке ФАТФ 4-го раунда», а также приняла активное участие в панельных сессиях по тематике наци-

ональной оценки рисков и новых региональных вызовов и угроз.

Участники заседания проявили особый интерес к российской презентации, посвященной подготовке страны к прохождению нового раунда взаимной оценки. Это, несомненно, обусловлено тем, что каждому государству – члену ФАТФ или региональной группы по ее типу в ближайшей перспективе предстоит преодолеть этот непростой этап в развитии национальной системы ПОД/ФТ: провести национальную оценку рисков и пройти взаимную оценку.

Активное участие представителей государств Евразийского региона в мероприятии, равно как и озвученные ими доклады, показали, что в странах ЕАГ проводится значительная работа, подкрепленная четкой политической волей на поступательное развитие национальных систем ПОД/ФТ, а также создан весомый экспертный потенциал и сформирован законодательный базис национальных антиотмывочных систем.

Участники мероприятия уделили значительное внимание вопросам двустороннего и многостороннего сотрудничества подразделений финансовой разведки в рамках противодействия новым региональным вызовам и угрозам, а также в борьбе с организованной преступностью в условиях изменяющегося мира. Отмечался транснациональный характер современных криминальных проявлений, в том числе и активное применение преступниками новых технологий,



а также необходимость действовать на этом фронте не в одиночку, а совместными усилиями.

Таким образом, инициатива Турции по организации данного регионального проекта создала основу для формирования еще одной весомой площадки для практического взаимодействия национальных подразделений финансовой разведки Евразийского региона, что, несомненно, придаст новый импульс развитию регионального международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

Проведение заседания в преддверии намеченного на 17–22 июля 2016 г. саммита Группы Эгмонт в Стамбуле позволило Турции – государству-наблюдателю в ЕАГ – не только отработать технические вопросы организации масштабных международных мероприятий, но и де-факто стать лидером одного из региональных форумов в сфере ПОД/ФТ. Это тем более важно, учитывая непростую ситуацию в регионе Ближнего Востока и Средней Азии, связанную с новой волной террористической активности.

ЕАГ ПРОДОЛЖАЕТ ИГРАТЬ КЛЮЧЕВУЮ РОЛЬ В БОРЬБЕ С НЕЗАКОННЫМ ОБОРОТОМ НАРКОТИКОВ

В период со 2 по 4 сентября в Москве прошел совместный ЕАГ/УНП ООН/МУМЦФМ межрегиональный семинар по укреплению 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

*Константин Владимирович Литвинов,
заместитель главного редактора*





В семинаре приняли участие делегации государств – членов Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, а также делегации Афганистана, Ирана и Пакистана, представители Управления ООН по наркотикам и преступности, Федеральной службы по финансовому мониторингу и Международного учебно-методического центра финансового мониторинга.

В ходе открытия семинара к участникам с приветственными словами обратились представители организаторов мероприятия: Исполнительный секретарь ЕАГ Владимир Нечаев, Региональный представитель УНП ООН по Афганистану и соседним странам Андрей Аветисян и Генеральный директор МУМЦФМ Олег Иванов.

В. Нечаев: «Евразийская группа на основании Рекомендаций и Методологии ФАТФ проводит оценки, и тема сегодняшнего семинара очень важна для оценок ЕАГ. Не будем забывать, что изначально Рекомендации ФАТФ подразумевали противодействие отмыванию именно наркодоходов. Данное преступление как предикатное отмыванию денег является серьезной проблемой для нашего региона, поэтому для всех нас очень важно взять лучший опыт борьбы с преступными элементами, которым в течение семинара поделятся его участники из разных стран».

А. Аветисян: «Как известно, самым крупным поставщиком опиатов на данный момент остается Афганистан. И проблема эта тем более серьезна, поскольку она подрывает стабильность, безопасность, общественный порядок и здоровье наций

очень многих стран. Можно сказать, что мы уже добились серьезных успехов в региональном сотрудничестве в деле борьбы с незаконным оборотом наркотических средств и прекурсоров и в деле предотвращения социального и экономического ущерба от такого рода деятельности. Страны Евразии и Центральной Азии, конечно, будут продолжать играть ключевую роль в борьбе с этими явлениями».

О. Иванов: «Полагаю, что проведение подобных совместных мероприятий олицетворяет собой пример стремления мирового сообщества к совершенствованию глобальной системы выявления грязных денег, пресечению новых способов их вливания в экономики государств и перекрытию существующих каналов отмывания денег. Уверен, что тема семинара получит дальнейшее развитие, и заинтересованные эксперты еще не раз соберутся за круглым столом».

На семинаре обсуждались новые тенденции в правовом регулировании противодействия легализации доходов от наркобизнеса, приоритетные направления развития сотрудничества, опыт участия в операции «Канал» и лучшие практики борьбы с отмыванием наркодоходов. Особое внимание было уделено «кровеносной системе» организованной преступности – вопросам использования денежных средств от незаконной торговли наркотиками, их перевозке, хранению и вложениям, а также возможностям пресечения функционирования этой системы.

Делегация Кыргызстана в торжественной обстановке наградила медалью Кыргызской Республики «Почетный сотрудник Государственной службы по контролю наркотиков» заместителя начальника Управления по противодействию отмыванию доходов Росфинмониторинга К.И. Гобрусенко.

*Джеремии Милсом, старший координатор программ УНП ООН,
Давид Копле, эксперт-консультант УНП ООН по борьбе с отмыванием денег:*



«Можно дать очень хорошую оценку семинару. Хотя некоторые доклады и не относились напрямую к заявленной теме мероприятия, тем не менее они провоцировали живую мысль, а это само по себе вещь полезная. Поэтому представляется, что все участники что-то вынесли. Не только доклады, но и их обсуждения, в том числе в кулуарах, дали нам очень многое.

Следует сказать, что в регионе государства делают все, что могут, для того чтобы решать заявленные в темах семинара задачи. Понятно, что у всех разные проблемы и разные законы для их решения. И наша задача – искать точки пересечения, общий знаменатель, с помощью которого пресекать деятельность криминальных группировок, занимающихся в том числе незаконным оборотом наркотиков. Мы немало делаем в этом направлении, но можем

сделать еще больше, следовательно, должны работать лучше. И поэтому очень важно, чтобы все присутствующие делились не только тем, что сделано, но и тем, что не удалось сделать.

Наверное, было бы неправильным выделять какой-то единичный пример, так как нельзя не отметить в положительном ключе примеры успешной работы правоохранительных органов по захвату больших партий наркотиков. С другой стороны, есть примеры, где нет больших изъятий, но налаживаемое сотрудничество, и это не менее важно для нашей работы. Общество требует от нас, чтобы мы не сидели сложа руки. Мы обязаны действовать, но чтобы действовать, должны понимать, как это осуществлять. И примеры того, когда люди от непонимания путей взаимодействия приходят к пониманию, как им взаимодействовать, и начинают двигаться по этому пути – для нас столь же важны в плане перспективы движения вперед, как и примеры реальных успехов».

Владимир Нечаев, Исполнительный секретарь ЕАГ:



«Проведение семинара позволило нам на этой площадке собрать страны в более широком формате. К девяти государствам – членам ЕАГ добавились еще несколько стран, наиболее затронутых проблемой афганских наркотиков.

Когда Россия два года назад вступала на пост Президента ФАТФ, среди наших приоритетов было проведение исследования финансовых потоков, связанных с торговлей афганскими опиатами. Это исследование было проведено в ФАТФ с участием и Евразийской группы, и других РГТФ, завершено в июне прошлого года и опубликовано. Основной вопрос был поставлен так: лишь небольшая часть наркотиков конфискуется и уничтожается, но еще меньшая часть доходов от торговли нар-

котиками изымается у преступников. Если нам удастся снизить доходность наркобизнеса, будет легче победить и этот преступный бизнес в целом. Поэтому мне думается, что среди вопросов, которые в будущем должны рассматриваться более подробно, было бы и проведение финансовых расследований. Одно дело, когда правоохрана изымает наркотики, ловит преступников, разрывает преступную сеть, и совсем другое – изъятие денег от наркоторговли и лишение тем самым преступников возможности их использовать в дальнейшем для своего бизнеса.

Безусловно, я поддерживаю идею о том, что такие семинары должны проводиться регулярно, потому что на подобных площадках участники могут ознакомиться с положительным опытом других стран и перенять его для использования в своих странах».

ОБМЕН ЛУЧШИМИ ПРАКТИКАМИ ОЦЕНКИ

В рамках подготовки к новому раунду взаимных оценок национальных систем ПОД/ФТ 16–22 августа 2015 г. в Кыргызстане проведен очередной семинар-тренинг для экспертов-оценщиков и экспертов-аналитиков государств – членов ЕАГ, посвященный анализу изменений в процессе проведения взаимных оценок, теоретическим разъяснениям и практическим аспектам

*Ирина Юрьевна Шилина,
руководитель Департамента образования и науки МУМЦФМ*



Ирина Юрьевна Шилина

Обучающий семинар ЕАГ организован и проведен при техническом содействии подразделения финансовой разведки Кыргызской Республики, Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (МУМЦФМ, Россия), ОБСЕ и Совета Европы. В работе семинара приняли участие международные эксперты, представители ПФР, прокуратур, министерств внутренних дел, служб государственной безопасности, надзорных органов (министерств финансов или национальных банков) государств – членов ЕАГ, представители организаций – наблюдателей ЕАГ, сотрудники МУМЦФМ и Секретариата ЕАГ.



Цель семинара – ознакомление участников – представителей различных ведомств, задействованных в антиотмывочных системах государств ЕАГ с Методологией оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ, а также практикой ее применения.

Тренинг проводили сотрудники Секретариата ЕАГ и эксперты Совета Европы, которые поделились уникальным практическим опытом участия во взаимных оценках.

Представители стран были поделены на команды оценщиков (четыре команды по семь-восемь человек), которые оценивали вымышленную страну. В ходе обучения участники семинара прошли все реально существующие стадии: оценка рисков, анализ технического соответствия, собеседование с представителями госструктур и частного сектора. Особое внимание в процессе обучения было уделено вопросам оценки эффективности. В прежних оценках данный блок как отдельное направление не выделялся, а рассматривался в контексте других процедур.

Результатом работы семинара стало повышение осведомленности по процедуре проведения взаимных оценок, написания отчета, его представления, защиты и возможности изменения рейтингов на пленарных заседаниях ФАТФ.

Участниками семинара отмечена необходимость проведения подобных мероприятий в дальнейшем для обмена лучшими практиками и понимания процесса оценки не только со стороны оценщиков, но и со стороны оцениваемой страны.

В завершение тренеры выразили надежду, что данный курс поможет слушателям подготовиться к участию во взаимной оценке.

Всеми участниками семинара была высказана благодарность принимающей стороне – Республике Кыргызстан, МУМЦФМ, ОБСЕ и Совету Европы за организацию данного семинара, четкую и профессиональную работу сотрудников, участие которых позволило провести семинар на высоком профессиональном уровне, сделать его познавательным и интересным.

ОБ УЧАСТИИ В 48-Й ПЛЕНАРНОЙ СЕССИИ МАНИВЭЛ

Сотрудники Росфинмониторинга в составе межведомственной делегации, включавшей представителей МИД, ФСБ, Минфина и Банка России, приняли участие в прошедшей 14–18 сентября с.г. в Страсбурге 48-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*

Знаковым событием форума стало официальное объявление об уходе на пенсию Исполнительного секретаря Комитета Джона Рингута, проработавшего в этом качестве 13 лет и ставшего ключевой фигурой Комитета. На его место назначен представитель Германии Матиас Клотт, ранее занимавший руководящие посты в подразделениях Совета Европы, осуществляющих деятельность в сфере правозащитной проблематики.

Приоритетное внимание на заседании было вновь уделено мерам по повышению эффективности борьбы с финансированием терроризма. Во вступительном слове директор Департамента Совета Европы по информированию общества и мерам борьбы с преступностью Ян Клайссен призвал страны – члены МАНИВЭЛ ускорить внутрисударственные процедуры для скорейшего присоединения к Варшавской конвенции, а также дополнительному Протоколу к Конвенции Совета Европы по противодействию терроризму, касающемуся использования иностранных террористов-боевиков.



Представитель Еврокомиссии информировал о принятии в мае с.г. 4-й Директивы ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег и финансирования терроризма. Теперь у стран Евросоюза есть два года на ее имплементацию на национальном уровне. В соответствии с положениями документа, в каждой стране ЕС должен быть создан свой реестр конечных бенефициарных собственников компаний. Полный доступ к нему получают уполномоченные органы всех государств-членов. Кроме того, установлена обязанность строго соблюдать требования по ПОД/ФТ для провайдеров электронных денежных средств. Также закреплена обязанность выявлять, анализировать и минимизировать риски легализации доходов от преступной деятельности.

В штатном режиме прошло обсуждение отчета о взаимной оценке Гернси, получившей весьма высокие рейтинги. Что касается аналогичного отчета Боснии и Герцеговины, то в связи с тем, что существенные недостатки национального ре-

жима ПОД/ФТ не были до конца устранены, она остается под мониторингом не только МАНИВЭЛ, но и Рабочей группы ФАТФ по обзору международного сотрудничества (ICRG), что предполагает фигурирование в «сером» списке ФАТФ. Следующий полновесный отчет перед пленумом – сентябрь 2016 г. Также были заслушаны доклады о предпринимаемых шагах по совершенствованию национальных систем ПОД/ФТ Албании, Андорры, Болгарии, Венгрии, Латвии, Мальты, Словакии, Украины, Хорватии и Чехии.

По результатам рассмотрения украинского отчета принято решение о снятии страны с мониторинга МАНИВЭЛ до проведения следующей взаимной оценки в марте 2017 г.

На «полях» заседания проведены переговоры по актуальным вопросам профильного сотрудничества с ПФР Азербайджана, Андорры, Армении, Болгарии, Латвии, Молдовы, Словении, Франции, Черногории и Эстонии.

Очередное пленарное заседание состоится в Страсбурге в декабре 2015 г.

БРИКС

СТРАНЫ БРИКС В БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА

30 сентября состоялась совместная конференция Федеральной службы по финансовому мониторингу и Дипломатической академии МИД России «Роль БРИКС в трансформации мирового порядка». Мероприятие объединило представителей научных организаций и государственных органов, экспертов и практиков, чья деятельность связана с БРИКС, послов стран – участниц объединения в России

*Инесса Андреевна Лисина,
редактор-корреспондент*



Инесса Андреевна Лисина

Ключевыми темами форума стали вопросы о роли БРИКС в современной политической и экономической системе, особенности внешнеэкономического сотрудничества, аспекты информационной безопасности, взаимодействие стран БРИКС в решении глобальных и региональных угроз безопасности, сотрудничество в области образования и науки. Заместитель министра иностранных дел России Сергей Рябков отметил, что программа конференции отражает приоритеты российского председательства в БРИКС в текущем году.



Как подчеркнул в своем приветственном слове ректор Дипломатической академии МИД Евгений Бажанов, тема деятельности БРИКС является очень важной для России, это одно из стратегических направлений российской внешней политики. БРИКС объединяет пять наиболее быстро развивающихся стран, которые обладают значительным количеством важных ресурсов, и в которых проживает более 43% населения планеты. Эти факторы определяют стратегическое значение БРИКС для мировых финансовой и политической систем, а также для обеспечения их безопасности.

Страны БРИКС заинтересованы в усилении взаимодействия и координации. В последнее время инициирован ряд совместных проектов. Большое внимание уделяется и вопросам финансовой безопасности, и тематике противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в рамках объединения.

Директор Росфинмониторинга Юрий Чиханчин напомнил, что одна из целей БРИКС – это содействие безопасности, процветанию и развитию в условиях многополярного и взаимосвязанного мира. Страны объединения представляют разные регионы мира, что придает особую ценность и значимость их взаимодействию.

Все участники БРИКС являются членами ФАТФ, что определило рассмотрение вопросов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма на прошедшем Уфимском саммите БРИКС (июль 2015 г., Россия). Так, под председательством России было принято решение о создании Совета БРИКС по ПОД/ФТ. Однако взаимодействие в данной сфере было начато уже более полутора лет назад в формате встреч на площадках профильных международных и экспертных форумов.

Также Ю.А. Чиханчин отметил, что в сфере реализуемых направлений совместной работы находятся проекты по обмену информацией между подразделениями финансовой разведки (ПФР), по обеспечению информационной безопасности Нового банка развития и подготовке к новым раундам оценки национальных антиотмывочных систем. Еще одним актуальным проектом данного Совета может стать взаимодействие в части совершенствования международных механизмов по конфискации и возврату преступных активов.

Для всего международного сообщества важны проблемы, связанные с международным терроризмом, трансграничной преступностью. Определение мер и обмен имеющимся опытом в части противодействия новым вызовам и угрозам, связанным с деятельностью террористических организаций и легализацией преступных доходов, – важное направление работы стран БРИКС. Другим приоритетом совместной работы должно стать усиление взаимодействия при проведении финансовых расследований.

Возможным направлением работы может стать и противодействие наркотрафику. В 2014 г. на пленарном заседании ФАТФ был утвержден отчет по результатам инициированного Россией типологического исследования «Финансовые потоки, связанные с незаконным оборотом афганских опиатов». Активное участие в нем принимали китайские и индийские коллеги. Одним из основных результатов этой работы стало построение общей схемы движения финансовых потоков, источником которых является незаконный оборот афганских опиатов. Изучение финансовых потоков, связанных с наркотрафиком, и их связи с финансированием терроризма, может быть продолжено с привлечением всех стран БРИКС. Российской



Федерацией инициирован ряд научно-образовательных проектов, к участию в которых планируется привлечь студентов и экспертов БРИКС. Так, в феврале 2015 г. было подписано соглашение о сотрудничестве между сетевым Институтом в сфере ПОД/ФТ и Ассоциацией бизнес-школ БРИКС. В рамках данного направления предполагается проведение совместных научно-образовательных мероприятий, исследований по профильной проблематике. Юрий Чиханчин выразил надежду, что студенты из стран БРИКС будут обучаться в вузах сетевого Института.

В завершение конференции участники отметили, что сегодня международное сообщество

нуждается в новых форматах взаимодействия, одним из которых и является БРИКС. Выработка странами БРИКС совместных решений по таким вопросам, как урегулирование конфликтов, противодействие наркотрафику и терроризму, коррупции, распространению оружия массового уничтожения, призвано способствовать дальнейшему укреплению безопасности в мире.

Обсуждение ключевых вопросов деятельности БРИКС будет продолжено и в дальнейшем – Первая Международная научно-практическая конференция «Угрозы и риски для экономик стран БРИКС» пройдет 10–13 ноября в Москве на базе МИФИ.

ОБЗОР СТРАН ЕАГ

АЛЬТЕРНАТИВНЫЕ СИСТЕМЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ – ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА В КАЗАХСТАНЕ

Динамично развивающаяся экономическая среда в Казахстане и его интегрированность в международную финансовую систему являются подтверждением роста объема переводов денежных средств в/за пределы страны

*Есен Сайлаубекович Барикенов,
эксперт Управления по противодействию финансированию
терроризма и экстремизма Комитета по финансовому мониторингу
Министерства финансов Республики Казахстан*



Есен Сайлаубекович Барикенов

Безналичные переводы представляют собой быстрый и эффективный способ перемещения электронных денежных средств как в повседневной жизни, так и для совершения противоправных действий, в т.ч. финансирования терроризма. Таким образом, национальная безопасность подвергается угрозам со стороны организованной преступности. Борьба с ней, как признано сейчас во всем мире, не должна сводиться исключительно к выявлению и пресечению отдельных ее проявлений. Задача, стоящая перед нами на современном этапе, видится гораздо

шире: пресечь деятельность самого организованного преступного формирования, важную роль в существовании которого играет его финансовая база, предоставляющая возможность расширения людских и материальных ресурсов.

14-я Рекомендация ФАТФ «Услуги перевода денег и ценностей» гласит: «Странам следует предпринять меры для обеспечения того, чтобы физические или юридические лица, предоставляющие услугу перевода денег или ценностей (УПДЦ), имели лицензию или были зарегистрированы и подпадали под эффективные системы мониторинга и обеспечения выполнения соответствующих мер, указанных в Рекомендациях ФАТФ. Странам следует принять шаги по выявлению физических и юридических лиц, осуществляющих УПДЦ без лицензии или регистрации, и применять соответствующие санкции». ФАТФ уточняет необходимость регистрации всех систем перевода денег или их лицензирования наряду с применением к ним широкого круга обязанностей, относящихся к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом.

На основе Рекомендации ФАТФ был разработан и принят Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Закон о ПОД/ФТ). Уполномоченный орган, координирующий деятельность в данной области – Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан.

В Казахстане зачастую используются два вида каналов денежных переводов: местные и международные. Для проведения внутренних переводов денег в основном используются две платежные системы: Межбанковская система перевода денег (МСПД) и Система межбанковского клиринга (СМК). МСПД – система валовых расчетов в режиме реального времени, в которой каждый перевод обрабатывается и рассчитывается индивидуально. Назначение МСПД состоит в обработке наиболее крупных и приоритетных платежей внутри страны. СМК – клиринговая система для розничных платежей с небольшой суммой (ограничение на максимальную сумму одного платежа равно пяти млн тенге).

Международные переводы осуществляются по каналам SWIFT. Это сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций, си-



Министерство финансов Республики Казахстан

стема, позволяющая банкам-участникам и другим финансовым институтам обмениваться финансовой информацией в условиях безопасной и надежной системы.

На практике были выявлены общие характерные черты, присущие безналичным переводам, зачастую используемые в целях финансирования терроризма: привлечение подставных лиц для осуществления той или иной транзакции, дробление крупной суммы равными долями без превышения порогового ограничения. Кроме того, в последнее время используются альтернативные системы денежных переводов. Основное их удобство заключается в том, что и отправитель, и бенефициар остаются вне поля зрения систем финансового мониторинга или правоохранительных органов в целом.

Согласно отчетам, предоставляемым банками второго уровня и АО «Казпочта» в Национальный банк Республики Казахстан, деятельность на рынке денежных переводов осуществляли через банки и отделения АО «Казпочта» следующие (одни из наиболее часто используемых) компании по переводу денег: Western Union, MoneyGram, Contact, Coinstar Money Transfer, Anelik, Unistream, Faster, Golden Crown, Xpress Money и др.

В целом предоставление финансовых услуг за пределами банковского сектора, использование новейших информационных технологий – терминалов, предоплаченных карт, электронных кошельков, мобильных телефонов – относится к зоне высокого риска отмывания незаконных доходов и финансирования терроризма.

В соответствии с Законом о ПОД/ФТ, субъекты финансового мониторинга в целях предупреждения и пресечения фактов отмывания денег и финансирования терроризма обязаны незамедлительно сообщить в уполномоченный орган о подозрительной операции до ее совершения.

В республиканскую базу данных в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в день поступают от 50 до 100 сообщений о подозрительных операциях.

Комитетом осуществляется отбор и анализ первичной информации по признакам подозрительности. К примеру, если есть основание полагать, что данная операция направлена на финансирование терроризма и/или экстремизма, совершение операции с деньгами и/или иным имуществом в страну/из страны с высоким риском финансирования терроризма или с участием некоммерческих организаций религиозного характера.

Столь же детально проводится мониторинг по операциям, в которых одной из сторон являются физические и/или юридические лица, включенные в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма. А также по операциям, одной из сторон в которых прямо или косвенно (через других лиц) выступают физические лица и/или организации, включенные в соответствии с данными правоохранительных и судебных органов Республики Казахстан и международных организаций, признаваемых в Республике Казахстан, в перечень лиц, связанных с участием в террористической и/или экстремистской деятельности и т.д.

Зачастую при анализе сообщений, поступающих в базу данных по вышеуказанным признакам, невозможно идентифицировать данные отправителя/получателя денежных средств в ходе операций по международным расчетам, что усложняет проведение более точного тактического анализа при финансовом мониторинге. Не меньшие сложности возникают и в том случае, если счета в обеих странах были открыты на лиц, не связанных напрямую с той или иной террористической организацией, но имеют родственную связь, совпадение по месту пребывания, возрасту, по дате/времени пересечения границ того или иного государства.

К примеру, обычная система для передачи финансов террористам может быть организована путем использования различий в режимах мониторинга в различных странах. Если в стране отправителя безналичного перевода отсутствуют требования о сохранении записей об инициаторе транзакции, или эта информация не передается тем или иным посредником далее по пути прохождения этой транзакции, то органы расследования не будут иметь доступа к информации, которая



Хавала

могла бы помочь установить связи с лицами, возможно имеющими отношение к финансированию террористической деятельности.

Согласно терминологии ФАТФ, альтернативные системы денежных переводов представляют собой систему по оказанию финансовых услуг, когда наличные деньги, чеки, другие денежные инструменты или ценности принимаются в одном месте, а соответствующая сумма выплачивается наличными бенефициару в другом путем передачи сообщения через сеть взаиморасчетов.

Данная система может спокойно существовать вне банковской системы из-за ряда преимуществ, включающих в первую очередь стоимость и мобильность, а также культурные традиции, доступность и отсутствие классовой дискриминации. Большинство альтернативных систем денежных переводов переводят деньги по более низкой стоимости и за более короткий период времени. Некоторые из них могут предоставлять услуги там, где нет традиционных банковских каналов.

Необходимо отметить, что альтернативные системы передачи денежных средств пользуются очень большим спросом у тех или иных лиц при совершении транзакций как внутри страны, так и между странами. Остаются вне контроля и другие денежные потоки, также представляющие собой чаще всего неформальную сеть аккумуляции и трансграничного перевода денег.

Сегодня хавала («хавала» на арабском банковском лексиконе означает «переводить» или «телеграфировать»), возникшая во времена караванной торговли, остается востребованной и в эпоху глобализации, нарастания миграционных потоков, взрывного развития международных связей мало-

го и среднего бизнеса, вызванного прорывом в развитии телекоммуникаций. Эта система основана на переводе денежных средств путем однократных уведомлений и подтверждений по электронной почте, факсу или телефонными звонками. В последнее время в качестве лидера коммуникаций в данной сфере используется skype как наиболее конфиденциальный способ. Материальные ценности в виде денег, золота и драгоценных камней перемещаются из страны в страну без сопроводительных финансовых документов. Учитывая, что все финансовые транзакции осуществляются методом взаимозачета или при личных встречах (второе случается значительно реже), то отследить эти потоки государственные контрольные органы зачастую оказываются не в состоянии.

Стоит отметить, что хавала – не единственная система неофициальных денежных переводов. Подобные системы под различными наименованиями известны в Китае (фей-чиен), Пакистане (ханди), Гонконге (хукуан), Сомали (кса-вилаад), Таиланде (фей-кван), на Филиппинах (падала). Все они формируют глобальную сеть, чье действие простирается практически на весь мир.

Таким образом, анализ одного небанковского сектора перемещения денежных средств, поступающих для последующей легализации преступных доходов и финансирования терроризма, показывает, что задача выявления и пресечения теневых денежных потоков Казахстана далеко не решена. В 14-й Рекомендации ФАТФ заложена лишь возможность разработки правовой основы противодействия ОД/ФТ, однако реальное положение вещей требует дальнейшей

правовой регламентации деятельности этих систем. Таким образом, необходимо осуществить следующие шаги:

- закрепить операторов систем электронных денег, не являющихся банками, за основными регуляторами, контролирующими потоки денежных средств в стране;
- принять меры по обеспечению лицензирования деятельности всех операторов, осуществляющих операции по переводу денежных средств;
- установить обязательные требования к заполнению идентификационных данных (как отправителя, так и бенефициара) по той или иной операции по переводу денежных средств;
- заключить соглашения по взаимодействию с компаниями по переводу денег, такими как Western Union, MoneyGram, Contact, Coinstar Money Transfer, Anelik, Unistream и другими, с целью обмена и получения значимой информации для проведения глубокого финансового мониторинга.

Эти меры, исполняя роль вспомогательных рычагов, будут способствовать выявлению наиболее уязвимых связей по перечислению денежных средств между физическими и иными лицами, возможно причастными к финансированию терроризма в Казахстане.

АНАЛИЗ ОПЫТА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН В ДЕЛЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА

*В период с 1 сентября 2014 года по 31 декабря 2015 года
в Республике Казахстан проходит акция по легализации имущества*

*Анна Викторовна Булаева,
корреспондент*



Анна Викторовна Булаева

Основанием для проведения акции по легализации имущества является Закон Республики Казахстан от 30 июня 2014 г. «Об амнистии граждан Республики Казахстан, оралманов (возвращенцев) и лиц, имеющих вид на жительство в Республике Казахстан, в связи с легализацией ими имущества» (далее – Закон о легализации имущества).

Акция по легализации имущества регулируется:

- Законом о легализации имущества;
- Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 г. № 134 «Об утверждении Правил выдачи субъектам легализации документа,

подтверждающего внесение (перевод) денег на сберегательный счет, а также ведения учета денег, находящихся на сберегательных счетах, и особенности открытия и ведения банками второго уровня Республики Казахстан, Национальным оператором почты сберегательных счетов»;

- Постановлением Правительства Республики Казахстан от 27 августа 2014 г. № 953 «Об утверждении Правил инвестирования в экономику Республики Казахстан путем приобретения объектов приватизации, активов организаций группы акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», включая акции в рамках Программы вывода пакетов акций дочерних и зависимых организаций акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» на рынок ценных бумаг («Народное IPO»), а также в рамках первичного размещения государственных ценных бумаг Республики Казахстан, облигаций национальных управляющих холдингов, национальных компаний, национальных институтов развития Республики Казахстан, банков второго уровня Республики Казахстан и иных ценных бумаг, размещаемых на Казахстанской фондовой бирже».

Срок подачи документов для предъявления имущества (кроме денег) к легализации заканчивается 30 ноября 2015 г.

Лицами, имеющими право участия в данной акции, являются граждане Республики Казахстан, оралманы и лица, имеющие вид на жительство в Республике Казахстан, легализующие имущество в порядке, установленном законом.

К объектам легализации относится следующее имущество:

- деньги, ценные бумаги и доля участия в уставном капитале юридического лица;
- строения (сооружения), соответствующие целевому назначению и строительным нормам и правилам. При этом земельные участки, на которых расположены

легализуемые объекты, должны принадлежать субъектам легализации на праве собственности;

- строения (сооружения), оформленные на ненадлежащее лицо;
- недвижимое имущество, находящееся за пределами Республики Казахстан.



Правительство Республики Казахстан

Легализации подлежит имущество, полученное (приобретенное) до начала проведения акции по легализации, т.е. до 1 сентября 2014 г.

Основными видами деятельности, доход (деньги) от которых возможно легализовать в рамках проводимой амнистии, являются:

- предпринимательская деятельность, не зарегистрированная официально (без регистрации, без получения лицензии и т.п.) и, соответственно, не обложенная налогами;
- официально зарегистрированная предпринимательская деятельность, доход от которой был сокрыт от уплаты налогов различными способами и/или не задекларирован.

Не подлежит легализации имущество, полученное в результате отдельных преступлений. В их числе преступления против личности, конституционных и иных прав и свобод человека, основ конституционного строя и безопасности государства, а также в результате совершения коррупционных и иных правонарушений и преступлений

против интересов государственной службы. Также не подлежат амнистии деньги, права на которые оспариваются в судебном порядке, либо полученные в качестве кредитов.

Преимущества проводимой акции:

1. Акция позволяет субъектам легализации вернуть в легальный экономический оборот ранее выведенные из него деньги и иное имущество, что особенно актуально в свете предстоящего перехода к всеобщему декларированию доходов и имущества, а также общемировых тенденций по повышению прозрачности трансграничных операций и активизации взаимного обмена налоговой информацией между странами.
2. Легализованные деньги и имущество не признаются доходом для целей налогообложения и, соответственно, не облагаются подоходным налогом.
3. Процедура легализации имущества (кроме денег) позволяет зарегистрировать ранее незарегистрированное имущество (здания, сооружения и т.п.) либо изменить регистрационные данные (целевое назначение земельного участка и т.п.) в упрощенном порядке путем подачи одного заявления в комиссию по легализации.
4. Механизм легализации денег предусматривает необходимость их зачисления на сберегательный счет (депозит), что позволяет получать по таким деньгам вознаграждение.
5. Если деньги не снимаются с депозита и не переводятся на другой счет в течение шестидесяти календарных месяцев начиная с даты внесения (перевода) денег на такой депозит, то у субъекта легализации не возникает обязанности по уплате сбора за легализацию имущества. При этом, помимо хранения денег на депозите, существует также возможность их инвестирования в экономику путем:
 - приобретения государственных ценных бумаг, облигаций банков второго уровня, национальных управляющих холдингов

и компаний, институтов развития и акций в рамках Программы «Народное IPO», а также иных ценных бумаг, размещаемых на Казахстанской фондовой бирже;

- приобретения объектов в рамках второй волны приватизации.

Если субъект легализации не хочет использовать вышеуказанные механизмы инвестирования, то он вправе распорядиться своими деньгами на свое усмотрение с уплатой в бюджет сбора в размере десяти процентов от легализуемых денег.

6. Субъектам легализации гарантируется соблюдение тайны сведений, получаемых в ходе данной акции.
7. Субъекты легализации освобождаются от уголовной и административной ответственности в связи с легализацией имущества, подпадающего под требования Закона о легализации, а также от дисциплинарной ответственности за непредставление или представление неполных, недостоверных деклараций и сведений в соответствии с Законом Республики Казахстан «О борьбе с коррупцией».

Для легализации имущества (кроме денег) необходимо подать заявление в комиссию по легализации при местных исполнительных органах (акиматах). Прием заявлений о легализации имущества, находящегося за пределами территории Республики Казахстан, осуществляют комиссии при территориальных подразделениях Комитета государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан.

Для легализации денег необходимо обратиться в отделение банка второго уровня либо АО «Казпочта». Следует иметь в виду, что сберегательные счета в рамках проводимой акции открывают только те банки, которые указаны в списке, размещенном на интернет-ресурсе Национального банка Республики Казахстан.

Субъектам легализации, намеревающимся инвестировать размещенные в банках в рамках легализации деньги, рекомендуется воспользоваться

списком брокеров, уполномоченных на заключение договоров для инвестирования денег в рамках акции по легализации имущества, который доступен на интернет-ресурсе Национального банка.



Промежуточные итоги акции по легализации имущества по данным Комитета государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан за 12 месяцев¹

1. По легализации имущества, находящегося на территории Республики Казахстан, в комиссии при местных исполнительных органах поступило 47 661 заявление на легализацию имущества на общую сумму 456,2 млрд тенге:
 - 39 692 жилых объекта на сумму 332,9 млрд тенге;
 - 20 299 нежилых объектов на сумму 118,5 млрд тенге, в том числе 4 942 коммерческих объекта на 84,6 млрд тенге;
 - 15 долей участия в юридических лицах на сумму 0,8 млрд тенге;
 - ценных бумаг на сумму 4,0 млрд тенге.

Легализовано 35 284 объекта и ценных бумаг на сумму 245,1 млрд тенге.
2. По легализации имущества, находящегося за пределами Республики Казахстан,

в органы государственных доходов поступило 21 заявление на легализацию имущества на общую сумму 654,2 млн тенге:

- 17 жилых объектов на сумму 647,6 млн тенге;
- 2 нежилых объекта на сумму 3,7 млн тенге, в том числе 1 коммерческий объект на сумму 1,5 млн тенге;
- 2 доли участия в юридических лицах на сумму 3,0 млн тенге;
- ценных бумаг на сумму 670 тенге.

Легализован 21 объект и ценных бумаг на сумму 654,2 млн тенге.

3. По данным отчета Национального банка Республики Казахстан, банками второго уровня по состоянию на 28.08.2015 г. открыт 161 сберегательный счет на легализацию денег на общую сумму 74,7 млрд тенге, из них снято со сберегательных счетов 29,2 млрд тенге, с уплатой в бюджет 2,9 млрд тенге сбора за легализацию денег. Инвестировано в экономику Республики Казахстан 38,4 млрд тенге.
4. По данным отчета 1-Н, по состоянию на 28.08.2015 г. по коду 206110 «Сбор за легализацию имущества» в бюджет фактически поступило 3,0 млрд тенге с начала акции по легализации.

В заключение следует отметить, что акция по легализации проходит в Республике Казахстан в третий раз.

Впервые акция по легализации денег прошла летом 2001 г. и продлилась всего один месяц. По ее итогам в легальный оборот вернулось более 480 млн долларов США, легализацией воспользовались три тысячи субъектов – физических лиц.

Вторая акция носила более длительный характер и проходила в период с 3 июля 2006 г. до 1 августа 2007 г. Порядок проведения легализации регламентировался Законом Республики Казахстан от 5 июля 2006 г. №157-III «Об амнистии в связи с

¹ <http://kgd.gov.kz/ru/news/news/itogi-goda-akcii-s-nachala-legalizacii-imushchestva-1>

легализацией имущества» (далее – Закон 2006 г.). Согласно нормам Закона 2006 г., граждане и юридические лица, легализовавшие имущество, освобождались от ответственности за совершение отдельных преступлений, административных правонарушений и дисциплинарных проступков, предусмотренной законами Республики Казахстан. При этом Законом 2006 г. за проведение легализации имущества был предусмотрен сбор за легализацию в размере десяти процентов от стоимости легализованного имущества. По недвижимому имуществу практически сбор не уплачивался.

По данным Комитета государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан, в результате проведения акции в 2006 – 2007 гг.²:

- легализовано имущества на 844,7 млрд тенге или на 6,8 млрд долларов США (8,3% к ВВП 2006 г.), в том числе денег – 538,4 млрд тенге (63,7% от всего имущества), недвижимого имущества – на 236,2 млрд тенге;



- в республиканский бюджет поступило 59,6 млрд тенге или 483 млн долларов США (сбор за легализацию).

Таким образом, Казахстан, имея положительный опыт проведения подобных акций, доказал на собственном примере, что данное мероприятие положительно влияет как на благосостояние граждан Казахстана, так и на развитие экономики страны в целом.

² <http://kgd.gov.kz/ru/content/itogi-proshlyh-legalizaciy-v-strane-1>

ТЕНЕВОЙ БАНКИНГ КАК УГРОЗА НАЦИОНАЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЕ

Евгений Леонидович Логинов,

доктор экономических наук, дважды лауреат премии Правительства РФ в области науки и техники, заместитель директора по научной работе Института проблем рынка РАН (Москва)



Евгений Леонидович Логинов

Произошедший в июне-июле 2015 г. в Китае финансовый кризис с обвальным падением цен на фондовом рынке четко проявил значительно более масштабный, чем это полагалось большинством западных и российских экспертов, характер угроз, связанных с развитием теневого банкинга, в период пикового развития ситуации на фондовом рынке Китая приблизившихся к границам критического контура управления. За ним китайской экономике угрожало резкое снижение управляемости национальной финансовой системой с возможным переходом к финансовому коллапсу, политическим и социальным проблемам. Последствия могли привести к острейшему пиковому обострению финансового кризиса в мировой экономике.

При наличии жесткого контура госуправления в экономике КНР в ходе либерализации финансовой системы сформировались масштабные «черные дыры», прежде всего в форме теневого банкинга. Эти малоконтролируемые государством финансовые анклавы в национальной экономике тесно аффилированы со структурами, интегрированными с наиболее спекулятивными финансовыми организациями мировой экономики, сконцентрировавшимися в последние годы в Гонконге и Сингапуре.

Основной модели экономического роста Китая в последнее десятилетие является всемерное наращивание инвестиций, что ведет к расширению долгов всех секторов национального хозяйства.

Осуществляя наращивание государственных и корпоративных инвестиций и создавая налоговые поступления в бюджеты местной власти, данный подход до поры оказывает положительное влияние на рост ВВП.

Однако данная модель также несет в себе значительные обременения. Для достижения целей экономического роста Правительство КНР должно наращивать экспорт и внутренний спрос путем расширения инвестиций и долгов (таблица 1).

Понятно, что такие объемы денежных средств, закачанных государством в национальную экономику, ищут наиболее прибыльного примене-

ния, что прямо способствовало расширению спекуляций с недвижимостью и на фондовых биржах Китая.

Китай имеет те же проблемы, что и его торговые партнеры на Западе, когда рост показателей экономического развития конструируется искусственно за счет роста цен на недвижимость, роста стоимости акций и излишних производственных мощностей. Хотя меры Правительства КНР, направленные на инфраструктурные программы, пока помогли сохранить рост китайской экономики в 7,5%, однако темпы роста ВВП устойчиво падают, а доля искусственно раздутых финансовых и фондовых показателей в ВВП продолжает расти.

В то время как экспорт остается источником финансовых поступлений в экономику Китая, от 20 до 30% общего роста показателей ВВП в последний период происходило за счет роста цен на рынке недвижимости, большая часть которого финансировалась за счет долговых финансовых продуктов (в рамках теневого банкинга), которые не подлежат ни регулированию, ни раскрытию информации.

По оценкам McKinsey, с 2007 г. общая задолженность Китая выросла в четыре раза, добравшись до 28 трлн долларов. Без регулярной долговой подпитки китайская экономика, по видимому, не в состоянии генерировать хороший уровень экономического роста, так же как

Таблица 1. Динамика долга Китая¹

| | 2000 | 2007 | 2014 |
|--------------------------------|------|------|------|
| Общий долг, трлн долл. | 2,1 | 7,4 | 28,2 |
| Общий долг, % ВВП | 121 | 158 | 282 |
| В том числе: | | | |
| Государственный долг | 23 | 42 | 55 |
| Долг финансового сектора | 7 | 24 | 65 |
| Корпоративный долг | 83 | 72 | 125 |
| Долг сектора домашних хозяйств | 8 | 20 | 38 |

¹ Катасонов В.Ю. Китай - потенциальный эпицентр второй волны мирового экономического кризиса // <http://reosh.ru/kitaj-potencialnyj-epicentr-vtoroj-volny-mirovogo-finansovogo-krizisa.html>

и развитие экономики Запада. Зависимость от кредитов стала глобальной².

Именно поэтому Китай в настоящее время оставил все попытки ужесточения условий кредитования.

С мая 2014 г. граждане Китая ежемесячно брали по 700 млрд юаней кредитов (более 110 млрд долларов) – и так весь год, но направляли их не на потребление или развитие малого бизнеса, а в спекуляции на фондовом рынке. В мае 2015 г. объем кредитования составил 900 млрд юаней. Меры китайского регулятора по стимулированию кредитования в 2015 г. (как инструмента стимулирования экономического роста) привели к тому, что банки получали дополнительную ликвидность, но большую часть средств стали вкладывать не в реальный сектор (на выдачу кредитов производственным предприятиям), а через заемщиков направляли на фондовый рынок. Банки направили эти деньги на финансирование брокеров (финансовые агенты теневого банкинга), которые на них покупали акции.

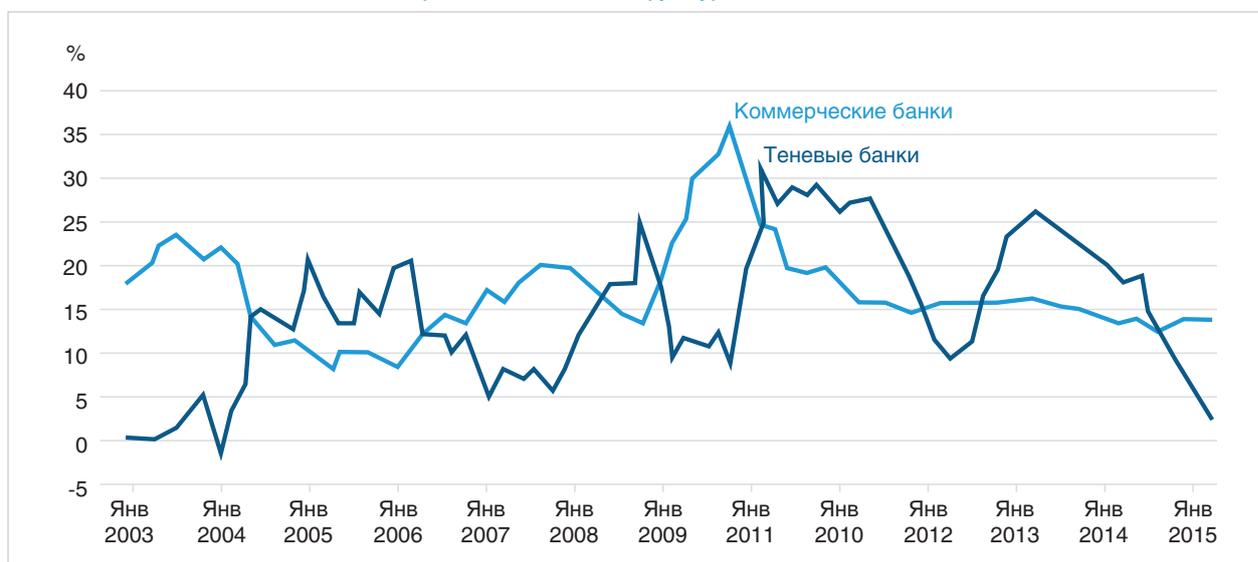
То есть политика стимулирования роста экономики за счет монетарных мер привела Китай к кредитному «пузырю», дополнившемуся «пузырем» сначала на рынке недвижимости, а затем на фондовом рынке.

Одной из главных причин значительного роста инвестиций в недвижимость, а затем на фондовый рынок, стала денежно-кредитная система страны, основывающаяся на так называемых «финансовых репрессиях». Население, сбережения которого через банковскую систему служат одним из основных финансовых источников для расширения производства компаний, в Китае не может получить доход по депозитам выше фиксированного руководством страны процента. В последнее десятилетие номинальная ставка по ним ни разу не поднималась выше 4,1%. Скорректированная на величину инфляции реальная доходность депозитов оказалась близкой к нулю, а в отдельные периоды времени даже отрицательной³.

Поэтому с 2009 г. колоссальными темпами начал развиваться теневого банкинга. Компании, функционирующие в этой сфере, выполняют отдельные банковские функции, предоставляя возможность населению инвестировать в фонды, из которых выдаются кредиты компаниям реального сектора. Объем средств в теновом банкинге Китая растет темпом в 20–30% в год.

Искусственно низкие депозитные ставки в традиционной банковской системе привели к востребованности кредитных и депозитных продуктов, предоставляемых трастами (теновым банкингом).

Рис. 1. Динамика выдачи займов в коммерческих банках и в структурах теневого банкинга Китая⁴



² Warner J. Only mass default will end the world's addiction to debt // <https://uk.finance.yahoo.com/news/only-mass-default-end-worlds-190410053.html>

³ Карта действий для ребалансировки экономики Китая / ФГ Доход // http://www.dohod.ru/files/research/pdf/research_53bbcbab5c406.pdf

⁴ Что происходит в Китае? // <https://insider.pro/ru/article/38384/>

Согласно оценкам The Financial Times, в период 2008–2013 гг. объем операций теневого банкинга в Китае вырос примерно в четыре раза и достиг 20 трлн юаней: это эквивалентно 3,2 трлн долл. и 40% ВВП Китая (рис.1).

Власти Китая ранее сквозь пальцы смотрели на деятельность трастов и других организаций теневого банкинга по той причине, что они помогали наращивать рынок недвижимости и поддерживать высокие темпы экономического роста Китая. Сегодня власти Китая видят, что трасты превратились из фактора экономического роста в фактор риска экономической дестабилизации, и предпринимают попытки ограничить теневой банкинг⁵.

Многие финансовые продукты, предлагаемые для розничных инвесторов в Китае, больше похожи на обеспеченные долговые обязательства (CDO), продававшиеся в США до финансового кризиса. Эти продукты непрозрачны и имеют сложную структуру, как представляется, связаны с высоким риском основных инвестиций, им не хватает нормативной базы, и они уязвимы для побочных рисков⁶.

Новым аспектом развития китайского фондового рынка за последний год стало увеличение в пять раз объема покупок акций за счет средств, полученных в долг.

Китайским банкам подобные операции были запрещены (именно по этой причине они в ходе фондового кризиса пострадали в наименьшей мере). Частные инвесторы обращались за кредитами к тем финансовым структурам, которые не подпадают под традиционное банковское регулирование (теневой банкинг). Вне банковской сферы займы можно было получить у самих брокеров, торгующих акциями, у разного рода хедж-фондов, многочисленных компаний микрофинансирования, да и просто друг у друга.

Кредиты брались в расчете на продолжение стремительного роста акций и предполагали почти столь же быстрое их возвращение. И, аналогично обвалу фондового рынка в США в 1929 г., как только началось падение рынка⁷, этим инвесторам

пришлось срочно избавляться от недавних покупок, чтобы расплатиться с кредиторами. В результате обвал рынка приобрел каскадный характер.

Еще несколько лет назад практики приобретения акций или других инструментов фондового рынка за счет заемных средств в Китае практически не было. Однако в марте 2010 г. Комиссия по регулированию финансовых рынков запустила пилотный проект. С октября 2011 г. такие операции стали нормой, а в 2013 г. регулятор значительно смягчил для них изначальные нормативы.

Весной 2015 г. на фондовых биржах Шанхая и Шэньчжэня уже доминировали мелкие частные инвесторы, резко усиливая критическую неравновесность рынка.

К началу июля 2015 г. объем покупок акций на заемные средства, по оценкам американского инвестиционного банка Goldman Sachs, превысил в Китае 355 млрд долларов, что составило 12% общей стоимости всех акций, торгуемых на китайском рынке, или 3,5% годового ВВП Китая⁸. И то, и другое является крайне высоким в отношении даже развитых фондовых рынков.

Если же учесть и те средства, которые частные инвесторы занимают у структур теневого банкинга, то общая доля совершаемых за счет заемных средств операций может оказаться значительно большей.

По подсчетам HSBC, небанковские типы фондирования могли принести на рынок 1,4 трлн юаней (225 млрд долл.) или 60% от общего объема средств брокеров⁹.

Таким образом, развитие теневого банкинга в Китае приобрело характер самоорганизованной критичности¹⁰, когда по мере развития нелинейной системы она неизбежно приближается к точке бифуркации, ее устойчивость падает, и в ней создаются условия, при которых малый толчок может спровоцировать лавину в непредсказуемом месте, с непредсказуемыми последствиями, изменяющими всю систему, как бы велика она ни была.

Организационным механизмом, способствовавшим фондовому кризису, было формирова-

⁵ Катасонов В. Устоит ли Китай? // <http://reosh.ru/ustoit-li-kitaj.html>

⁶ Whitney M. China's Shadow Bankers and the Vampire Squid // <http://www.counterpunch.org/2013/03/29/chinas-shadow-bankers-and-the-vampire-squid/>

⁷ Агеев А., Логинов Е. «New Deal – 2008 - «новая сдача». Блудные ученики Франклина Рузвельта» // Экономические стратегии, 2009, №2. С. 30-36.

⁸ Рынок дракона // <http://www.svoboda.org/content/article/27120253.html>

⁹ Шароян С. «Китайское безумие»: как миллионы частных инвесторов раздули новый пузырь // <http://top.rbc.ru/finances/09/07/2015/559dca919a79475cc74f15c7>

¹⁰ Теория самоорганизованной критичности // http://www.ideationtriz.com/ZZLab/Nonlinear_phenomenon/Self-organizing_criticality.htm

ние объединенной торговой площадки для акций, обращающихся на биржах Шанхая и Гонконга – Shanghai – Hong Kong Stock Connect, – структуры, позволяющей китайским инвесторам покупать акции, торгуемые в Гонконге, а международным инвесторам совершать операции с акциями с листингом в Шанхае. При этом в общем случае акции материкового Китая вызывали у инвесторов больший интерес, чем ценные бумаги гонконгских компаний. Однако для профессионального фондового спекулянта это создавало возможности при необходимости заранее спланировать и осуществить выход из рискованных фондовых активов – компаний материкового Китая в менее рискованные фондовые активы – компании Гонконга, аффилированные с западными ТНК.

Начиная с октября 2014 г. Пекин разрешил иностранным инвесторам через брокеров в Гонконге торговать более чем с 500 крупнейшими компаниями главной фондовой биржи Китая – Шанхайской биржи. Одновременно китайским инвесторам было разрешено покупать крупные компании, торгующиеся на Гонконгской бирже. Таким образом, в отличие от ранее существовавшего порядка значительно упростилось (при наличии некоторых легко преодолеваемых ограничений) движение капитала между Китаем и внешним миром.

В результате группа финансовых операторов Гонконга, в той или иной форме аффилированная с американскими и постамериканскими крупными финансовыми группами, осуществила вложение

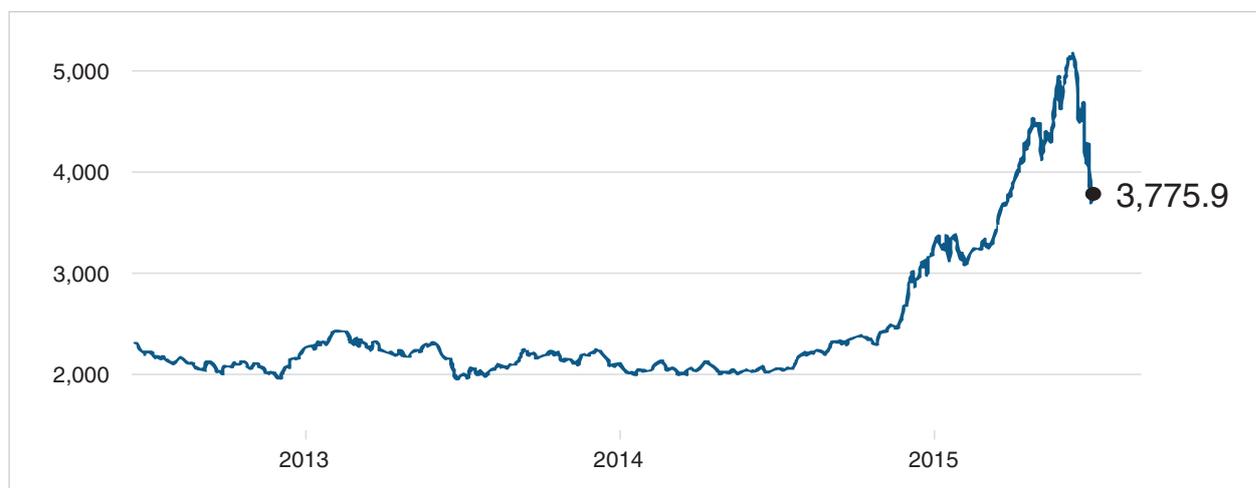
крупных сумм в акции компаний материкового Китая, разогрев рынок (менее чем за 12 месяцев, начиная с лета 2014 г., фондовые индексы Китая выросли на 160–230%). Затем она, точно зная, что рынок позднее обвалится, вывела на пике стоимости акций свои деньги в акции, торгующиеся на Гонконгской бирже. После чего фондовый рынок материкового Китая рухнул. К концу первой недели июля 2015 г. индекс Шанхайской фондовой биржи Shanghai Composite снизился более чем на 33% по сравнению с пиковыми показателями в 5178,19 пункта от 12 июня 2015 г. Шэньчжэньский индекс Shenzhen Component упал почти на 40%.

Капитализация китайских рынков с пиковых значений 12 июня 2015 г. уменьшилась на 3,5 трлн долларов (рис. 2).

Благодаря имеющимся в распоряжении государства масштабным финансовым средствам и еще сохраняющимся административным и уголовным инструментам упорядочения действий операторов и наиболее крупных участников фондового рынка, властям КНР удалось приостановить кризис, и он не привел к коллапсу всей финансовой системы Китая.

Таким образом, разрастание теневого банкинга создало крайне серьезные риски угрозы устойчивости финансовой системе Китая. Основной проблемой здесь является низкая интероперабельность китайской финансовой системы: от централизованной экономики советского типа КНР уже ушла, а к хоть как-то рыночно сбалансиро-

Рис.2. Динамика фондового рынка Китая¹¹



¹¹ Коллпанс Китая // <http://verola.livejournal.com/134572.html>

рованной экономике аналогично развитым странам (которые являются управленческим «лекарством» для реформ в Китае) пока не пришла.

Выходом является расширение прозрачности деятельности финансовых структур небанковского характера, ключевым трендом которой является идентификация явных и скрытых бенефициаров, которые прямо или косвенно осуществляют контроль юридических лиц. Выявление бенефициаров должно реализоваться в том числе с помощью увеличения количественного международного обмена информацией с повышением порога ее значимости в отношении изучаемых объектов – юридических и физических лиц.

Таким образом, пример критических рисков и угроз национальной финансовой системе Китая вследствие разрастания теневого банкинга демонстрирует России необходимость системного, комплексного развития взаимодействия различных российских ведомств, в том числе на базе Единой информационной системы и Единого транспортного сервиса Росфинмониторинга, с необходимостью формирования сетцентрической информационной системы управления, интегрирующей сегменты информационно-телекоммуникационной инфраструктуры органов государственного управления, фискальных и правоохранительных органов.

Например, опыт США показывает, что именно информационно-аналитические технологии создают качественно новую, ранее недостижимую

прозрачность поля финансовых и других операций юридических и физических лиц. В США реализовано создание мощной группировки разведывательных, коммуникационных и вычислительных систем, создающих качественно новые возможности анализа практически любого оперативного пространства, в т.ч. предусматривающие моделирование и вскрытие латентных отношений между внешне не связанными динамичными системами, отражающими любые интересующие аналитика характеристики¹².

Новые масштабы угроз российской финансовой системе определяют необходимость для Росфинмониторинга стать узловой точкой концентрации знаний и компетенций для антикриминальной и антикоррупционной деятельности при реализации эффективного режима противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Это включает внедрение в Росфинмониторинге и взаимодействующих с ним ведомствах качественно новых информационных технологий и аналитических сервисов. Требуется генерация Росфинмониторингом пула базовых компетенций, включая обычное управление, фискальный менеджмент, оперативно-разыскную и следственную деятельность в рамках моделей реализации эффективного режима противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в отношении экономики России и в перспективе с распространением на государства – члены Евразийского экономического союза.

¹² Логинов, Е.Л. Новые информационные технологии для контрольной деятельности в сфере государственного и корпоративного управления // Информационное общество, 2011, №6. С.32-39.

МЕЖВЕДОМСТВЕННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ МРУ РОСФИНМОНИТОРИНГА ПО ПРИВОЛЖСКОМУ ФЕДЕРАЛЬНОМУ ОКРУГУ С ОРГАНАМИ ИСПОЛНИТЕЛЬНОЙ ВЛАСТИ

Распространение доходов, полученных преступным путем, является одним из факторов, подрывающих стабильность финансово-экономических систем, что напрямую угрожает национальной безопасности государства. В этой связи противодействие отмыванию теневых капиталов является одной из ключевых задач и приоритетов государственной политики в условиях современных реформ

*Виктор Степанович Цыганов,
руководитель МРУ Росфинмониторинга по ПФО*

*Алексей Валерьевич Анцыгин,
консультант Отдела финансовых расследований МРУ*



*Виктор Степанович
Цыганов*



*Алексей Валерьевич
Анцыгин*

Поступление в экономику нелегальных доходов приводит к нарушению механизма нормального функционирования хозяйствующих субъектов и ослабляет способность органов государственной власти и управления контролировать финансовую систему страны. В Российской Федерации функции координации федеральных органов исполнительной власти в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в соответствии с положениями

Указа Президента РФ от 13.06.2012 г. № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» возложены на Росфинмониторинг [1]. На территориях Республик Башкортостан, Мордовии, Марий Эл, Татарстана, Удмуртии, Чувашии, а также Кировской, Нижегородской, Оренбургской, Самарской, Саратовской, Пензенской, Ульяновской областей и Пермского края они осуществляются Межрегиональным управлением Федеральной службы по финансовому мониторингу по Приволжскому федеральному округу (далее МРУ Росфинмониторинга по ПФО).

Кризисные явления в экономике требуют скоординированных действий органов государственной власти в целях эффективной реализации их функций. Ученые отмечают, что рационально выстроенная система взаимодействия позволит своевременно реагировать на возникающие в обществе проблемы [2], будет способствовать устранению противоречий в правоприменительной практике [3]. В этой связи один из приоритетов деятельности МРУ Росфинмониторинга по ПФО – повышение качества информационного взаимодействия с правоохранительными органами. Как отмечает А.Ю. Арефьев, единые задачи по обеспечению законности и объективная потребность комплексного подхода к сбору, обработке, анализу информации требуют взаимодействия правоохранительных и контролирующих органов [4]. Поэтому объединение сил и средств наиболее перспективно по следующим направлениям:

- формирование рабочих групп и комиссий по выработке координационных решений и подготовке аналитических материалов по конкретным задачам;
- реализация согласованных решений с четким распределением функций и обязанностей сторон;
- обобщение передового опыта совместной деятельности и его использование в дальнейшей работе.

В настоящее время одно из перспективных направлений совместной работы МРУ Росфинмо-

нитинга по ПФО и правоохранительных органов – выявление фактов легализации доходов, полученных от незаконного оборота наркотических средств. Актуальность выбранной линии обоснована непосредственной близостью ряда субъектов округа к странам – участницам наркотрафика и нестабильностью социально-политической обстановки в соседних республиках. Названные обстоятельства выдвинули на первый план необходимость решения практических задач по противодействию отмыванию наркодоходов, финансированию каналов поставок наркотиков на территорию Приволжского федерального округа (далее – ПФО) и России в целом, что обусловило тесный контакт с управлениями территориальных органов Федеральной службы Российской Федерации по контролю за оборотом наркотиков (далее – УФСКН России).

В 2014 г. в адрес МРУ Росфинмониторинга по ПФО поступило более 680 запросов и информирований о деятельности наркопреступников. Результаты аналитической работы специалистов МРУ Росфинмониторинга по ПФО свидетельствуют, что чаще всего виновные использовали бесконтактный способ сбыта наркотиков (закладки в различных местах), а покупатели вносили деньги на счета виртуальных кошельков («Киви», «Яндекс.Деньги» и другие), не имея представления об их собственниках. Далее после совершения ряда финансовых операций безналичные деньги зачислялись на банковские карты (в том числе оформленные на подставных лиц), находящиеся в распоряжении преступников, затем снимались в наличной форме. В итоге Управлением были выделены наиболее характерные признаки, указывающие на подготовку и совершение операций, направленных на легализацию (отмывание) наркодоходов:

- наличие у преступников и использование ими большого количества банковских карт (счетов), виртуальных кошельков, открытых как на подставных лиц, так и на фигурантов проверки;
- поступление безналичных денежных средств без указания назначения платежа от широкого круга лиц;
- значительное число транзитных финансовых операций между счетами участников группы без явного экономического смысла их проведения;

- намеренное использование технологий, позволяющих избежать достоверной идентификации участников финансовых операций (внесение денежных средств до 15 тыс. руб. в наличной форме на стороннюю карту без идентификации (cash-in) и/или дробление сумм финансовых переводов), в целях создания затруднений у контролирующих органов по отслеживанию плательщика;
- совершение значительного количества операций по снятию наличных денег без обоснования цели их получения.

Во взаимодействии со следственными подразделениями УФСНК России и руководствуясь примерами судебной практики, МРУ Росфинмониторинга по ПФО был подготовлен ряд заключений о совершении финансовых операций, направленных на легализацию (отмывание) наркодоходов, примером которых может служить следующий эпизод:

«Граждане К., О. и другие участники преступной группы обвиняются в неоднократном незаконном сбыте наркотических средств. Установлено, что К., О. и иные лица для получения денежных средств за реализованные наркотики использовали банковские счета и виртуальные счета киви-кошельков, зарегистрированные в электронной платежной системе «Киви» на подставных лиц. Схема операций с преступным доходом заключалась в следующем: денежные средства «покупатели» перечисляли на счета, указанные наркоторговцами, и затем – на банковские карты, находившиеся в распоряжении участников группы. Управление финансовыми потоками осуществлялось преступниками, они же снимали наличные деньги и совершали иные финансовые операции.

Из фабулы следует, что фигуранты разработали схему для сокрытия преступного происхождения денежных средств, поступающих от продажи наркотиков, и применяли необходимые меры конспирации в целях сокрытия следов преступления. Для придания правомерного вида денежным средствам, полученным от реализации наркотических средств, К., О. и иные лица использовали банковские и платежные системы (пластиковые карты, электронные деньги), позволяющие избежать процедуры контроля и достоверной идентификации бенефициарных собственников счетов и лиц, совершающих указанные финансовые операции...».

В результате информационного взаимодействия с правоохранительными органами по материалам уголовного дела действия К., О. были дополнительно квалифицированы как легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных в результате совершения преступления. В настоящее время материалы дела с обвинительным заключением по ст. ст. 228.1, 174.1 УК РФ направлены в суд.

Однако говорить о сложившейся судебно-следственной практике по указанным категориям преступлений преждевременно: зачастую схожим по внешней форме деяниям дается различная правовая оценка. Например, по делу № 41-О13-1 Судебной коллегией по уголовным делам Верховного суда Российской Федерации вынесено кассационное определение от 31 января 2013 г. о наличии в действиях Яковенко П.Г. признаков преступления, предусмотренного ст. 174.1 УК РФ, – преступник сбывал наркотики бесконтактным способом, денежные средства поступали на виртуальные счета киви-кошельков. Правомерный вид владению, пользованию и распоряжению преступным доходом придавался путем совершения финансовых операций по перечислению безналичных денежных средств между банковскими счетами участников преступной группы [5]. Однако по аналогичным эпизодам преступной деятельности Судебная коллегия по уголовным делам Ульяновского областного суда от 28 апреля 2014 г. отменила приговор Железнодорожного районного суда г. Ульяновска от 14 февраля 2014 г. в части осуждения Фарутина В.В. по ч. 1 ст. 174.1 УК РФ за совершение им финансовых операций с денежными средствами, полученными от сбыта наркотиков (тот же бесконтактный способ реализации, осуществление расчетов по виртуальным и банковским счетам), на основании п. 2 ч. 1 ст. 24 УПК РФ за отсутствием в деянии состава преступления [6]. Полагаем, что взаимоисключающие решения затрудняют формирование единообразной правоприменительной практики, что негативно сказывается на предупреждении и пресечении фактов легализации преступных доходов.

Конвенцией ООН 1988 г. «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ» (ратифицирована Постановлением ВС СССР от 09.10.1990 г. № 1711-I «О ратификации Конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ») [7] установлено, что под «отмыванием» преступных доходов понимается сокрытие или утаивание незаконного источника его

происхождения. Также документ установил принципы унифицированного подхода к пониманию процесса отмыывания преступно полученных денег, что достигается путем совершения операций по перемещению или преобразованию имущества в те или иные формы, кажущиеся законными. Мотивом таких действий является извлечение материальной выгоды от совершения преступления. Негативным последствием легализации (отмыывания) преступных доходов является их проникновение в экономическую систему государства (государств), что препятствует ее нормальному развитию, искажает рыночную конъюнктуру, создает условия для расширения контроля криминального мира над легальным сектором экономики.

По мнению зарубежных специалистов, которого придерживаются и отечественные ученые, принципиальная модель действий преступника при легализации (отмыывании) преступных доходов состоит из трех фаз: размещение, разбивка, интеграция [8]. Первая стадия представляет собой процесс размещения преступных доходов в финансовые системы для их обезличивания. Вторая стадия характеризуется смешением легально и нелегально приобретенных ценностей. На стадии интеграции преступник вводит легализованные разными способами преступные доходы в экономический оборот, выдавая их за полученные законными способами.

Уточняют предложенную модель И.А. Киселев и Е.С. Леханова, которые отмечают, что структура процесса отмыывания доходов характеризуется «... на первом этапе как криминальное накопление (дохода) и создание условий для последующего отмыывания; на втором – помещение противоправного дохода в легальный экономический оборот; на третьем – декларирование отмытых средств в качестве законных» [9]. Несмотря на различное внешнее выражение действий в рассмотренных моделях на каждой из стадий для них присущи общие принципы – полученный преступным путем доход обезличивается, т.е. с него «стирается клеймо» криминального происхождения, а затем он помещается в легальный оборот.

Вопрос о влиянии такого значительного числа стадий процесса легализации, зачастую длительного по времени на момент окончания преступления, неоднократно поднимался учеными. Как отмечает В.М. Алиев, «отмыывание» преступных доходов можно считать окончанным не только с момента решения экономических задач, но и с начала совершения сделки, регулируемой гражданским законодательством (например, перемещение денежных средств и их аккумуляция на банковском счете либо в на-



личном виде и т.д.) [10]. Соглашается с указанным мнением и О.Г. Карпович, обоснованно считая, что стадия легализации не важна для установления момента окончания преступления, если даже совершенная операция была лишь начальным этапом этого процесса [11].

Таким образом, основываясь на выводах ученых и мировом опыте, финансовые операции с денежными средствами, полученными от сбыта наркотиков (в приведенных примерах уголовных дел), по неоднократному перечислению между счетами участников преступной группы необходимо рассматривать как легализацию (отмыывание) дохода, полученного преступным путем. Подтверждением субъективной стороны названного преступления являются показания подсудимых – совершение финансовых операций осуществлялось ими в условиях конспирации (банковские и виртуальные счета открывались на подставных лиц, истинные цели и основания переводов денег скрывались) в целях ухода из-под контроля правоохранительных и надзорных органов.

Другой актуальной проблемой реализации полномочий Росфинмониторинга при взаимодействии с правоохранительными органами является определение круга преступлений, доход от которых может быть легализован. Большинство из них – преступления главы 21 УК РФ – считаются окончанными лишь тогда, когда у виновного появляется реальная возможность распорядиться криминальными активами. По этой причине доводы стороны обвинения о направленности умысла преступников на совершение финансовых операций в целях легализации (отмыывания) преступно полученных доходов зачастую отвергались судами как несостоятельные и квалифицировались как доведение преступления до конца. В полной мере это относится и к фактам отмыывания наркодоходов.

На проблему неоднородности правоприменительной практики по делам о легализации (отмыывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных в результате совершения преступления, и сложности привлечения к ответственности виновных, было указано Генеральной прокуратурой РФ

еще в 2010 г. По результатам изучения практики привлечения к уголовной ответственности по ст. 174, 174.1 УК РФ (во исполнение п. 5 Перечня поручений Президента Российской Федерации от 08.03.2010 г. № Пр-586) специалистами ведомства был сделан вывод о необходимости выделения перечня преступлений, легализация доходов от которых может быть криминализована (например, за период с 2001 г. по настоящее время в адрес МРУ Росфинмониторинга по ПФО не поступило ни одного запроса о совершении преступления коррупционной направленности, предусмотренного ст. 184 УК РФ). Но в результате имплементации положений новых Рекомендаций ФАТФ, принятых в феврале 2012 г. [12], Федеральным законом от 28 июня 2013 г. № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» [13] к числу предикатных легализации преступлений были отнесены деяния, предусмотренные ст. ст. 193, 194, 198, 199, 199.1, 199.2 УК РФ. Однако, по мнению некоторых ученых [14], вполне правильная идея не будет реализована по причине межотраслевых рассогласований. Статьи 174, 174.1 УК РФ предусматривают, что легализацией является совершение финансовых операций (сделок) с имуществом, приобретенным преступным путем (ст. 174 УК), либо в результате совершения преступления (ст. 174.1 УК), что противоречит положениям налогового законодательства, где «под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований» [15]. На законность происхождения средств, отчисление части которых считается безусловным требованием государства от организаций и граждан, указывает Конституционный суд: «Налогоплательщик не вправе распоряжаться по своему усмотрению той частью своего имущества, которая в виде определенной денежной суммы подлежит взносу в казну...» [16]. Другими словами, подлежащие уплате в бюджет денежные средства получены законным путем, а утаивание их от государства является неисполнением обязанности. Подтверждением правильности высказанного служит отсутствие правоприменительной практики – в течение 2013–2014 гг. в адрес МРУ Росфинмониторинга по ПФО сведений о возбуждении уголовных дел на территории Приволжского федерального округа по

ст. ст. 174, 174.1 УК РФ, предикатными которым были ст. ст. 199, 199.1, 199.2 УК РФ, не поступало.

В завершение следует отметить, что материалы проверок Федеральной службы по финансовому мониторингу реализуются правоохранительными органами в рамках оперативных мероприятий и возбужденных уголовных дел. Полномочия принимать процессуальные решения в порядке ст. ст. 144, 145 УПК РФ по полученным в ходе проверочных мероприятий сведениям у Росфинмониторинга отсутствуют. Поэтому реализация направленных информационных сообщений зависит от эффективности взаимодействия с правоохранительными органами. В этой связи создание условий для формирования единообразной правоприменительной практики принятия решений по материалам Федеральной службы по финансовому мониторингу обуславливает реализацию действенного механизма перекрытия каналов проникновения теневых капиталов в легальный сектор экономики.

Список литературы

1. Собрание законодательства РФ. 18.06.2012. № 25. Ст. 3314.
2. Голубева М.Л. Судебная ошибка: теоретико-прикладной анализ: дис. ... канд. юрид. наук. Н. Новгород, 2009. С. 85.
3. Комментарий к Конституции Российской Федерации / Под ред. Л.А. Окунькова. М., 1994. С. XIV.
4. Арефьев А.Ю. Взаимодействие подразделений БЭП в оперативно-разыском обеспечении предупреждения преступлений: Лекция. Нижний Новгород: Нижегородская академия МВД России, 2010. С. 6.
5. http://www.vsrfr.ru/stor_pdf.php?id=524184 (дата обращения: 12.01.2015).
6. http://zjeleznodorogny.uln.sudrf.ru/modules.php?name=sud_delo&srv_num=1&name_op=doc&number=17481997&dolo_id=1450006&new=0&text_number=1&case_id=13130139 (дата обращения: 12.01.2015).
7. Сборник международных договоров СССР и Российской Федерации / Вып. XLVII. - М., 1994. С. 133-157.
8. См. например: Инсам А., Канцлер Д., Ньюинер И., Тренквондер Д., Боссхад П., Вен Л., Мидрич В. Отмывание денег. Банковский мониторинг. Вена: Грац, 2006. С. 21-23; В.И. Гловов, Е.Н. Никулина, А.П. Иванов, С.А. Коминар. Система финансового мониторинга в Российской Федерации. Н. Новгород, 2005. С. 27; Кондрат Е.Н. Основные способы легализации (отмывания) преступных доходов в результате совершения коррупционных преступлений // Право и экономика. 2011. № 10. С. 63-65.
9. Киселев И.А., Леханова Е.С. Расследование отмывания преступных доходов. М.: Юриспруденция, 2011. С. 15.
10. Алиев В.М., Третьяков И.Л. Уголовная ответственность за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем // Российский следователь. 2002. № 5. С. 15.
11. Карпович О.Г. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов в России. М.: Юрист, 2009. С. 232.
12. Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / пер. с англ. М.: Вече, 2012. С.176.
13. Собрание законодательства РФ. 01.07.2013. № 26. ст. 3207.
14. См.: Яни П.С. Легализация преступно приобретенного имущества: предмет преступления // Законность. 2012. № 9. С. 28-33; Яни П.С. Изменения уголовно-экономического законодательства // Законность. 2014. № 2. С. 28-32.
15. Собрание законодательства РФ. 03.08.1998. № 31. ст. 3824. Вестник Конституционного суда РФ. 1996. № 5.

ЭКСПЕРТНОЕ МНЕНИЕ

КОЛЛЕКТОРСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ КАК ИНСТИТУТ ДОЛГОВОГО РЫНКА

Андрей Валентинович Резников,
декан факультета экономики и управления некоммерческого партнерства
содействия развитию образования и науки «Институт образования и науки»,
доктор экономических наук

Екатерина Васильевна Довгая,
ведущий специалист по подготовке конкурсных предложений
ЗАО «Хьюлетт-Паккард А.О.»



**Андрей Валентинович
Резников**



**Екатерина Васильевна
Довгая**

Сегодня все больше внимания привлекает рынок «плохих» долгов и непосредственно операции с просроченной задолженностью. Все чаще плохие долги рассматриваются как экономическая категория и дают толчок развитию различного рода институтов этого сегмента рынка (институт финансового омбудсмена, институт банкротства физических лиц, институт коллекторских организаций, профессиональных ассоциаций и пр.). Все большее число операторов привлекается на этот рынок, который становится все более интересным с точки зрения доходности.

В настоящее время практически в любом секторе и в любой отрасли российской экономики имеются долговые проблемы. По вполне понятным причинам рост объемов бизнеса нередко сопровождается ростом объемов просроченной задолженности. Следовательно, наличие потребности в эффективном и профессиональном решении долговых проблем способствовало стремительному развитию рынка коллекторских услуг в России.

По оценкам основных игроков рынка цессии, объем долгов, выставленных банками на продажу в 2014 г., достиг 292,4 млрд руб., что на 46% больше показателя 2013 г.¹ Однако стоимость портфелей просроченной задолженности банков продолжает снижаться: средняя стоимость портфеля в 2014 г. составила 1,55% против 2,7% в предыдущем году.

В первом квартале 2015 г. наблюдается всплеск активности банков: так, по оценке аналитиков – участников рынка, коллекторским организациям были предложены банковские портфели «плохих» долгов на 185 млрд руб., что составило около 63% от объемов 2014 г. Данный показатель обусловлен в большей степени кризисной ситуацией в российской экономике, когда банки больше внимания уделяют чистке балансов для высвобождения резервов.

Все больше российских банков начинают сотрудничать с коллекторскими организациями: так, в 2014 г. свои портфели плохих долгов на продажу предложили 22 новых банка-продавца. Активно развивают сотрудничество с коллекторами банки с государственным капиталом (Сбербанк России, «ВТБ24»).

Необходимо отметить, что банки стали активней продавать портфели просроченной задолженно-

сти физических лиц (среднегодовой прирост с 2012 г. составлял около 15%), и объем портфеля, передаваемого на агентирование, также продолжает расти.

В настоящее время коллекторские организации рассматривают новые схемы приобретения портфелей плохих долгов:

- разделение доходов (Profitsharing): покупка портфелей с минимальными первоначальными инвестициями и последующим разделением доходов с продавцом;
- покупка в рассрочку: оплата портфеля производится равными платежами до конца года либо единовременно по итогам оговоренного срока;
- покупка с возвратом разницы: покупка по максимальной цене портфеля с ожидаемым качеством, но при его снижении компенсируется разница между фактическим и запланированным сбором по портфелю;
- покупка с использованием ценных бумаг (облигации).

Количество коллекторских агентств в России растет достаточно быстрыми темпами. На сегодняшний день их уже более 1000, причем в это число не входят многочисленные филиалы крупных коллекторских компаний.

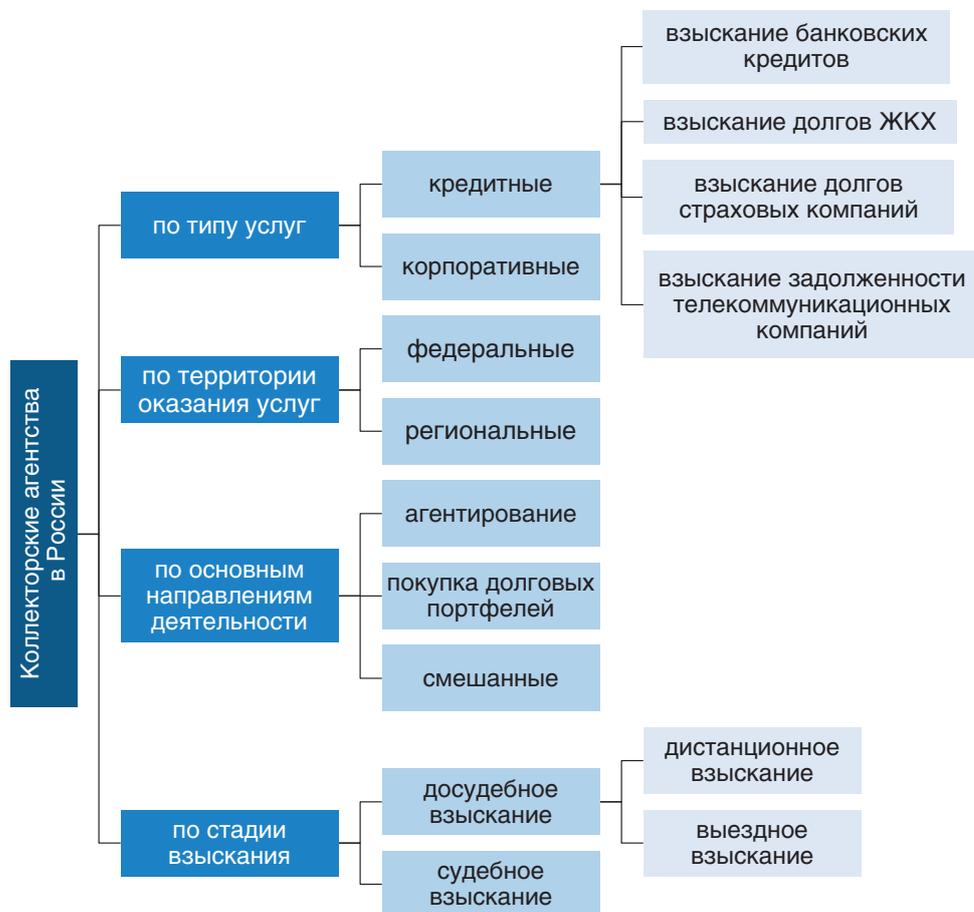
Клиентура коллекторских организаций, конечно, не ограничивается только банками. В порт-

Рис. 1. Динамика цен на портфели просроченной задолженности банков



¹ В 2014 г. банки выставили на продажу 292,4 млрд руб. плохих долгов // <https://www.collector.ru/news/20150319/2014-46>

Рис. 2. Классификация коллекторских организаций в России



фелях коллекторских агентств немалую долю составляют долги всевозможных предприятий из различных областей, в процессе работы которых возникает просрочка оплаты за товары и услуги. Наличие потребности в эффективном решении долговых проблем с учетом специфики отдельной отрасли привело к созданию специальных отраслевых коллекторских проектов, т.е. комплексов специально организованных действий по взысканию задолженности.

Однако данный сегмент коллекторского рынка в России развит слабо. Например, по данным Ассоциации корпоративного коллекторства, практика выкупа долгов в 2014 г. только начинает формироваться (количество выкупленных долгов и успешных взысканий пока невелико), но создан алгоритм выбора перспективных долгов, выставляемых на продажу в рамках банкротства и стоящих в районе одного процента от номинала.

Несмотря на медленные темпы развития данного сегмента коллекторского рынка, количество долгов и успешных взысканий в 2014 г. больше, чем во все предыдущие годы. При этом есть примеры как быстрых взысканий (в том числе с помощью нового шаблона Уведомления о возможности заключения договора на взыскание), так и длительных процессов, где корпоративное коллекторство использовалось вместе с юридическими методиками².

Кроме того, коллекторские компании активно развивают международное сотрудничество и предлагают услуги по взысканию просроченной задолженности компаниям, чьи зарубежные контрагенты полностью или частично не выполнили обязательства по договорам. Доля рынка трансграничного сбора долгов – заказов от иностранных компаний на взыскание просроченной задолженности с российских должников и наоборот – занимает в портфеле российских коллекторов до пяти процентов.

² Развитие корпоративного коллекторства: итоги 2014 г. // <http://corpcoll.ru/razvitie-korporativnogo-kollektorstva-itogi-2014-goda.html>

По приблизительным оценкам экспертов коллекторского рынка, «проданные» коллекторам долги россиян, накопленные во время поездок за границу, составляют примерно два млрд рублей – это около одного процента от общего объема взыскания задолженности в России: из них 50% приходится на долги физических лиц, и 50% – на долги компаний. В 2014 г. средняя сумма внешних долгов юридических лиц достигла двух млн рублей, в то время как в 2013 г. была в пределах 900 тыс. рублей.

По статистике НАПКА, значительную долю зарубежных долгов физлиц российские коллекторы получают из США и из наиболее популярных у отпускников стран Европы – Италии, Польши, Германии, Греции, Испании; меньше всего – из Азии. По ее оценке, около 50% долгов связано с расходами на медуслуги, 30% – автоштрафы, 10% – арендные и коммунальные платежи и примерно столько же связано с неоплатой за обучение³.

Рис. 3. Схема работы на аутсорсинге



С 2011 г. происходит формирование вторичного рынка услуг: коллекторские компании активно продают друг другу ранее приобретенные портфели «плохих» долгов. Это обусловлено в первую очередь территориальной специализацией компаний и распределением ролей на рынке с выделением ключевых игроков.

С 2010 г. многие коллекторские агентства, специализирующиеся в определенных сегментах взыскания (например, корпоративное коллекторство, аутсорсинг услуг, покупка портфелей и пр.), начали активно наращивать стратегическое сотрудниче-

ство в сфере слияний и поглощений. Так, например, в 2014 г. «Первое коллекторское бюро» и «Национальная служба взыскания» – лидеры рынка покупки просроченной задолженности и аутсорсинга – объявили о стратегическом партнерстве посредством объединения на уровне акционеров⁴.

Традиционно к субъектам рынка коллекторских услуг относятся:

- коллекторские агентства;
- кредиторы (поставщики просроченной задолженности);
- должники;
- профессиональные ассоциации (Национальная ассоциация профессиональных коллекторских агентств, Ассоциация развития коллекторского бизнеса, Ассоциация корпоративного коллекторства, IFC, АСА и др.).

Необходимо отметить, что в России приказом Минтруда от 19 марта 2015 г. утверждены профстандарты для коллектора, а значит в скором времени появится новая профессия. Профессиональному взысканию долгов планируют обучать в российских вузах. Ожидается, что прием на новую специальность начнется в 2017–2018 г., а в 2020-х планируются первые выпуски специалистов по коллекторской деятельности⁵.

Однако, несмотря на то, что рынок коллекторских услуг в России существует уже более десяти лет, а непосредственно коллекторские агентства функционируют в большей степени в кредитной сфере, правовой статус данного участника рынка до настоящего времени так и не определен. При осуществлении своей деятельности коллекторские организации руководствуются положениями ГК РФ и с 1 июля 2014 г. ст. 15 Федерального закона № 353-ФЗ от 18 декабря 2013 г. «О потребительском кредитовании», определяющей особенности совершения действий, направленных на взыскание задолженности по договору кредитования.

Общее экономическое предназначение коллекторских агентств – ускорение оборота денежных средств в экономике через стимулирование

³ Перешли границы // <http://www.nrservice.ru/press-centr/publication/?id=5260>

⁴ ПКБ и НСВ объединяют усилия // <https://www.collector.ru/news/20141202>

⁵ В России официально появится новая профессия – коллектор // <http://www.collectori.ru/main/1069-v-rossii-oficialno-pojavitsja-novaja-professija.html>

деловой активности должников. В то же время коллекторская компания является коммерческой организацией, цель которой заключается в способствовании производству платежей по задолженностям физических и юридических лиц.

Коллекторские агентства по характеру своей деятельности воспроизводят полномочия банков в вопросах взыскания долгов с заемщиков, что реализуется в использовании следующих финансовых инструментов управления проблемной задолженностью: реструктуризация задолженности по приобретенным долгам, предоставление рассрочки платежа, «прощение» части задолженности.

Проводя инкассацию просроченной задолженности, приобретенной, например, у банков, коллекторская организация осуществляет операции по приему платежей от должников (как физических, так и юридических лиц). При этом необходимо отметить, что платежи могут поступать непосредственно от должника и от третьих лиц в пользу должника.

Управляя проблемной задолженностью и осуществляя взыскание, коллекторские организации обеспечивают возврат денежных средств не только кредитору, но также в реальный сектор экономики. Основной целью коллекторской деятельности, как субъекта финансового рынка, является полное и быстрое погашение долгов за счет воздействия на платежеспособность субъекта. Основная работа коллектора направлена на финансовое оздоровление должника: стимулирование деловой активности и оптимизацию расходов. В результате должник вновь становится полноценно функционирующим хозяйствующим субъектом, кредитор сохраняет контрагента, который вновь становится добросовестным, а коллекторская организация получает потенциального должника в будущем.

Это значит, что сегодня рынок коллекторских услуг является неотъемлемой частью финансовой системы. А коллекторские организации, как участники сегмента финансового рынка, можно по праву считать финансовыми организациями, которые оказывают влияние на:

- увеличение скорости оборота денежных средств в реальном секторе экономики;
- рост деловой активности и развитие предпринимательских способностей у хозяйствующих субъектов экономики;
- финансовое оздоровление хозяйствующих субъектов.

Рис. 4. Схема взаимодействия субъектов рынка



Однако в настоящее время коллекторские организации не получают государственной поддержки, отсутствует регулятивная составляющая в данном сегменте рынка, и деятельность этих финансовых организаций фактически никем не контролируется. Принято считать, что существующей законодательной базы для функционирования вроде бы достаточно, ведь коллекторские агентства сегодня осуществляют свою деятельность на российском рынке без каких-либо ограничений. Действующие регулятивные нормы не учитывают всей специфики коллекторской деятельности и не позволяют отрасли развиваться в необходимом для национальной экономики направлении и теми темпами, которыми она могла бы развиваться.

Так, например, российское законодательство не предоставляет действенных механизмов взыскания с компаний, находящихся в процессе банкротства, фирм-однодневок, и привлечения к ответственности руководителей либо собственников бизнеса этих компаний.

Специально разработанное «коллекторское» законодательство и определение статуса коллекторской организации как финансовой позволит создать условия для повышения возвратности кредитов и иных платежей (задолженности по штрафам, пени, коммунальным платежам), что, в свою очередь, должно привести к снижению стоимости кредитных ресурсов и повышению собираемости налогов, сборов и платежей.

Осуществление контроля за данным сегментом финансового рынка в то же время позволит снизить риски использования его в целях отмывания преступных доходов и мошеннических схемах.

БАЗОВЫЕ РИСКИ ФОРМИРОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОТЕРЬ

Вячеслав Васильевич Слезко,

*кандидат экономических наук, консультант Управления макроанализа и типологий
Росфинмониторинга, доцент кафедры управления собственностью и развития
предпринимательства Государственного университета управления*



Вячеслав Васильевич Слезко

Сокращение экономических потерь финансовых ресурсов становится жизненно важным элементом экономической политики государства. Пройденная пятилетка показала, что ключевым источником долгосрочного финансирования отечественных финансово-хозяйственных структур были зарубежные финансовые рынки. Существующее в настоящее время геополитическое обострение привело к «фактическому закрытию для большинства российских компаний доступа к заемному финансированию на зарубежных рынках...» [2]. Поэтому основными источниками финансирования имеющих инвестиционных потребностей российского

бизнеса становятся внутренние сбережения. Они же будут использоваться и для погашения накопленного внешнего долга. Все это придает стратегическое значение борьбе с экономическими потерями (далее – ЭП) финансовых ресурсов, особенно в сфере гособоронзаказа.

О необходимости решения этой проблемы говорил Президент Российской Федерации **В.В. Путин** в своем ежегодном Послании к Федеральному Собранию в декабре 2014 г.: «Как прямой удар по национальной безопасности надо рассматривать нецелевое использование или хищение бюджетных ассигнований на государственный оборонный заказ и работать по таким фактам надо так же серьезно и строго, как по пресечению финансирования терроризма» [3].

Объем экономических потерь финансовых ресурсов в значительной степени зависит от уровня проявления следующих четырех рисков, которые жестко увязаны с экономическими потерями и в целом с финансовой безопасностью России:

1. Риск получения доходов преступным путем.
2. Риск отмывания доходов, полученных преступным путем.
3. Риск противодействия получению преступных доходов.
4. Риск противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем.

Умелое применение риск-ориентированного подхода к проблеме сокращения потерь финансовых ресурсов позволит обеспечить эффективное использование имеющихся инструментов в борьбе с экономической преступностью.

Исходя из общего определения риска как действия, направленного на преодоление неопределенности в условиях обязательного ограниченного выбора, а также определения субъекта и объекта риска, данного в статье И. Баранова и В. Слезко [1], обозначим субъекты и объекты перечисленных выше рисков. В данном случае мы рассматриваем четыре высоко агрегированных риска, включающих в себя определенное количество субъектов и объектов, а также имеющих разные последствия или экономические потери.

Риск получения доходов преступным путем (ППД) – преступное действие, направленное на получение доходов.

ОБЪЕКТ РИСКА: незаконное предпринимательство, незаконная банковская деятельность, незаконное обналичивание денежных средств, хищение бюджетных средств путем перечисления аффилированным структурам и т.д. В соответствии с Рекомендациями ФАТФ, эти объекты рисков называют предикатными преступлениями. В Уголовном кодексе РФ, например, существует целый раздел VIII «Преступления в сфере экономики», который подразделяется на несколько глав: 21. «Преступления против собственности»; 22. «Преступления в сфере экономической деятельности»; 23. «Преступления против интересов службы в коммерческих и иных организациях». Существующие в них статьи со 158 до 204, за исключением статей 174 и 174.1, в наилучшей степени отражают весь спектр объектов риска получения доходов преступным путем.

СУБЪЕКТ РИСКА: физические лица, юридические лица, преступная группа, преступное сообщество.

Последствия для субъекта риска: положительные – значительный рост доходов физических и юридических лиц, необоснованный рост конкурентоспособности субъектов рынка; отрицательные – штраф, лишение свободы, принудительные работы, лишение права заниматься определенным видом деятельности и т.д.

Риск отмывания доходов, полученных преступным путем (ОД), – преступное действие, направленное на введение в законный оборот преступных доходов.

ОБЪЕКТ РИСКА: вывод доходов в офшоры, инвестиционная деятельность, приобретение недвижимости, антиквариата и т.д. В Уголовном кодексе РФ существуют две статьи, связанные с легализацией (отмыванием): 174 – «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем»; и 174.1 – «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления».

СУБЪЕКТ РИСКА: физические лица, юридические лица, преступная группа, преступное сообщество.

Последствия для субъекта риска: положительные – значительный рост доходов физических и юридических лиц, необоснованный рост конку-

рентоспособности субъектов рынка; отрицательные – штраф, принудительные работы, лишение свободы, лишение права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью и т.д.

Риск противодействия получению преступных доходов (ПППД) – действие, направленное на пресечение получения преступных доходов.

ОБЪЕКТ РИСКА: действия, направленные на пресечение получения преступных доходов – борьба с проституцией и наркоманией, пресечение торговли оружием, организация оперативной работы по экономическим преступлениям и т.д.

СУБЪЕКТ РИСКА: государство в целом как субъект рынка, правоохранительные органы (основной субъект риска), Росфинмониторинг, Банк России, надзорные органы, другие министерства и ведомства России, физические лица, юридические лица.

Последствия для субъекта риска: положительные – снижение уровня преступности, снижение уровня социальной напряженности, снижение уровня коррупции, обоснованный рост производительности труда и конкурентоспособности российской экономики, укрепление национальной безопасности, рост жизненного уровня государственных служащих; отрицательные – рост криминогенной обстановки, снижение темпов роста общественного производства, значительное снижение эффективности государственных расходов, возникновение социальной напряженности, снижение жизненного уровня государственных служащих и т.д.

Риск противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем (ПОД), – действие, направленное на пресечение легализации (отмывания) преступных доходов.

ОБЪЕКТ РИСКА: действия, направленные на пресечение легализации (отмывания) преступных доходов: организация оперативной работы по экономическим преступлениям, мониторинг финансовых потоков, организация надзорной деятельности, организация внутреннего контроля и т.д.

СУБЪЕКТ РИСКА: государство в целом как субъект рынка, Росфинмониторинг (основной субъект риска), Банк России, надзорные органы, правоохранительные органы, другие министерства и ведомства России, физические лица, юридические лица.

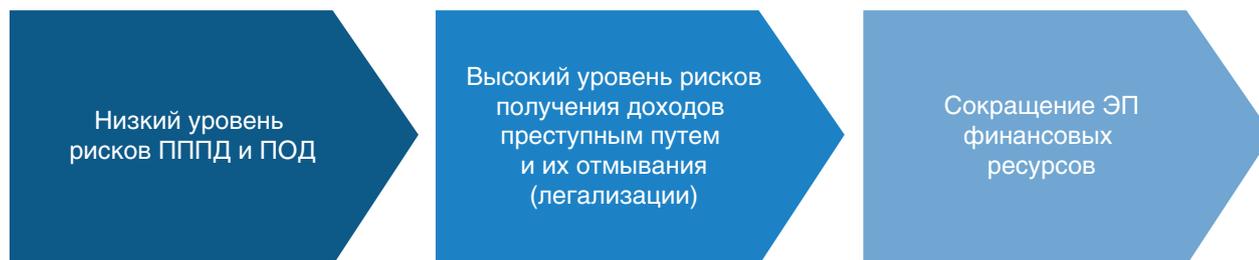
Последствия для субъекта риска: положительные – рост эффективности использования бюджетных средств, обоснованный рост производительности труда и конкурентоспособности российской экономики, укрепление национальной безопасности, рост жизненного уровня государственных служащих; отрицательные – снижение темпов роста общественного производства, значительное снижение эффективности государственных расходов, возникновение социальной напряженности, снижение жизненного уровня государственных служащих и т.д.

Давая характеристику рисков с точки зрения их субъектов, объектов и последствий, в теорию и практику оценки рисков необходимо ввести еще два понятия: зона распространения риска и зона распространения последствий риска. Это позволит провести четкую грань между субъектами риска и субъектами, попадающими в зону распространения последствий риска, что необходимо для проведения качественной оценки рисков и выработки мер по их нейтрализации.

Все перечисленные выше риски имеют свой определенный уровень проявления или вероятности. Причем уровни этих рисков взаимосвязаны между собой. И если между риском получения доходов преступным путем и риском отмывания (легализации) доходов, полученных преступным путем, существует прямая зависимость – чем выше уровень одного риска, тем выше уровень и другого риска, – то уровень риска противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, направлен в противоположном направлении от первых двух. Чем выше риски противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, тем ниже уровень риска получения доходов преступным путем и их легализации.

Другими словами, если уровень риска получения и легализации преступных доходов низок, то количество преступлений в экономической сфере значительно вырастет, так как заниматься этим будет более безопасно. И только снижение риска противодействия отмыванию доходов сможет изменить эту негативную тенденцию.

Взаимосвязь рисков в сфере противодействия (легализации) доходов, полученных преступным путем, можно представить схемой взаимодействия рисков и экономических потерь в сфере ПППД и ПОД.



Из схемы видно, что первоочередной задачей в сфере финансовой политики государства становится обеспечение низкого уровня рисков противодействия получению и отмыванию доходов, полученных преступным путем. Выполнить данную задачу можно путем распределения ресурсов по наиболее уязвимым объектам вышеперечисленных рисков. Данное обстоятельство выдвигает необходимость в оценке рисков всеми субъектами рисков, как основными, так и неосновными.

В соответствии с функциями, возложенными на Росфинмониторинг [4], ведомство выступает основным субъектом риска противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Указом Президента [4] на него возложены функции национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения, по выработке мер противодействия этим угрозам. Следовательно, ему и оценивать риски, связанные с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем (риски получения преступных доходов,

риски легализации, риски противодействия получению преступных доходов, риски противодействия легализации).

Основным субъектом рисков противодействия получению преступных доходов выступают правоохранительные органы. Следовательно, к их компетенции следует отнести оценку рисков, связанных с получением преступных доходов.

Таким образом, представляется целесообразным в систему сокращения экономических потерь финансовых ресурсов включить подсистему оценки перечисленных рисков, базирующуюся на субъектах и объектах рисков, субъектах зоны распространения рисков и оценке их положительных и отрицательных последствий.

Библиографический список

1. И.М. Баранов, В.В. Слезко. Теоретические аспекты определения экономических потерь и рисков /Вестник университета №10. 2015.
2. Основные направления деятельности Правительства Российской Федерации на период до 2018 г. (новая редакция) (утв. Правительством РФ 14.05.2015).
3. Публичный отчет о работе Федеральной службы по финансовому мониторингу в 2014 г. [Электронный ресурс]/Официальный сайт Росфинмониторинга. – Режим доступа: <http://www.fedsfm.ru>.
4. Указ Президента РФ от 13.06.2012 № 808 (ред. от 20.01.2015) «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу».

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ФАЛЬСИФИКАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Александр Николаевич Сухаренко,

*директор Центра изучения новых вызовов и угроз национальной безопасности РФ
(г. Владивосток)*



Александр Николаевич Сухаренко

В настоящее время многие российские компании составляют финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Одной из основных целей ее подготовки является привлечение дополнительного финансирования за счет размещения акций компании (или депозитарных расписок) на ведущих фондовых биржах. Многие компании при установлении отношений с зарубежными партнерами оценивают степень надежности контрагента, в том числе и на основании представляемой им финансовой отчетности.

В то же время существует высокий риск того, что она будет содержать искаженные данные. Как правило, потенциальные инвесторы и другие внешние пользователи отчетности обращают внимание на три основных показателя деятельности компании, раскрываемых в ней, – это размер выручки, чистая прибыль и совокупные активы компании. Для того чтобы соответствовать ожиданиям инвесторов, менеджмент компании зачастую искажает данные в отчете о прибылях и убытках, балансе или же не полностью раскрывает их в примечаниях к отчетности.

В последнее время получила распространение практика фальсификации финансовыми организациями своей отчетности. По данным Банка России, в 2010–2012 гг. в 64 из 74 обанкротившихся банков (86%) были выявлены факты недостоверности отчетности. В 2013 г. банки с отозванной лицензией оценили стоимость своих активов в 313 млрд руб., однако эта цифра была завышена на 180 млрд руб., а их отрицательный капитал составил 100 млрд руб.¹

В 2014 г. Центробанк отозвал 84 лицензии у банков и кредитных организаций, совокупные активы которых составляли около 450 млрд руб. Из них информация о 274 млрд руб. была искажена².

Согласно ст. 59 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» исключительное право отзыва лицензий у банков принадлежит Банку России. Поскольку банковская деятельность – лицензируемый вид предпринимательской деятельности, ее запрещено осуществлять без соответствующего разрешения (ст. 13 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»).

Статья 20 Федерального закона № 395-1 позволяет Банку России отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в случае установления фактов существенной недостоверности отчетных данных. Но критерии определения «существенности» не были установлены законом и действующими подзаконными актами. В этой связи в 2009 г. регулятор установил исчерпывающий перечень нарушений, которые являются существенными.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 17.09.2009 г. № 2293-У, факт существенной недостоверности отчетных данных считается установленным, если представленная кредитной организацией отчетность содержит, в частности, сведения о соблюдении кредитной организацией обязательных нормативов, в то время как Банком России установлены факты их несоблюдения; не отражает фактического неисполнения любых обязательств перед кредиторами и (или) обязанностей по уплате обязательных платежей; не отражает фактического проведения операций, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также иных операций на сумму, равную или превышающую три млн рублей. В том числе факты существенной недостоверности отчетных данных могут подтверждаться актами проверки кредитной организации, документами о реально совершенных ею операциях (сделках), не отраженных в ее бухучете и отчетности, другими документами, полученными ЦБ при осуществлении надзорных функций. Банк России вправе отозвать лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации, не исполнившей в установленный срок предписания об устранении выявленных нарушений³.

В целях предупреждения подобных фактов был принят Федеральный закон от 21.07.2014 г. № 218-ФЗ⁴, устанавливающий уголовную ответственность за фальсификацию финансовых документов учета и отчетности финансовой организации. Сегодня под действие ст. 172.1 УК РФ подпадают не только кредитные, но и страховые, клиринговые и микрофинансовые организации, негосударственные пенсионные фонды (НПФ), управляющие компании инвестфондов, паевые инвестфонды, организаторы торговли, кредитные потребительские кооперативы, общества взаимного страхования, акционерные инвестфонды.

Состав преступления предусматривает внесение в документы, регистры бухучета или отчетность заведомо неполных или недостоверных сведений о сделках, об обязательствах, имуще-

¹ Электронный ресурс. URL: <http://www.finmarket.ru/news/3778650> (дата обращения 10.01.2015).

² Тофанюк Е. Энциклопедия банковской зачистки. // РБК-daily. 26.12.2014.

³ Вестник Банка России. 2009. № 63.

⁴ Российская газета. 30.07.2014.

стве организации, в том числе находящемся у нее в доверительном управлении, или о финансовом положении организации, а равно подтверждение достоверности таких сведений, представление сведений в Центральный Банк России, публикацию или раскрытие сведений, если эти действия совершены в целях сокрытия предусмотренных законодательством РФ признаков банкротства либо оснований для обязательного отзыва у организации лицензии или назначения временной администрации.

В отличие от ч. 1 ст. 195 УК РФ рассматриваемая статья не предусматривает такого квалифицирующего признака как «крупный ущерб».

За совершение данного преступления предусматриваются штраф в размере от 300 тыс. до одного млн руб. или в размере зарплаты или иного дохода осужденного за период от двух до четырех лет, принудительные работы на срок до пяти лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового,

а также лишение свободы на срок до четырех лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.

Согласно ч. 1.2. ст. 140 УПК РФ, поводом для возбуждения уголовного дела о преступлениях, предусмотренных ст. 172.1 УК РФ, служат только те материалы, которые направлены Центральным банком РФ в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также конкурсным управляющим (ликвидатором) финансовой организации.

Следует отметить, что с июня 2014 г. ЦБ РФ начал раскрывать на своем веб-сайте информацию о банках с отозванной лицензией, фальсифицировавших отчетность. Регулятор оценивает размеры и причины возникновения разрывов между объемами активов и обязательств, а также сообщает о направлении материалов о подозрительных операциях топ-менеджеров и собственников банков в правоохранительные органы.

ВОСПРИНИМАЕМАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И НАДЕЖНОСТЬ КАК ПОКАЗАТЕЛИ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Ирина Лобанова,
руководитель Департамента исследований банковского сектора НАФИ



Ирина Лобанова

Глобальное партнерство за финансовую доступность «Группы двадцати» (G20) признало доступность финансовых услуг ключевым элементом, дающим возможность бороться с бедностью и достигать целей инклюзивного экономического развития. Россия входит в число стран, где доступ к финансовым услугам был определен в числе приоритетов внутренней политики страны начиная с 2007 г. По оценкам Группы, в обозначенный период доступа к банковским услугам не имело свыше 40% населения, а обеспеченность ими за пределами Москвы составляла лишь 4% от уровня российской столицы.

В 2012 г. Консультативная группа помощи бедным (CGAP) провела исследование доступности финансовых услуг в России для формирования целостной картины показателей, которые оцениваются по доступности, уровню пользования и качеству.

Исследование показало, что по сравнению с 2007 г., к 2012 г. в России был достигнут существенный прогресс в сфере финансовой доступности. Число тех, кто не пользовался банковскими услугами, сократилось до 22%; обеспеченность финансовыми услугами выросла в пять раз, а число банковских отделений на 100 000 взрослого населения превысило 37, благодаря чему Россия по этим показателям оказалась впереди ряда высокоразвитых стран. В сфере дистанционного банкинга прогресс был еще значительней. Практически при абсолютном отсутствии таких услуг несколькими годами ранее России удалось развить целый ряд разнообразных инновационных каналов предоставления финансовых услуг, которыми сегодня пользуется около 50% населения.

Однако проведенное исследование также выявило необходимость получения полных и подробных данных по ситуации с финансовой доступностью в стране для лучшего понимания особенностей и потребностей тех групп населения, которые не охвачены или недостаточно охвачены финансовыми услугами.

Таким образом, в апреле-июне 2014 г. Национальным агентством финансовых исследований при поддержке CGAP и Российского микрофинансового центра (РМЦ) был реализован проект «Фи-

нансовая доступность в России: взгляд потребителя». Данное исследование проводилось с целью описания финансовой реальности с точки зрения потребителей и поставщиков финансовых продуктов и услуг с учетом специфики целевой аудитории. Другими словами, его целью стала попытка понять, как текущие и потенциальные клиенты финансовых организаций оценивают их продукты с точки зрения доступности, и какие факторы оказывают влияние на пользование ими.

Результаты исследования были получены на основе всероссийского количественного репрезентативного опроса текущих и потенциальных пользователей финансовых услуг, фокус-групповых дискуссий с представителями различных сегментов населения и глубинных экспертных интервью с поставщиками финансовых услуг (банки, страховые компании, микрофинансовые организации, мобильные операторы, поставщики платежных услуг)¹.

Проблема инфраструктуры

Как показало проведенное исследование, дальнейшее развитие розничного финансового рынка в настоящее время требует решения ряда проблем, преимущественно затрагивающих такие вопросы взаимодействия между финансовыми

Удовлетворенность платежной инфраструктурой

Распределение ответов на вопрос «Если говорить о вашем городе, насколько вы удовлетворены количеством и местом расположения точек предоставления финансовых услуг и качеством каналов коммуникации?», в % от всех опрошенных, n=2800



¹ <http://www.cgap.org/sites/default/files/Working-Paper-Financial-Inclusion-in-Russia-Aug-2014-Rus.pdf>.

ми организациями и их клиентами, как форматы коммуникации, прозрачность внутренних процессов кредитно-финансовых компаний с точки зрения потребителей и создание возможности оформить продукт без дополнительных временных затрат и прочих ресурсов.

Одним из значимых барьеров повышения доступности финансовых продуктов и услуг выступает, собственно, плохой физический доступ к ним, несмотря на активное развитие каналов банковского обслуживания, предполагающих непосредственное взаимодействие клиента и сотрудника финансового учреждения или осуществление финансовых операций через банковское оборудование, например, терминалы или банкоматы (по данным исследования МВФ о доступе к финансовым услугам (Financial Access Survey²), число отделений банков на 100 000 взрослого населения в 2012 г. составляло 38,22, а число банкоматов – 182. По этим показателям Россия опережает некоторые высокоразвитые страны: в 2012 г. в Германии на 100 000 взрослого населения приходилось 13,9 банковских отделений, а в США – 35,26). Охват отдаленных и сельских районов остается очень низким, что сказывается на уровне удовлетворенности инфраструктурой среди потребителей: в сельской местности уровень удовлетворенности на 11% ниже, чем в среднем по России, в то время как в столицах федеральных округов он выше на 5–15%. Это подтверждают и некоторые другие статистические данные, связанные с инфраструктурой: в России на 1 000 кв. км приходится лишь 2,83 банковских отделений и 13,49 банкоматов, что в четыре–пять раз меньше, чем в странах, сопоставимых с Россией по размеру, таких как Китай или США.

Практика пользования – вопрос доверия?

В то же время, как ни парадоксально, сами потребители склонны полагать, что физический доступ к услугам не является главным критерием, по которому следует оценивать их доступность. Гораздо большее значение для текущих и потенциальных клиентов кредитно-финансовых организаций имеет оценка надежности и безопасности различных каналов и продуктов, в первую очередь, надежность и безопасность финансового продукта, будь то кредит, банковская карта,

сберегательный счет или канал осуществления платежей (в том числе электронный). Другими словами, говоря о критериях, по которым потребители оценивают финансовую доступность, следует рассмотреть такой показатель, как надежность компании, предлагающей продукты и услуги.

Надежность кредитно-финансовой организации с точки зрения потребителей включает в себя сразу несколько параметров. В первую очередь это прозрачность деятельности участников рынка, под которой потребители склонны подразумевать предсказуемость действий организации и возможность спрогнозировать их без дополнительных затрат времени и сил, например, благодаря наличию хорошо развитой системы обратной связи, с помощью которой поставщик информирует клиента о том, что происходит внутри компании (при рассмотрении заявки или претензии).

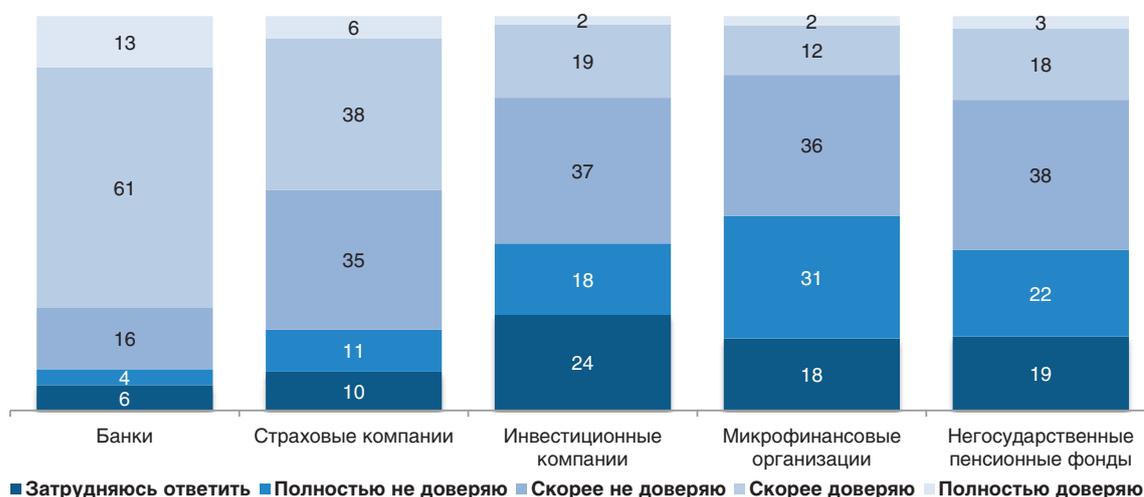
Также не менее важно для клиентов наличие государственного участия, при этом оно может выражаться как в присутствии государства среди акционеров компании, так и в наличии регулятора, который осуществляет надзор за участниками рынка и обеспечивает защиту прав потребителей. Отсутствие такого регулятора или низкий уровень осведомленности о нем часто приводит к тому, что доверие к игрокам какого-либо из сегментов рынка достигает крайне невысокого уровня, а взаимодействие с ними считается небезопасным для собственного финансового благополучия. Подобная ситуация, например, сложилась на рынке страхования – деятельность страховых компаний часто описывается потребителями как непрозрачная, а права их клиентов как недостаточно защищенные, что сказывается на пользовании соответствующими финансовыми услугами.

И, наконец, третьим по важности фактором, определяющим надежность какой-либо категории поставщиков, является устойчивость данного сегмента рынка к условиям нестабильной внешней среды. Впрочем, этот параметр оценивается текущими и потенциальными клиентами кредитно-финансовых организаций достаточно условно – по тому, как часто случаются банкротства или отзывы лицензий у крупных игроков – вследствие чего часто менее значим, чем прозрачность и государственное участие.

² <http://fas.imf.org/>.

Уровень доверия к финансовым и страховым организациям

Распределение ответов на вопрос «Насколько Вы доверяете следующим финансовым организациям?», в % от числа опрошенных, n=2800



Надежность и безопасность – теория и практика

Несмотря на относительно высокие показатели пользования и осведомленности о существующих финансовых услугах и каналах осуществления платежей (доля пользователей различными банковскими, страховыми и платежными сервисами превышает три четверти трудоспособного населения страны и составляет 77%, а доля тех, кто намеревается обратиться за наиболее популярными продуктами в ближайший год, достигает 20–30% опрошенных), российский рынок проблематично назвать развитым в связи с наличием множества скрытых проблем (каждая из которых может оказать серьезное влияние на игроков российского банковского, платежного или страхового сектора), которые легко обнаруживаются при более глубоком анализе ситуации.

Одним из таких подводных камней остается устойчивая тенденция использования традиционными каналами обслуживания и совершения платежей, предполагающих прямое взаимодействие клиента с сотрудником финансовой организации, нежели инновационными и переходными, когда операции осуществляются дистанционно, через собственные устройства или оборудование поставщика соответственно.

Каналы предоставления финансовых услуг

Исследование показало, что россияне больше осведомлены о традиционных каналах предоставления услуг (81–91% респондентов хорошо о них информированы) и менее знакомы с инновационными каналами (только 33–43% считают, что информированы хорошо: дистанционные каналы пока еще остаются прерогативой незначительной части населения – доля их пользователей не превышает 15% по самым популярным продуктам). С одной стороны, более низкая степень осведомленности об инновационных каналах предоставления услуг может быть связана, помимо прочего, с широкой распространенностью наличных операций: только 16% россиян регулярно совершают безналичные операции, а 50% населения пользуются исключительно наличными (ЦБ РФ 2014 г.). С другой стороны, большая часть российских потребителей не испытывает недостатка в финансовых услугах и платежных каналах, так как не воспринимает такие продукты как инструмент улучшения качества жизни, поэтому высокий уровень осведомленности не приводит к повышению уровня пользования.

Интересно отметить, что причины отказа от пользования различными категориями каналов обслуживания представляют собой «зеркальное

отражение» друг друга. Если традиционные каналы в основном рассматриваются как неудобные в плане их расположения, за исключением платежей наличными непосредственно поставщику услуг (например, коммунальным предприятиям), то значимость данного барьера для инновационных и переходных каналов практически несущественна. Однако традиционные каналы рассма-

триваются как способ осуществления платежей, в наибольшей степени вызывающий доверие. Переходные каналы можно назвать «компромиссным» решением для пользователей. С одной стороны, они оцениваются как достаточно надежные, с другой – достаточно удобные с точки зрения месторасположения и процесса совершения платежа.

Каналы предоставления финансовых услуг

| | |
|--|--|
| Традиционные каналы (клиенты осуществляют операции при помощи сотрудников финансовых учреждений) | Отделение банка |
| | Отделение Почты России |
| | Расчет наличными (т. е. платеж непосредственно поставщику услуг – например, в офисах предприятий коммунальных услуг, операторов мобильной связи и т. д.) |
| | Агент (например, салоны мобильной связи, супермаркеты и т. д.) |
| Переходные каналы (клиенты осуществляют операции, используя оборудование финансовых учреждений) | Банкомат |
| | Платежный терминал в отделении банка |
| | Платежный терминал – другой |
| Инновационные каналы (клиенты осуществляют операции, используя свое собственное оборудование) | Счет мобильного телефона: операции, осуществляемые за счет баланса средств на счете мобильного телефона |
| | Интернет-банкинг: доступ к банковскому счету посредством приложений для Интернета/смартфона/планшета |
| | Интернет-банкинг: доступ к банковскому счету посредством приложений для Интернета/смартфона/планшета |
| | Электронный кошелек: счет электронных денег в Интернете |

Пользование и намерение воспользоваться финансовыми продуктами

Распределение ответов на вопросы «Какие финансовые продукты (услуги) Вы знаете?», «Какова вероятность того, что Вы (Ваша семья) обратитесь за следующими финансовыми услугами в ближайшие 12 месяцев?», в % от числа опрошенных, n=2800



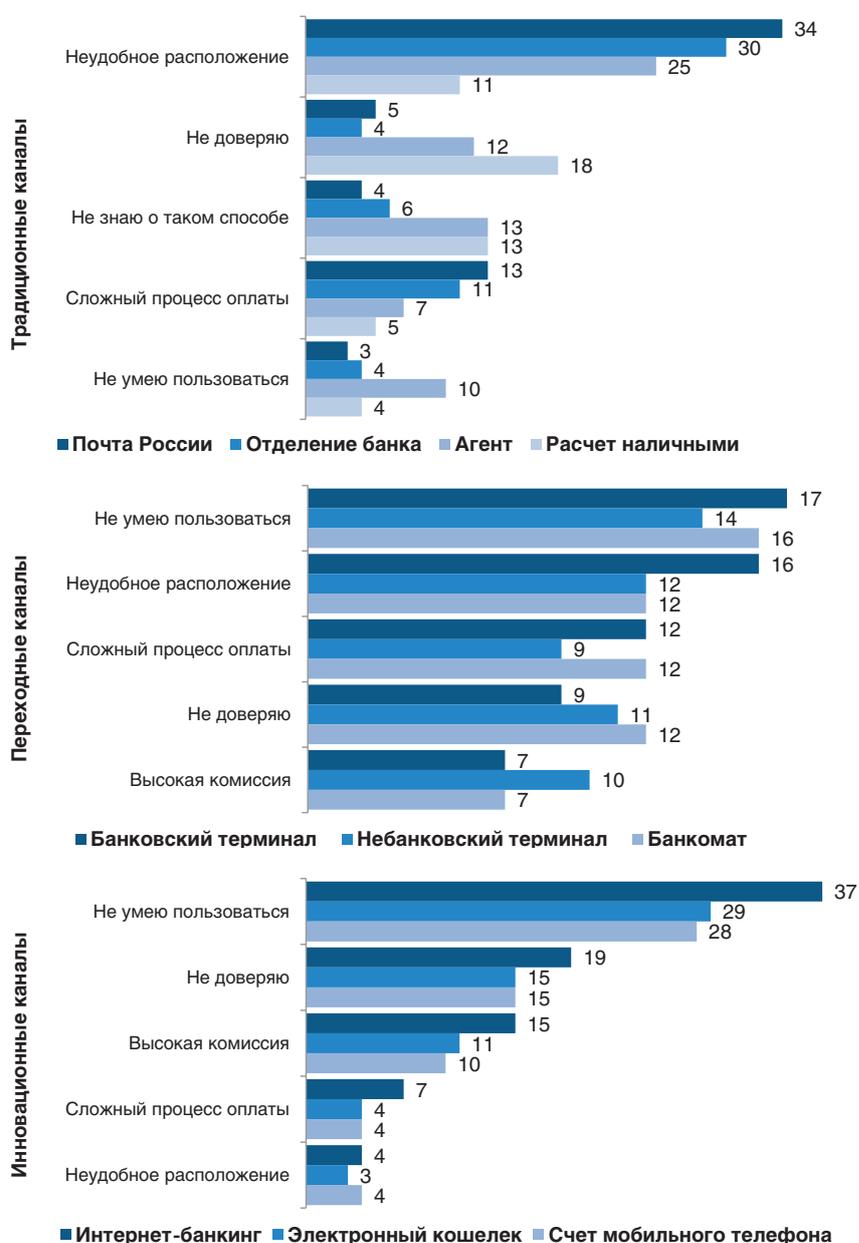
Это можно объяснить тем, что потребители часто предпочитают платить через третьих лиц, чтобы быть уверенными: если что-то пойдет не так, то о проблемах позаботится третья сторона (например, если не пройдет платеж за коммунальные услуги, за это будет отвечать банк).

В этом отношении и терминалы, и банкоматы, и каналы ДБО значительно проигрывают отделениям банков и агентским сетям.

Таким образом, воспринимаемый уровень надежности и безопасности платежных инструментов и финансовых продуктов в настоящее время

Пять главных причин отказа пользоваться различными каналами

Распределение ответов на вопрос «Почему Вы не планируете пользоваться следующими каналами предоставления услуг в ближайшие 12 месяцев», в % от общего числа респондентов, которые не планируют пользоваться соответствующими каналами



мя не столько технический вопрос, связанный с программными или аппаратными способами защиты от мошенничества, сколько проблема, лежащая в сфере формирования грамотного финансового поведения и повышения осведомленности потребителей о различных способах обеспечения неприкосновенности своих финансов.

При выборе финансовой организации потребитель не станет задумываться о том, насколько близко от дома находится отделение банка или насколько удобно использовать его мобильное приложение, так как гораздо важнее для него будет знать, что его платеж дойдет до получателя, а расчетный финансовый инструмент, будь то электронный кошелек или пластиковая кар-

та, может быть каким-либо образом огражден от мошенничества. Персональный комфорт еще не стал для большей части россиян значимым преимуществом поставщика финансовых услуг, однако потребность доверять банку или платежному агенту уже становится одной из ведущих.

Эту тенденцию можно охарактеризовать как положительную, так как она показывает, что у россиян есть спрос на качественные финансовые продукты и каналы осуществления операций, что подтверждается и темпами роста доли пользователей финансовых услуг за последние десять лет (с 32% в 2004 г. до 77% в 2014 г. по данным НАФИ), и теперь многое зависит от участников рынка и их стратегий построения коммуникации с потребителями.

*Источник: Национальное агентство
финансовых исследований (НАФИ), СГАР*

БЛОК НОВОСТЕЙ

Задача Росфинмониторинга – обеспечить надлежащий контроль за расходованием бюджетных средств

23 сентября в Москве в Российском экономическом университете им. Г.В. Плеханова состоялась Международная научно-практическая конференция «Государственный и внутренний финансовый контроль: проблемы организации и взаимодействия в условиях модернизации экономики России».

В мероприятии приняли участие заместитель директора Федеральной службы по финансовому мониторингу В.И. Глотов, заместитель министра экономического развития Российской Федерации – заместитель начальника Контрольного управления Президента Российской Федерации М.И. Бесхмельницын, начальник Главного контрольного управления города Москвы Е.А. Данчиков, председатель Контрольно-счетной палаты Москвы В.А. Двуреченских, руководитель Федерального казначейства Р.Е. Артюхин, руководитель Федеральной службы финансово-бюджетного надзора А.В. Смирнов, ректор Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова В.И. Гришин. Также в мероприятии приняли участие эксперты из российских регионов, Великобритании, Германии и Литвы.

Участники форума обсудили проблемы в сфере финансового контроля и пути их решения, практические аспекты организации и осуществления контрольных мероприятий, комплексную подготовку и повышение квалификации специалистов государственного и внутреннего финансового контроля.

В ходе заседания заместитель директора Федеральной службы по финансовому мониторингу В.И. Глотов обозначил основные направления работы Росфинмониторинга и главную задачу –



обеспечение прозрачности расходов государственного бюджета:

«В сложившейся ситуации сокращения доходов государственного бюджета тема совершенствования государственного финансового контроля приобретает особую важность. Такая задача поставлена нам Президентом. Это справедливо, поскольку надлежащий контроль за расходованием бюджетных средств способен напрямую повысить прозрачность, качество и эффективность их расходования.»

Федеральная служба по финансовому мониторингу обладает потенциалом, чтобы стать координатором работы по выстраиванию механизмов, позволяющих создать эффективную систему государственного финансового контроля. Подобная работа ведется в рамках реализации координирующих полномочий Росфинмониторинга в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на основе международных стандартов, утвержденных Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)».

Важное место в программе мероприятия занял обмен передовым опытом и лучшими практиками, а также выработка предложений по совершенствованию государственного и внутреннего финансового контроля в России в современных условиях.

В рамках реализации Конвенции ООН против коррупции

31 августа 2015 г. в штаб-квартире ООН (Австрия, Вена) представитель Федеральной службы по финансовому мониторингу в составе делегации Российской Федерации принял участие в заседании Межправительственной рабочей группы открытого состава по предупреждению коррупции, действующей в рамках реализации Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции.

В ходе данного заседания представитель Росфинмониторинга выступил с докладом о мерах по реализации Российской Федерацией положений статьи 14 Конвенции ООН против коррупции (меры по предупреждению отмывания денежных средств):

«Россия стремится развивать многоуровневое сотрудничество между судебными и правоохранительными органами, а также органами финансового регулирования в целях борьбы с отмыванием денежных средств. Так, на национальном уровне действует Межведомственная рабочая группа по

противодействию финансовым операциям, созданная на основании Распоряжения Президента Российской Федерации, и Межведомственная комиссия по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, созданная на основании приказа подразделения финансовой разведки. Эти координационные органы образованы в целях обеспечения эффективного взаимодействия и согласованных действий участников антиотмывочной системы Российской Федерации, в том числе с привлечением частного сектора.

Следует отметить, что проделанная за последние годы серьезная законодательная работа по приведению российского антиотмывочного законодательства в соответствие с международными стандартами получила положительную оценку европейского сообщества, а именно, в сентябре 2014 г. на заседании МАНИВЭЛ, на котором Россия успешно представила и защитила Третий отчет о прогрессе».

В ноябре 2015 г. в Санкт-Петербурге запланировано проведение Шестой конференции государств – участников Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции.

О заключении соглашения между Росфинмониторингом и Госкорпорацией «Роскосмос»



9 октября 2015 г. Федеральная служба по финансовому мониторингу и Государственная корпорация по космической деятельности «Роскосмос» (далее – Госкорпорация «Роскосмос») заключили Соглашение о взаимодействии.

От Росфинмониторинга Соглашение подписал директор Службы Ю.А. Чиханчин, от Госкорпорации «Роскосмос» – генеральный директор И.А. Комаров.

В мероприятии также приняли участие заместитель директора Росфинмониторинга В.И. Глотов, заместитель генерального директора – статс-секретарь Госкорпорации «Роскосмос» С.Н. Дубик, заместитель генерального

директора по финансам Госкорпорации «Роскосмос» О.В. Лобанов, директор ФГУП «Агат» Д.В. Хомаза.

Соглашение предполагает осуществление долговременного и взаимовыгодного сотрудничества по обеспечению максимально эффективного исполнения государственной политики в области космической деятельности, развитие сотрудничества по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, а также организацию информационного взаимодействия между сторонами Соглашения при реализации ими своих полномочий в установленных сферах деятельности путем организации и осуществления совместных мероприятий – семинаров, конференций, консультаций, круглых столов и иных мероприятий.

Соглашение о межведомственном сотрудничестве Росфинмониторинга и Федеральной налоговой службы

Директор Федеральной службы по финансовому мониторингу Ю.А. Чиханчин и руководитель ФНС России М.В. Мишустин подписали новое Соглашение о сотрудничестве и организации информационного взаимодействия между Федеральной налоговой службой и Федеральной службой по финансовому мониторингу.

«Объединение усилий, взаимный оперативный обмен информационными базами, создание межведомственных рабочих групп как на уровне центральных аппаратов, так и в федеральных округах будет способствовать повышению эффективности деятельности и ФНС России, и Росфинмониторинга», – заявил руководитель ФНС России М.В. Мишустин.

«Роль ФНС России, ее база данных о налогоплательщиках является уникальной в решении стратегических задач. Но и сформированная база данных Росфинмониторинга должна повысить эффективность совместных мероприятий», – отметил в свою очередь директор Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчин.



Соглашение позволит более эффективно организовать межведомственное взаимодействие по вопросам предупреждения, выявления и пресечения незаконных финансовых операций, что будет способствовать противодействию незаконной минимизации налогов и повысит уровень поступления налогов и сборов в бюджетную систему Российской Федерации.

Так, на 2016 г. Росфинмониторинг и ФНС России определили основные направления совместной деятельности с учетом оценки отраслевых, региональных и секторальных рисков. В первую

очередь будет продолжена совместная работа по внедрению модели управления поведением налогоплательщиков в наиболее рискованных отраслях экономики. В 2015 г. такая работа совместно с другими контролирующими органами проводится в отношении рынка бытовой техники и электроники, а также рынка драгоценных металлов. Следующее направление взаимодействия – анализ товарных и финансовых потоков с помощью нового программного комплекса АСК «НДС-2», который позволит повысить качество налогового контроля и пресекать незаконные действия недобросовестных налогоплательщиков.

Подписание Соглашения состоялось на совместном заседании коллегий Федеральной нало-

говой службы и Федеральной службы по финансовому мониторингу, где были подведены итоги взаимодействия ФНС России и Росфинмониторинга в 2015 г., и поставлены основные задачи на 2016 г.

В работе заседания коллегий также приняли участие советник Управления Президента Российской Федерации по вопросам государственной службы и кадров А.К. Клещев, начальники межрегиональных инспекций ФНС России и руководители межрегиональных управлений Росфинмониторинга по федеральным округам, руководители структурных подразделений центральных аппаратов ФНС России и Росфинмониторинга.

Рабочий визит делегации ПФР Австралии



В период с 26 по 27 октября 2015 г. в Москве с рабочим визитом находился руководитель ПФР Австралии Пол Жевтович и начальник аналитико-разведывательного отдела ПФР Австралии Крейг Робертсон.

В рамках визита прошли встречи с руководством и сотрудниками Федеральной службы по финансовому мониторингу, а также круглый стол с участниками российских ведомств, которые примут участие в подготовке к предстоящей взаимной оценке России. Австралия – одна из стран, которая уже прошла четвертый раунд взаимных оценок в рамках ФАТФ (июль – август 2014 г.), получив высокие оценки национальной системы ПОД/ФТ. Этот опыт наиболее интересен для Российской Федерации.

В июне текущего года на Пленарном заседании ФАТФ в г. Брисбен (Австралия) финансовые разведки двух стран подписали Меморандум о взаимопонимании. Документ готовился более восьми лет. Сейчас в рамках данного соглашения проводится работа по выстраиванию рабочих отношений. Вопросы дальнейшего укрепления взаимодействия являлись ключевыми в рамках прошедших встреч. Также в центре внимания были темы противодействия финансированию терроризма, национальный опыт межведомственного взаимодействия по линии ПОД/ФТ, результаты президентства двух стран в ФАТФ, ключевые аспекты деятельности АТГ и иные.

Подробности встречи в Росфинмониторинге читайте в следующем номере.

Выставка памяти преподобного Иосифа Волоцкого в Росфинмониторинге



31 июля 2015 г. в Федеральной службе по финансовому мониторингу состоялось открытие выставки, посвященной 500-летию со дня преставления преподобного Иосифа Волоцкого, основателя Иосифо-Волоцкого монастыря, православного подвижника, просветителя, учителя монашества.

Под руководством заместителя директора Росфинмониторинга В.И. Глотова прошла встреча коллектива с наместником Иосифо-Волоцкого ставропигиального мужского монастыря архимандритом Сергием.

В.И. Глов: «У нас сегодня знаковое событие в общественной и культурной жизни Службы – открытие экспозиции, посвященной 500-летию со дня преставления преподобного Иосифа Волоцкого. Это выдающийся деятель русской православной церкви. Человек, которому мы обязаны сохранением единства церкви, расширением

могущества Московского княжества и российского государства».

Архимандрит Сергей рассказал работникам Росфинмониторинга об Иосифо-Волоцком монастыре, об истории его создания и становления. Особое внимание уделил основателю – преподобному Иосифу Волоцкому.

«Иосифо-Волоцкий монастырь – один из известнейших русских монастырей – был основан в конце XV века преподобным Иосифом Волоцким. В XVI в. монастырь играл исключительную роль в жизни Московского государства, оказывая влияние не только на церковное, но и на государственное строительство. Впоследствии в его истории бывали периоды подъема и спада, но никогда он не утрачивал своего значения и всегда хранил верность заветам своего основателя: не замыкаться в себе, а нести свет духовного просвещения окружающему миру».

По окончании лекции сотрудники смогли ознакомиться с выставкой, посвященной памяти преподобного Иосифа Волоцкого.

Выставка Елены Павловской в Росфинмониторинге

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

Елена Павловская – заслуженный работник культуры Российской Федерации, родилась в Северодвинске Архангельской области. В 1985 г.

Елена с отличием окончила живописное отделение Московского художественного училища памяти 1905 года, а в 1991-м – художественно-графический факультет Московского педагогического института. Художница является участником и дипломантом многих городских, региональных и международных выставок. Награждена медалью ЮНЕСКО, дипломами конкурса имени Виктора Попкова за участие в международных выставках в Афинах и Черногории.

29 июля 2015 г. в Росфинмониторинге состоялось открытие персональной выставки Елены. Экспозиция включала в себя более 40 работ, выполненных в технике масляной живописи и гуаши.



«Работы, которые здесь представлены, – это все написано с натуры, – рассказывает Е. Павловская. – Я езжу с этюдниками, работаю с натурой. Поэтому, как неоднократно отмечали искусствоведы, в работах удастся передать какую-то толику жизни».

Малые города России, такие как Коломна, Переславль-Залесский, Тутаев, Рыбинск, Великий Устюг, – это русская городская провинция, которая является одной из основных тем работ художника. Елена Павловская – абсолютный убежденный сторонник русской реалистической школы живописи (так называемой московской школы), для которой характерно создание сложноорганизованной с точки зрения конструкции композиции, глубокая разработка палитры в пределах одной работы.

Редакция

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

Издательство

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

Тираж 500 экземпляров

*Автономная некоммерческая
организация «МУМЦФМ»*

2015 г.