

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

№5/2014 ИЮНЬ



В.П. НЕЧАЕВ:

«Россия считает, что профессиональные знания и огромный опыт ФАТФ должны активно использоваться для снижения не только "традиционных" рисков ОД/ФТ, но и своевременного реагирования на все другие криминальные вызовы в финансовой сфере».

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

СОДЕРЖАНИЕ

Вступительное слово директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина	5
ФАТФ – 25 лет	6
Президенты ФАТФ	14
Завершается председательство Российской Федерации в ФАТФ	16
Эффективное внедрение Рекомендаций ФАТФ сделает мир безопаснее	21
Индийское подразделение финансовой разведки (ПФР Индии)	24
Президент ФАТФ принял участие в Московской антинаркотической министерской конференции	32
Афганский наркотрафик. Совместная оценка угрозы	36
Интеграция финансовых рынков стран ЕЭП: стратегия и тактика	38
Современные стандарты и технологии противодействия коррупции	44
44-е Пленарное заседание МАНИВЭЛ	46
Консультации ФАТФ с частным сектором: диалог продолжается	48
Актуальные вопросы исполнения кредитными организациями требований российского законодательства по ПОД/ФТ	51
Визит делегации Росфинмониторинга в Бразилию	53
Новые финансовые инструменты в фокусе внимания ФАТФ	54
О проблемах валютного контроля в Едином экономическом пространстве в связи с вопросами оттока капитала и ПОД/ФТ	58
ИФЗБ «МИФИ»: объявлен старт нового набора	64
Семинары в МУМЦФМ для специалистов Банка России	66
Совещание по вопросам разработки профессиональных стандартов и подготовки кадров для национальной системы ПОД/ФТ и заседание Совета сетевого Института в сфере ПОД/ФТ	68
Обзор основных мероприятий ВКС в первом полугодии 2014 года	71
Инструменты повышения эффективности участия России в ФАТФ и РГТФ	77
МУМЦФМ разработан электронный курс «Методология оценки ФАТФ»	79
«Глубинный Интернет» как средство содействия обеспечению анонимности транзакций при использовании альтернативных способов платежей	80
Техническая миссия Секретариата ЕАГ в Республику Казахстан	82
Семинар УНП ООН в Туркменистане	82
О консультативных совещаниях рабочих групп Совета глав ПФР СНГ в Армении	83
Подписан Меморандум о взаимодействии Росфинмониторинга с Парламентской Ассамблеей ОДКБ	83
Подготовлено второе издание бизнес-энциклопедии «Платежные карты»	84

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.



Клименченко А.С.



Ливадный П.В.



Нечаев В.П.



Петренко А.Г.



Фролов А.Н.

РЕДАКЦИЯ



**Главный
редактор**

Иванова И.В.



**Заместитель
главного
редактора**

Литвинов К.В.



**Редактор-
обозреватель**

Паскаль А.В.



**Ответственный
секретарь**

Кукушкин П.В.



**Редактор-
корреспондент**

Лисина И.А.

УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ!



Этот номер нашего журнала мы посвятили подведению очередных итогов – российско-го председательствва в ФАТФ.

Этот год, когда Россия стояла у руля в Группе разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег, стал знаковым не только для национальной антиотмывочной системы, которая осенью 2013 года была признана международным сообществом одной из самых совершенных в мире, но и для всей глобальной системы ПОД/ФТ.

Проведена серьезная работа, в том числе по имплементации Федерального закона № 134-ФЗ, принятого Государственной Думой в прошлом году и направленного на устранение тех недостатков, которые оставались незакрытыми по результатам предыдущей оценки нашей страны. Мы создали механизм. Теперь стоит задача добиться максимальной эффективности. Все наши наработки должны превратиться в инструментарий, обеспечивающий работу закона и, соответственно, конкретные результаты.

Все наши внутренние резервы направлены на то, чтобы реализовать обновлённые Стандарты ФАТФ. Серьезным шагом в этом направлении стало проведение весной с.г. в Москве семинара-тренинга экспертов-оценщиков из Секретариатов ФАТФ и трех региональных групп – ЕАГ, МАНИВЭЛ и МЕНАФАТФ. Несмотря на очевидный прогресс, остается главный вопрос: как будет

проходить новая оценка, поскольку все новое на начальных этапах требует обкатки и доработки.

Большая работа была проведена и в плане подготовки совместного пленарного заседания ФАТФ и ЕАГ – Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. По традиции завершающее пленарное заседание года должно было пройти в стране, председательствующей в ФАТФ – в России, в Москве. Но в этот раз это правило будет нарушено в силу не зависящих от нас причин. И президентское кресло россиянин В.П. Нечаев передаст своему преемнику не в Москве, а в штаб-квартире ФАТФ – в Париже.

На повестке дня для нас сейчас – XX Пленарное заседание ЕАГ. В столице нашей страны мы решим вопросы, связанные с новым раундом взаимных оценок. В рамках Группы мы поставили амбициозную цель – обеспечить «закрытие» отчетов всех государств-членов, чтобы в дальнейшем ими была реализована возможность сконцентрировать все силы на новых требованиях, и прежде всего – на повышении эффективности национальных систем ПОД/ФТ.

Дорогие друзья, я еще раз хотел бы напомнить: даже в трудный для нашей страны период мы не отказываемся от взятых на себя обязательств по повышению прозрачности российской экономики. Мы, как и раньше, прикладываем максимальные усилия для того, чтобы соответствовать стандартам ФАТФ. И все эти годы – по пути от «черного» списка в 2003 году к председательству в 2013 – наша страна всегда демонстрировала огромную политическую волю, именно благодаря которой стал возможен столь очевидный прогресс.

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

25 ЛЕТ ФАТФ – ГРУППЕ РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ МЕР ПО БОРЬБЕ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

Что такое ФАТФ?

В конце 1980-х годов проблема незаконного оборота наркотиков достигла угрожающих масштабов и стала привлекать значительное внимание мировой общественности. Национальное законодательство и правоохранительные органы отдельных стран были не в состоянии противостоять сложившейся ситуации ввиду того, что наркобизнес характеризуется широким географическим распространением производственной деятельности, обширной международной сетью сбыта наркотических веществ и возможностью перемещения полученных доходов через границы различных стран. Все чаще на международной арене появлялись призывы к решительным шагам по противодействию отмыванию денег и иным злоупотреблениям в финансовой системе, чтобы подорвать экономическую основу организованной преступности и нелегального трафика наркотических веществ.

В 1989 году страны-участницы «Большой семерки» определили ряд мер, которые будут способствовать борьбе с международным нарко-

трафиком. Наряду с мерами по укреплению международного сотрудничества с целью ограничения поставок и снижения спроса на наркотические вещества, было принято решение о создании Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Основная задача ФАТФ состояла в борьбе с использованием банковской системы и других кредитно-финансовых учреждений для целей отмывания денег. Основные усилия организации были направлены на разработку международных стандартов, призванных помочь в обнаружении, определении и изъятии доходов, полученных преступным путем от продажи наркотиков и других видов преступной деятельности.

В качестве первого шага на основе анализа существующей ситуации ФАТФ разработала серию рекомендаций, основанных на принципах национального законодательства и систем регулирования, которые будут способствовать выявлению, предупреждению и наказанию неправо-



мерного использования финансовой системы для отмывания денег. Секретариат ФАТФ был создан в 1991–1992 годах в рамках Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Тем не менее ФАТФ остается независимой структурой.

Рекомендации

Менее чем через год с момента своего основания, в апреле 1990 года, ФАТФ опубликовала 40 Рекомендаций – собрание международных стандартов, разработанных для выявления и предотвращения отмывания денег. Рекомендации ФАТФ подвергаются регулярному обновлению и содержат широкий комплекс мер, охватывающих системы уголовного правосудия и деятельность правоохранительных органов, финансовую систему и методы ее регулирования, а также различные аспекты международного сотрудничества. Рекомендации не являются обязательными для исполнения юридическими документами в соответствии с международным правом, однако, используя дополнительные механизмы и процедуры, ФАТФ продолжает усиливать давление на страны с целью скорейшего внедрения Рекомендаций.

Рекомендации были разработаны с учетом возможных страновых особенностей, что дает определенную гибкость при их адаптации для национальной правовой системы. В настоящее время большинство стран мира взяли на себя политические обязательства по внедрению 40 Рекомендаций ФАТФ, что способствует усилению режима противодействия отмыванию денег.

ФАТФ приняла пересмотренный свод Рекомендаций в феврале 2012 года, после внесения изменений при участии правительств, частного сектора и гражданского общества. Стандарты ФАТФ предоставляют правительствам более мощные и эффективные инструменты борьбы с преступностью в новых приоритетных направлениях, таких как борьба с коррупцией и налоговые преступления. Теперь Рекомендации ФАТФ в полной мере объединяют меры противодействия финансированию терроризма и меры по борьбе с отмыванием денег. Кроме того, в них включены новые меры противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения, и они будут лучше решать проблему отмывания доходов от коррупции и налоговых преступлений. Рекомендации ФАТФ подразумевают усиленные требования к ситуациям повышенного риска, также странам

разрешается применять более адресный риск-ориентированный подход.

С момента публикации пересмотренных Рекомендаций, Секретариат ФАТФ выпустил ряд научно-исследовательских работ, содержащих передовой международный опыт и руководства, с целью содействия странам в эффективном выполнении конкретных Рекомендаций, таких как «Руководство ФАТФ, публичные должностные лица (Рекомендации 12 и 22)» и «Противодействие использованию некоммерческих организаций в целях финансирования терроризма (Рекомендация 8)».

В целях распространения международного передового опыта, Секретариат ФАТФ продолжает обновлять существующие научные работы по тематике ПОД/ФТ, а также разрабатывать новые руководства, чтобы помочь странам в эффективном выполнении Рекомендаций.

Инструментарий ФАТФ

ФАТФ – директивный орган, мандат которого предусматривает разработку и установление стандартов и содействие эффективному применению правовых, регулирующих и оперативных мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Для достижения указанных целей ФАТФ использует пять основных механизмов или инструментов.

Установление стандартов

Рекомендации ФАТФ устанавливают комплексную и последовательную структуру мер, которые странам следует применять для противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Методы, используемые преступниками и террористическими организациями, постоянно развиваются, внедрение новых стандартов заставляет преступников искать новые способы совершения противоправных действий. Эксперты ФАТФ должны на постоянной основе обновлять и адаптировать существующие стандарты, чтобы быстро и эффективно бороться с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Оценка прогресса на национальном уровне

ФАТФ на регулярной основе проводит взаимные экспертные оценки национальных систем по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) с целью определе-

ния эффективности внедрения стандартов ФАТФ. Основная идея взаимных оценок или обзоров заключается в анализе национальной системы ПОД/ФТ каждой отдельной страны для предотвращения преступного злоупотребления. В настоящее время ФАТФ приближается к концу третьего раунда взаимных оценок своих членов и уже проводит первые оценки четвертого раунда.

Мониторинг высокорисковых и не идущих на сотрудничество юрисдикций

В ситуации, когда страна не может надлежащим образом выполнять рекомендации ФАТФ, возникает угроза международной финансовой системе, так как глобальная способность противостоять преступным угрозам ограничена эффективностью самого слабого участника. ФАТФ был разработан механизм для идентификации недостатков глобальной системы ПОД/ФТ, чтобы оказывать определенное давление на высокорисковые страны или не идущие на сотрудничество юрисдикции. Подобные меры должны стимулировать скорейшее принятие Рекомендаций ФАТФ на национальном уровне, что влечет усиление системы ПОД/ФТ в целом.

Подготовка отраслевых исследований

В дополнение к обзору национальных систем, ФАТФ также проводит исследования (или типологические отчеты) по конкретным секторам экономики, чтобы выявить существующие и потенциальные недостатки, угрожающие финансовой безопасности страны. Типологические отчеты составляют эксперты государственного сектора экономики (правоохранительные органы, подразделения финансовой разведки, надзорные органы), в случае необходимости – при содействии компетентных лиц частного сектора. Анализу подвергаются различные каналы и методы, которые могут быть использованы для незаконного перевода средств. ФАТФ представила типологические отчеты по азартным играм, рынку недвижимости, сектору ценных бумаг, финансированию распространения оружия массового поражения и др.

Некоторые ключевые типологические отчеты, опубликованные ФАТФ: «Проблема отмывания денег в футболе» (2009 г.), «Угрозы ОД в свободных экономических зонах», «Оценка глобального риска» (2010 г.), «Уязвимости специалистов по правовым вопросам с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма» (2013 г.).

Инструментарий ФАТФ



Высокорисковые юрисдикции

В качестве еще одного средства предотвращения угроз финансовой системе ФАТФ учредила процесс, позволяющий выявлять высокорисковые и не идущие на сотрудничество страны и юрисдикции, а также давать рекомендации относительно специальных мер через свою Рабочую группу по обзору международного сотрудничества (РГОМС). В рамках рабочей группы были сделаны заявления, которые акцентировали особое внимание на серьезных недостатках в системе ПОД/ФТ таких стран, как Иран, Узбекистан, Пакистан, Туркменистан, Сан-Томе и Принсипи, а также северной части Кипра. В результате оказанного давления большинство указанных юрисдикций предприняли определенные шаги к совершенствованию своих систем ПОД/ФТ.

Система проверок представляет собой непрерывный процесс, тем самым усиливая процедуры ФАФТ в отношении высокорисковых юрисдикций. Особая актуальность использования дополнительных процедур была связана с финансовым и экономическим кризисом, который обострил существующие проблемы мировой финансовой системы.

Информация

Первоначально в ФАТФ входили члены «Большой семерки», Европейская комиссия и восемь стран, которые были заинтересованы в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Позднее членство в организации было расширено с 16 до 36 участников – 34 государства-члена и 2 региональные организации – Европейская комиссия и Совет по сотрудничеству стран Персидского залива.

С самого начала деятельности Группы было понятно, что для эффективной борьбы с нелегальным использованием мировой финансовой системы, Рекомендации ФАТФ должны быть приняты как можно большим числом стран. С целью расширения сферы влияния и привлечения новых членов, ФАТФ создала региональные группы по типу ФАТФ (РГТФ). Совместными усилиями ФАТФ и РГТФ удалось увеличить число членов с 16 стран до более чем 180 юрисдикций по всему миру.

Кроме того, большое количество международных организаций имеют статус наблюдателей ФАТФ. Как правило, эти учреждения, помимо выполнения

Рекомендации ФАТФ поддержали свыше 180 юрисдикций во всем мире



прочих функций, отвечают за противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма. Среди наблюдателей ФАТФ такие глобальные кредитно-финансовые учреждения, как МВФ и Всемирный банк; международные полицейские и разведывательные органы – Интерпол и Управление Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности; многосторонние отраслевые организации, такие как Базельский комитет по банковскому надзору, Международная организация комиссий по ценным бумагам и Международная ассоциация органов страхового надзора.

Членство в ФАТФ

В настоящее время ФАТФ объединяет 34 юрисдикции-члена и 2 региональные организации – Европейскую комиссию и Совет по сотрудничеству стран Персидского залива, представляющие большинство крупнейших финансовых центров во всех частях земного шара.

Региональные организации, созданные по типу ФАТФ

Следующие региональные организации, созданные по типу ФАТФ, по форме и выполняемым функциям аналогичны ФАТФ:

- Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег (АТГ),

- Карибская группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (КФАТФ),
- Комитет Совета Европы по оценке мер ПОД/ФТ; Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНИВЭЛ),
- Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Южной Америке (ГАФИСУД)¹,
- Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке (МЕНАФАТФ),
- Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ),
- Группа по борьбе с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке (ЕСААМЛГ),
- Межправительственная группа по борьбе с отмыванием денег в Западной Африке (ГИАБА)².

Государства и организации – члены ФАТФ

 Австралия	 Гонконг, Китай	 Италия	 Норвегия	 Финляндия
 Австрия	 Греция	 Канада	 Португалия	 Франция
 Аргентина	 Дания	 КНР	 Республика Корея	 Швейцария
 Бельгия	 Индия	 Королевство Нидерландов	 Российская Федерация	 Швеция
 Бразилия	 Ирландия	 Люксембург	 Сингапур	 ЮАР
 Великобритания	 Исландия	 Мексика	 США	 Япония
 Германия	 Испания	 Новая Зеландия	 Турция	 Европейская комиссия
				 Совет сотрудничества арабских государств Персидского залива

¹ По-испански - Grupo de Accion Financiera de Sudamerica.

² По-французски - Groupe Inter-gouvernemental d'Action Contre le Blanchiment en Afrique.

Кроме того, существует много международных организаций, у которых, помимо прочих функций, есть специальная миссия или сфера полномочий по противодействию отмыванию денег.

Взгляд в будущее

За 25 лет своего существования ФАТФ добилась значительных успехов в сфере выявления, координации усилий и борьбы с нелегальной деятельностью, которая представляет серьезную угрозу для мировой финансовой системы. Однако существующая ситуация еще далека от идеальной. В настоящий момент сохраняется угроза использования финансовых каналов для сокрытия и перемещения доходов от преступной деятельности и для содействия финансированию террористических операций. По мере усиления систем борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма преступные и террористические организации продолжают совершенствовать свои методы, чтобы обойти национальные и международные нормы. Поэтому совершенно необходимо сохранять бдительность, выявляя меняющиеся угрозы и реагируя на них, и не давать лицам, злоупотребляющим финансовой системой, на один шаг опережать усилия по сдерживанию их деятельности.

Отмывание денег и финансирование терроризма

В следующие десятилетия ФАТФ будет необходимо продолжить мониторинг изменений в двух основных областях, относящихся к сфере ее полномочий: отмывание денег и финансирование терроризма. В обоих случаях методы злоумышленников, стремящихся обойти существующее законодательство, будут изменяться, поэтому необходим постоянный мониторинг и адаптация

систем, предназначенных для противодействия преступной деятельности.

Сегодня террористические организации сильно различаются, варьируясь от крупных структурированных организаций до мелких децентрализованных самоуправляемых сетей. Существуют ситуации, когда террористические группы могут финансироваться из легальных источников, что еще больше затрудняет процесс их обнаружения. В этом отношении финансирование терроризма отличается от отмывания денег, при котором деньги поступают исключительно из нелегальных источников (т.е. являются доходами от преступной деятельности). Кроме того, прямые расходы, связанные с организацией отдельных террористических атак, такие как стоимость материалов, повседневные расходы, обучение, переезды и логистика, обычно сравнительно низкие по сравнению с нанесенным ущербом. Как следствие, выявление и предотвращение отдельной террористической атаки путем мониторинга финансовой системы – очень сложная задача. Однако прямые расходы на террористическую атаку составляют лишь малую долю общей потребности террористической организации в средствах, более существенные организационные издержки, связанные с содержанием террористической сети, легче обнаружить и пресечь. Если удастся перекрыть крупные финансовые потоки, то сфера охвата и возможности террористических организаций могут значительно сократиться.

Террористические организации продолжают получать значительную поддержку, в некоторых случаях – активную финансовую и материальную помощь из «безопасных гаваней», от несостоявшихся государств и от государств-спонсоров. Такая поддержка может просто свидетельствовать о слабости правительства. Поэтому ФАТФ находится в процессе разработки инициативы стратегического надзора и оценки глобального

Три стадии отмывания денег



Стадии финансирования терроризма



риска, которая по мере своего развития обеспечит перспективный подход к угрозам отмывания денег и финансирования терроризма. Она также поможет при выявлении системных угроз, и будет способствовать формированию нового взгляда на будущие приоритеты и контрмеры.

Четвертый раунд взаимных оценок

Совместно с утверждением обновленных Рекомендаций, ФАТФ внесла корректировки в Методологию проводимых оценок. Двадцатилетний опыт взаимных оценок ФАТФ показал, что отдельное рассмотрение технического соответствия не гарантирует наличия в стране эффективной системы ПОД/ФТ. ФАТФ пришла к выводу, что, помимо оценки соответствия техническим требованиям каждой отдельной Рекомендации, необходимо также оценивать общую эффективность системы ПОД/ФТ в целом. ФАТФ утвердила Методологию оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ в феврале 2013 года, в ней применяется уникальный двухаспектный подход к оценке соответствия, в результате чего получаются два отдельных множества оценок.

Оценка технического соответствия касается конкретных требований Рекомендаций ФАТФ, главным образом того, как они соотносятся с соответствующей правовой и институциональной

системой страны; а также полномочия и процедуры компетентных органов. Они представляют собой основные структурные элементы системы ПОД/ФТ.

Оценка эффективности радикально отличается от оценки технического соответствия. Она предполагает оценку достаточности применения Рекомендаций ФАТФ и определяет степень достижения страной определенного набора результатов, которые являются главными для построения надежной системы ПОД/ФТ. Таким образом, в центре внимания оценки эффективности находится степень достижения правовой и институциональной системой ожидаемых результатов.

Каждый из одиннадцати непосредственных результатов соответствует одной из ключевых целей, которая должна достигаться в эффективной системе ПОД/ФТ. В ходе оценки эксперты рассматривают различные компоненты мер ПОД/ФТ, их взаимодействие и смотрят, достигаются ли ожидаемые результаты.

Финансирование распространения оружия массового уничтожения

Другая важная проблема – угроза, которую представляет финансирование распространения оружия массового уничтожения. Заниматься распространением могут государственные (как в случае Ирана и Северной Кореи) или негосу-

дарственные субъекты, включая террористов, которые готовы использовать оружие массового уничтожения в террористических актах. Имеются данные, свидетельствующие о том, что террористические организации прилагают все больше усилий к укреплению своего химического, биологического и ядерного потенциала. ФАТФ издала типологический отчет и три методологических руководства по данному вопросу, которые должны помочь странам в выполнении соответствующих резолюций Совета Безопасности ООН. Отчет подготовлен при содействии частного сектора и органов экспортного контроля. В нем изложено множество возможных политик для дальнейшего рассмотрения. Позднее ФАТФ опубликовала отчет о ходе разработки политики и рекомендации на тему финансирования распространения оружия массового уничтожения.

Коррупция

Важный и актуальный в настоящее время вопрос для международного сообщества – борьба с коррупцией. По результатам Питтсбургского саммита, который состоялся в сентябре 2009 года, «Большая двадцатка» обратилась к ФАТФ с просьбой помочь обнаружить и пресечь доходы от коррупции, назначив приоритеты в работе таким образом, чтобы усилить стандарты в отношении мер по надлежащей проверке клиентов, бенефициарной собственности и прозрачности. ФАТФ откликнулась на просьбу «Большой двадцатки», назначив указанным вопросам высокий приоритет в своей рабочей программе и в перспективе уделит внимание способам эффективного использования мер ПОД/ФТ для борьбы с коррупцией.

Ясно, что предотвращение преступности в финансовой сфере со стороны преступных и террористических организаций – задача сложная. Более того, она продолжает эволюционировать. По мере того как правительства и финансовые органы власти усиливают меры безопасности и пытаются закрыть существующие лазейки, организации, использующие финансовую систему в нелегальных целях, продолжают находить новые обходные пути. Борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма и многомерная, и глобальная, она требует эффективного сотрудничества правительств и организаций частного сектора. Обнадуживает, что стандарты ФАТФ были одобрены глобальными международными организациями, такими, как ООН, МВФ и Всемирный банк. Позиция ФАТФ на передовой линии международных усилий по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма еще больше укрепилась в результате призыва «Большой двадцатки» принять меры против юрисдикций, не идущих на сотрудничество.

Несмотря на то, что за прошедшие 25 лет было достигнуто многое, сохранение и развитие существующей системы борьбы со злоупотреблениями в финансовой сфере потребует значительных усилий и в дальнейшем. В данном контексте широкие географические границы ФАТФ и разнообразие сложных инструментов позволят Группе и впредь играть ведущую роль в международной борьбе с финансовыми преступлениями.

Более подробную информацию о ФАТФ и Рекомендациях ФАТФ можно найти по адресу:
www.fatf-gafi.org

Президенты ФАТФ

ФАТФ-I & ФАТФ-II 1989-1991		Г-н Денис Сэмюэл-Лаженес (Denis Samuel Lajeunesse) Начальник отдела международных отношений Департамент финансов Министерства финансов ФРАНЦИЯ
ФАТФ-III 1991-1992		Г-н Алексис Лаутенберг (Alexis Lautenberg) Руководитель финансово-экономического отдела (министр) Федеральный департамент иностранных дел ШВЕЙЦАРИЯ
ФАТФ-IV 1992-1993		Г-н Том Шерман (Tom Sherman) Председатель Национальное криминальное управление АВСТРАЛИЯ
ФАТФ-V 1993-1994		Г-н Джон Гив (John Gieve) Заместитель министра и глава Банковской группы Казначейство Великобритании ВЕЛИКОБРИТАНИЯ
ФАТФ-VI 1994-1995		Г-н Лео Фервурд (Leo Verwoerd) Заместитель директора Управления внутренних денежно-финансовых дел Министерство финансов НИДЕРЛАНДЫ
ФАТФ-VII 1995-1996		Г-н Рональд Ноубл (Ronald Noble) Заместитель секретаря полицейского ведомства Министерство финансов СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ
ФАТФ-VIII 1996-1997		Г-н Фернандо Карпентьери (Fernando Carpentieri) Генеральный директор Министерство финансов ИТАЛИЯ
ФАТФ-IX 1997-1998		Г-н Жан Спройтелс (Jean Spreutels) Президент Подразделение Финансовой Разведки Бельгии (STIF CFI) БЕЛЬГИЯ
ФАТФ-X 1998-1999		Г-н Юн Йокота (Un Yokota) Заместитель генерального директора Бюро по экономическим проблемам, Министерство иностранных дел ЯПОНИЯ
ФАТФ-XI 1999-2000		Г-н Гил Гальвао (Gil Galvao) Вице-председатель, Национальный совет по рынку ценных бумаг ПОРТУГАЛИЯ
ФАТФ-XII 2000-2001		Г-н Хосе Мария Рольдан Алегре (Jose Maria Roldan Alegre) Генеральный директор по регулированию деятельности финансовых учреждений, Банк Испании ИСПАНИЯ

ФАТФ-XIII 2001-2002		Г-жа Клари Ло (Clarie Lo) Комиссар по наркотикам Отдел по борьбе с наркотиками, Бюро безопасности ГОНКОНГ, КИТАЙ
ФАТФ-XIV 2002-2003		Г-н Йохен Санио (Jochen Sanio) Председатель Федерального управления финансового надзора ГЕРМАНИЯ
ФАТФ-XV 2003-2004		Г-н Клас Нургрен (Claes Norgren) Председатель, Управление по вопросам конкуренции ШВЕЦИЯ
ФАТФ-XVI 2004-2005		Г-н Жан-Луи Форт (Jean-Louis Fort) Бывший Генеральный Секретарь Банковской комиссии ФРАНЦИЯ
ФАТФ-XVII 2005-2006		Профессор Кадер Асмал (Kader Asmal) Председатель, Государственный комитет обороны ЮЖНО-АФРИКАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА
ФАТФ-XVIII 2006-2007		Г-н Франк Сведлав (Frank Swedlove) Бывший помощник заместителя министра, Министерство финансов КАНАДА
ФАТФ-XIX 2007-2008		Сэр Джеймс Сассун (James Sassoon) Казначейство Великобритании ВЕЛИКОБРИТАНИЯ
ФАТФ-XX 2008-2009		Г-н Антонио Густаво Родригес (Antonio Gustavo Rodrigues) Глава Подразделения финансовой разведки БРАЗИЛИЯ
ФАТФ-XXI 2009-2010		Г-н Пол Влаандерен (Paul Vlaanderen) Министерство финансов НИДЕРЛАНДЫ
ФАТФ-XXII 2010-2011		Г-н Луис Уррутиа Коррал (Luis Urrutia Corral) Глава Подразделения финансовой разведки МЕКСИКА
ФАТФ-XXIII 2011-2012		Г-н Джанкарло Дель Буфало (Giancarlo Del Bufalo) Советник Министра экономики ИТАЛИЯ
ФАТФ-XXIV 2012-2013		Г-н Бьорн Скогштат Аамо (Bjorn Skogstad Aamo) Специальный советник, Министерство финансов НОРВЕГИЯ
ФАТФ-XXV 2013-2014		Г-н Владимир Нечаев (Vladimir P. Nechaev) Первый заместитель Генерального директора Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦФМ) РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ЗАВЕРШАЕТСЯ ПРЕДСЕДАТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ФАТФ



Владимир Павлович НЕЧАЕВ, Президент ФАТФ

ФБ: Владимир Павлович, практически завершился годичный период российского председательствования в Группе разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег. Какие главные итоги своей работы на посту Президента ФАТФ вы могли бы сегодня подвести?

В.П. Нечаев: Российское председательство в ФАТФ уже принесло ряд результатов, хотя год еще не закончился. Мне приятно сообщить вам об основных итогах председательствования Российской Федерации.

Одной из ключевых задач нашего председательствования является осуществление взаимных оценок. В этом году мы сделали еще один важный шаг в подготовке к четвертому раунду, утвердив процедуры оценок. Впервые базовые элементы этих процедур будут применяться не только ФАТФ, но и всеми органами глобальной сети. Это значительный шаг вперед, который поможет нам обеспечить в ходе следующего раунда стабильное качество отчетов всех оценивающих организаций.

Типологические отчеты важны для ФАТФ при обсуждении возможных новых рекомендаций и правил. Они в такой же степени важны и для специалистов-практиков, поскольку освещают новые тенденции и методы, на которые им следует обратить внимание. Типологические отчеты являются самыми читаемыми документами из публикуемых

ФАТФ. В течение этого года мы утвердили и опубликовали отчеты «Финансирование терроризма в Западной Африке», «Роль "Хавалы" и других аналогичных услуг в отмывании денег и финансировании терроризма» и «Борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма посредством торговли бриллиантами».

ФАТФ также опубликовал документ по лучшей практике применения Рекомендаций в борьбе с коррупцией. Многие Рекомендации ФАТФ полезны в данном направлении, и эта работа помогает странам и специалистам-практикам взаимно учиться друг у друга. Это должно помочь странам в объединении усилий своих органов власти, борющихся с коррупцией и отмыванием денег.

Важной политической задачей моего председательства является глобальный охват Рекомендаций ФАТФ. Я считаю, что имеющиеся пробелы в глобальной структуре ФАТФ ослабляют эффективную реализацию Рекомендаций, оказывая, таким образом, негативное воздействие на те усилия, которые члены ФАТФ и Региональных групп по типу ФАТФ (РГТФ) предпринимают в борьбе с незаконными финансами. В этой связи могу упомянуть работу, проводимую в отношении членства в ФАТФ и РГТФ, а также в отношении рисков, которые могут возникнуть в других областях. Мы достигли существенного прогресса по этим долгосрочным проблемам.

Еще один результат нашего президентства – это укрепление взаимодействия с основными заинтересованными сторонами. Мы успешно провели встречи с частным сектором, где обсуждали такие темы как риск-ориентированный подход для банковского сектора, для юристов-практиков, для сектора услуг перевода денег или ценностей, а также работу по санкционным спискам Организации Объединенных Наций. Особый интерес, считаю, представляют дискуссии, которые у нас были в отношении криптовалют или виртуальных валют. Результаты этого обсуждения будут использованы в предстоящем типологическом отчете по этой теме.

В рамках взаимодействия с Организацией Объединенных Наций, я представлял ФАТФ на открытом брифинге вместе с послами ООН, которые председательствуют в специальных комитетах Совета Безопасности ООН. Многие рекомендации ФАТФ имеют непосредственное отношение к эффективному осуществлению резолюций Совета Безопасности ООН и представители стран-членов ООН проявили большой интерес к нашей работе.

Мое президентство еще не закончилось, так как впереди последнее из трех пленарных заседаний,

которые я провожу. Ожидается, что несколько стран за это время смогут выйти из режима мониторинга третьего раунда оценок по результатам устранения всех соответствующих недостатков. Они присоединятся к Российской Федерации, которая уже вышла из режима мониторинга в октябре 2013 года. В июне мы, надеюсь, также утвердим еще два типологических отчета. Кроме того, продолжается наше текущее обсуждение плана работы, руководящих принципов и стратегии ФАТФ на 2014 – 2016 гг.

Хотел бы также напомнить, что все публикации, о которых я говорил, доступны на нашем публичном сайте www.fatf-gafi.org.



ФБ: Одним из преимуществ ФАТФ является ее глобальный охват. Сеть ФАТФ насчитывает 8 региональных групп, охватывающих практически все страны мира. Как в настоящее время выстраиваются отношения с РГТФ? Какие примеры практического сближения произошли за истекший год?

В.П. Нечаев: Региональные группы по типу ФАТФ мне очень дороги и близки. Я принимал участие в создании Евразийской группы по противодействию

легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), первым председателем которой был на тот момент руководитель российской финансовой разведки, позднее занявший пост премьер-министра России Виктор Алексеевич Зубков. Позже я стал председателем МАНВЭЛ – региональной группы по типу ФАТФ для стран Совета Европы. В этой связи налаживание более тесных связей с РГТФ, несомненно, стало одним из главных приоритетов моего председательства.

За время моей работы на посту Президента ФАТФ мы еще больше укрепили наше сотрудничество с региональными группами через Координационную группу Глобальной сети (рабочую группу ФАТФ), где ФАТФ и РГТФ собираются для обсуждения вопросов, представляющих значимость и общий интерес. Чтобы еще больше подчеркнуть важность данного механизма координации, я лично представлял ФАТФ на этих заседаниях.

Мы уже говорили о глобальном охвате ФАТФ и РГТФ. Серьезный пробел в сети находится в Центральной Африке, где шесть членов Центрально-африканской группы по борьбе с отмыванием денег, более известной по своему французскому названию GABAC, объединяют свои ресурсы, чтобы сформировать признанную РГТФ. Я поддержал их работу, выступив на ежегодной министерской встрече. Наше участие на встречах такого высокого уровня непосредственно влияет на процесс выработки политики в региональных группах по типу ФАТФ. Например, продолжающиеся беспорядки в Центральноафриканской Республике затрудняют эффективное функционирование GABAC из своей штаб-квартиры в Банги, столице ЦАР. Наше взаимодействие с министрами группы содействовало временному перемещению Секретариата GABAC в более безопасное место.

Персональное участие является ключом к укреплению связей между ФАТФ и РГТФ. В течение прошлого года мне удалось посетить по крайней мере одно заседание или совещание министров каждой из восьми региональных групп. Такое взаимодействие позволяет членам региональной группы напрямую пообщаться с представителем самого высокого уровня в ФАТФ, что позволяет мне наиболее эффективно представить ФАТФ и ее Рекомендации.

ФАТФ использует очень инклюзивный подход – заседания открыты для всех РГТФ и их членов, которые чувствуют себя все в большей степени участниками процесса разработки глобальных стандартов и выработки важных решений.

Это важно, так как более широкая сопричастность к Рекомендациям ФАТФ, на мой взгляд, приводит к более эффективному применению Рекомендаций странами, не являющимися членами ФАТФ.

Расширение сотрудничества с региональными группами, вероятно, останется постоянным вопросом повестки дня.

ФБ: *Когда Россия заступала на пост Президента ФАТФ, в числе одной из главных инициатив была выдвинута борьба с афганскими опиатами. Получила ли наша инициатива поддержку? Какие решения были приняты на уровне ФАТФ в этой сфере?*

В.П. Нечаев: Решения в ФАТФ принимаются консенсусом, без голосования. Это иногда осложняет задачу Президента ФАТФ в случае, когда члены придерживаются по каким-то вопросам разных взглядов. Но не в этом случае! Российское предложение провести типологическое исследование по финансовым потокам, связанным с незаконным производством и оборотом афганских наркотиков было сразу поддержано всеми. Мы планируем утвердить данный типологический отчет на предстоящем пленарном заседании в июне этого года, хотя окончательное утверждение может произойти и в октябре, если в июне члены ФАТФ представят для использования в отчете дополнительную информацию.

Я уже говорил, что типологические отчеты являются одними из самых популярных отчетов ФАТФ. Ожидая, что этот отчет повысит понимание в других странах к финансовым рискам, исходящим от вышеуказанной незаконной торговли. Это относится как к политикам, так и к специалистам. Отчет будет в такой же степени важным и для частного сектора, чья внимательность должна помогать государственным органам в выявлении незаконных финансовых потоков, связанных с афганскими наркотиками.

В связи с этим также хотел бы отметить последнее публичное заявление ФАТФ по Афганистану в феврале 2014 года. Несмотря на политическую приверженность руководства этой страны устранить свои стратегические недостатки в ПОД/ФТ, ФАТФ все еще не считает, что Афганистан достиг достаточного прогресса в совершенствовании национального режима противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, поскольку определенные стратегические недостатки в данной сфере сохраняются.



ФБ: *Актуальным вопросом повестки дня во всем мире остается использование офшорных юрисдикций. Какие взаимоотношения у ФАТФ складываются со странами, представляющими офшорные зоны?*

В.П. Нечаев: Ключевым для нас является эффективное применение странами 40 Рекомендаций ФАТФ, т.е. именно то, что мы оцениваем в ходе нашей программы взаимных оценок. Любой стране, имеющей недостатки, необходимо устранить их. ФАТФ взаимодействует со всеми странами, независимо от их статуса в качестве так называемой оншорной или офшорной юрисдикции, хотя это и не является названием, которое использует ФАТФ.

В ходе наших оценок в четвертом раунде мы будем принимать во внимание контекстуальные факторы и факторы риска. Во многих юрисдикциях, которые рассматриваются в качестве офшорных, имеются общие характеристики, такие, как сравнительно важный сектор поставщиков услуг создания и управления трастов или компаний, гибкие корпоративные законы и низкие налоги. Там, где такие контекстуальные факторы повышают риск юрисдикции в сфере ПОД/ФТ, эксперты-оценщики сосредоточатся на этих вопросах, чтобы убедиться, что данные факторы не оказывают негативного влияния на систему ПОД/ФТ.

Важным элементом для экспертов-оценщиков, на который они обращают внимание, является то, что страны должны принять меры для обеспечения прозрачности информации о бенефициарной собственности юридических лиц и юридических образований. Эта деятельность направлена на сокращение использования подставных компаний и других механизмов для сокрытия доходов от незаконной деятельности – например, коррупции. Страны, которые запрещают гражданам, наделенным определенными государственными функциями, иметь средства или имущество за рубежом, непосредственно выигрывают от эффективного применения этих законов. Хотел бы подчеркнуть, что эти законы должны эффективно реализовываться во всех юрисдикциях, как оншорных, так и офшорных.

Для ФАТФ также важно принятие другими международными организациями всеобъемлющего и практического определения бенефициарной собственности, которое установило ФАТФ, чтобы страны не сталкивались с конкурирующими наборами требований.

ФАТФ продолжает разрабатывать руководящие указания относительно эффективной реализации требований по бенефициарной собственности. Это руководство должно помочь странам и специалистам-практикам в сфере ПОД/ФТ, а также в области борьбы с коррупцией.

ФБ: *Какие перспективы вы видите для ФАТФ? На каких ключевых моментах, по вашему мнению, должна сконцентрироваться ФАТФ в ближайшие годы?*

В.П. Нечаев: Как я сказал выше, ФАТФ работает над стратегическим документом, который задаст направления деятельности на период 2014–2016 гг., что указано в нашей рабочей программе. Главной задачей работы ФАТФ на ближайшие годы станет завершение текущего Министерского мандата, который заканчивается в 2020 году, но в 2015–2016 гг. будет проведен промежуточный анализ.

Несомненно, одним из ключевых приоритетов в предстоящий период будет успешное проведение четвертого раунда оценок. Это потребует значительных ресурсов от ФАТФ и от ее членов. Дополнительные ресурсы потребуются для обеспечения качества всех проведенных оценок, в том числе проведенных РГТФ. У нас в ФАТФ есть специальная рабочая группа, которая будет рассматривать качество и последовательность отчетов, и в качестве органа, устанавливающего стандарты, ФАТФ сохраняет за собой право не утвердить отчет любой оценивающей организации, если он не соответствует нашим стандартам.

Странам, которые не соответствуют стандарту, потребуется устранить недостатки. ФАТФ уже активно работает с теми государствами, чьи низкие уровни соответствия представляют риск для



международной финансовой системы. Эта работа будет продолжена в качестве одной из основополагающих, хотя ее часто рассматривают в качестве процесса наказания. Мониторинг открывает возможности для предоставления технической помощи и поддержки органам власти в сфере ПОД/ФТ в таких странах.

Другим акцентом будет дальнейшее углубление глобальной сети. Возможное расширение ФАТФ в дополнение к более глубокой интеграции ФАТФ и РГТФ будет обсуждаться на постоянной основе.

Для ФАТФ важно предоставлять информацию о методах, тенденциях и технике отмыывания денег и финансирования терроризма, и использовать эту информацию также для подпитки своей работы в области стандартов. ФАТФ постарается и впредь обеспечивать всесторонний характер Рекомендаций, чтобы они учитывали текущие риски и были понятны.

ГОСТЬ НОМЕРА

ЭФФЕКТИВНОЕ ВНЕДРЕНИЕ РЕКОМЕНДАЦИЙ ФАТФ СДЕЛАЕТ МИР БЕЗОПАСНЕЕ



К.П. КРИШНАН, Председатель Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)

ФБ: *Д-р Кришнан, известно, что именно вы стояли у истоков решения о вступлении Индии в ФАТФ и ЕАГ. Что вами двигало, когда отстаивали эту точку зрения? Оправдываются ли ваши надежды, не жалеете о сделанном выборе?*

К.П. Кришнан: Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег стала важной и влиятельной международной организацией, которая устанавливает международные стандарты противодействия отмыванию денег (ПОД) и финансированию терроризма (ФТ). Я ценю усилия, прикладываемые ФАТФ в глобальной борьбе с двойной угрозой ОД и ФТ. Учитывая экономическое и геополитическое положение Индии, потребность для нашей страны быть членом ФАТФ совершенно очевидна.

Мы признаем, что стандарты ФАТФ являются основополагающим элементом в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма. В моей стране вопрос борьбы с ОД/ФТ курируется на самом высоком политическом уровне. Я придерживаюсь мнения, что эффективное расследование и преследование являются основными препятствиями для лиц, участвующих в преступлениях, связанных с отмыванием денег с целью получения экономической выгоды. Индия ведет борьбу с различными видами терроризма, и наш опыт показывает, что это явление подпитывается

именно финансированием; следовательно, крайне необходимо бороться с данным аспектом столь же активно, как и с самим терроризмом.

Что касается вступления в ЕАГ, то этот шаг поможет нам усилить борьбу с ОД и ФТ как на глобальном, так и на региональном уровне, а также позволил поделиться опытом и найти общее понимание проблем. Исторически Индия имеет очень тесные связи со странами Евразийского региона – согласитесь, что находиться среди друзей всегда приятно.

ФБ: *Прошлой весной Индия согласилась возглавить Евразийскую группу, что крайне важно для ЕАГ как международной, межправительственной организации. Чем вызвано ваше предложение сформировать председательство по типу системы управления в Азиатско-Тихоокеанской группе (АТГ), где работают два сопредседателя?*

К.П. Кришнан: Пересмотренные рекомендации ФАТФ направлены на риск-ориентированный подход, проведение национальной оценки рисков, а также оценки эффективности режима ПОД/ФТ.



Для этого необходимо предпринять следующие шаги: укрепить Секретариат, чтобы справиться с повышенной нагрузкой обеспечения высококачественной работы и соответствия международным стандартам, а также координировать усилия стран-членов. Помимо этого, Секретариат нуждается в усилении руководящего состава.

Кроме того, мы должны помнить, что штаб-квартира ЕАГ находится в Москве, и в межсессионный период Секретариату необходим руководитель для выполнения предстоящей работы, а также взаимодействия по ряду других вопросов. Индия является членом АТГ и была ее сопредседателем. Исходя из этого опыта, считаю, что Евразийской группе необходимо принять аналогичную структуру, особенно после того, как ЕАГ стала международной, межправительственной организацией. Я уверен, что подобная структура сопредседателей поможет в достижении вышеуказанных целей.

ФБ: *Какими вы видите перспективы дальнейшего укрепления сотрудничества ЕАГ и АТГ?*

К.П. Кришнан: Думаю, что сотрудничество между этими организациями уже налажено и теперь можно говорить о блестящих перспективах дальнейшей совместной работы.

Было бы интересно для двух РГТФ, одна из которых является самой крупной, а другая самой маленькой с точки зрения количества членов, делиться опытом по обеспечению соответствия стандартам ФАТФ среди своих стран-участников. Индия же, являясь членом обеих РГТФ, может сыграть определенную роль в улучшении взаимодействия между этими двумя организациями, которое может потребоваться странам-участникам.

ФБ: *Какие нововведения вы планируете привнести в качестве нового главы индийской делегации в ФАТФ и ЕАГ?*

К.П. Кришнан: Я с нетерпением жду более активного участия нашей делегации в делах Евразийской группы. Что касается меня, то в своей деятельности буду стремиться к усилению ЕАГ как РГТФ для того, чтобы она играла активную роль в рабочей группе ФАТФ по координации глобальной сети, и посредством этого способствовать более активному участию в дискуссиях на заседаниях

ФАТФ. Мы также можем искать возможности для расширения состава ЕАГ при согласованной позиции по этому вопросу всех государств-членов. Индия также стремится помочь странам-участникам ЕАГ установить прочную основу ПОД/ФТ, соответствующую стандартам ФАТФ.

ФБ: *Ваши предшественники активно изучали опыт использования системы ВКС (видеоконференцсвязи), используемой в ЕАГ. С учетом перехода к Индии поста председателя ЕАГ можно ли ожидать скорого подключения вашей страны к данной системе?*

К.П. Кришнан: Мы открыты для этого предложения. Я отдаю себе отчет в преимуществах данной системы, а также осознаю ту эффективность, которую она привнесла в процесс обмена мнениями по различным вопросам между экспертами стран-участников ЕАГ.

В Индии присутствует система видеоконференцсвязи через общедоступные линии связи. Этот вопрос может обсуждаться в ближайшее время техническими специалистами с обеих сторон.

ФБ: *Каковы, на ваш взгляд, наиболее важные вопросы в деятельности ФАТФ/АТГ/ЕАГ, касающиеся Индии с точки зрения национальных интересов?*

К.П. Кришнан: Уверен, что эффективное и добросовестное внедрение стандартов ФАТФ всеми странами на начальном уровне окажется достаточно эффективным для препятствия и нейтрализации угроз ОД и ФТ. Соответственно, наиболее важным вопросом для нас является эффективное внедрение пересмотренных рекомендаций ФАТФ и активное участие в работе ФАТФ, ЕАГ и АТГ с целью обеспечения соблюдения этих стандартов всеми странами, что сделало бы мир лучше и безопаснее.

Я также считаю, что ФАТФ и РГТФ необходимо сосредоточиться на практических аспектах пересмотренных Рекомендаций, уделяя внимание особенностям страны с точки зрения рисков ОД и ФТ, влияния этих рисков на другие страны, а также насколько эффективно и своевременно страна с подобными рисками принимает меры для их уменьшения.

ИНДИЙСКОЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ (ПФР ИНДИИ)



Правин Кумар ТИВАРИ, директор ПФР Индии

Организационная структура, миссия и стратегическая концепция

Индийское подразделение финансовой разведки (ПФР Индии) – это центральное национальное управление по сбору, обработке, анализу и распространению информации о подозрительных финансовых транзакциях. ПФР Индии было учреждено Приказом Правительства Индии от 18 ноября 2004 года «О согласовании и укреплении процедур сбора и обмена данными финансо-

вой разведки через эффективную национальную, региональную и глобальную сеть по борьбе с отмыванием денег и связанными преступлениями». Это независимый орган, подотчетный Совету по экономической разведке, который возглавляется министром финансов. С административной точки зрения ПФР Индии находится под управлением Департамента налогов и сборов при Министерстве финансов.

ПФР Индии – это ПФР административного типа. Оно получает, анализирует и передает ОПТ в соответствующие правоохранительные или следственные органы, но самостоятельно дела не расследует. Это – междисциплинарная и высокотехнологичная организация, в которой работают 75 уполномоченных должностных лиц. В настоящее время ПФР Индии возглавляет директор Правин Кумар Тивари.

Согласно положениям Закона о предотвращении отмывания денег от 2002 года (PMLA) и предписанным этим законом правилам, ПФР Индии получает отчеты о кассовых операциях, подозрительных сделках, операциях с фальшивой валютой, операциях некоммерческих организаций и т. д. Отчеты предоставляются банками, кредитно-финансовыми учреждениями, посредниками на рынке капитала и определенными нефинансовыми учреждениями и профессиями (ОНФПП).

ПФР Индии анализирует полученные отчеты и передает данные в соответствующие национальные органы. Недавно были представлены два новых отчета, вступающих в силу с 15 февраля 2013 года, один из которых связан с международными банковскими переводами, а другой – с регистрацией недвижимости регистрационными органами. В число новых объектов финансового мониторинга, введенных положениями PMLA, вошли такие ОНФПП, как агенты недвижимости и дилеры драгоценных камней и металлов.

ПФР Индии ведет национальную базу данных доведенных до его сведения финансовых транзакций и предоставляет эту информацию правоохранительным и следственным органам. Кроме того, на основе анализа своей базы данных ПФР Индии отслеживает и выявляет стратегические и ключевые тенденции, типологии и разработки в отмывании денег.

Формулировка миссии

Качественная финансовая разведка с целью защиты финансовой системы от отмывания денег, финансирования терроризма и других экономических преступлений.

Стратегическая концепция

Стать высокоадаптивной и надежной организацией, признаваемой во всем мире как эффективное подразделение финансовой разведки.

Для выполнения миссии по обеспечению качественной финансовой разведки с целью защиты финансовой системы от отмывания денег, финансирования терроризма и других экономических преступлений ПФР Индии установило три стратегические задачи:

- борьба с отмыванием денег, финансированием терроризма и другими экономическими преступлениями;
- предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма;

- наращивание и укрепление потенциала и ресурсов организации.

Решать эти задачи предлагается в следующих основных областях:

- эффективный сбор, анализ и передача информации;
- усовершенствование внутреннего и международного сотрудничества;
- наращивание потенциала отчетных организаций;
- контроль соблюдения обязательств по представлению отчетности в соответствии с PMLA;
- наращивание ресурсов организации;
- укрепление IT-инфраструктуры.

Полномочия и функции

Согласно Закону о предотвращении отмывания денег от 2002 года (PMLA), каждая отчетная организация, включая банковские компании, кредитно-финансовые учреждения, посредников и ОНФПП, обязана передавать информацию об определенных транзакциях директору ПФР Индии и устанавливать личность всех своих клиентов в предусмотренном законом порядке. Отчетные организации также обязаны вести и хранить записи о транзакциях и личности своих клиентов в течение пяти лет.

PMLA также уполномочивает директора запрашивать у отчетных организаций документацию по ЗСК и транзакциям, а также дополнительную информацию, если он считает ее необходимой в контексте положений Закона, расследовать случаи возможного несоблюдения положений PMLA и накладывать на отчетную организацию, ее директора или сотрудников санкции (включая денежные штрафы). В сложных случаях Директор имеет право распорядиться о проверке документов отчетной организации бухгалтером. Расходы на аудит покрываются государством. В число других санкций, предусмотренных PMLA, входят письменное предупреждение, представление отчетной организации, ее директору или сотруднику требований о соблюдении

определенных инструкций или отправке отчетов о принимаемых этой организацией мерах.

PMLA разрешает принудительное взыскание штрафов, наложенных Директором и не выплаченных в течение шести месяцев со дня наложения.

Основные функции ПФР Индии

Управление разведкой

- Ведение национальной базы данных отчетов о кассовых транзакциях, подозрительных транзакциях, сделках с фальшивой валютой, транзакциях в секторе НКО и международных банковских переводах, полученных от отчетных организаций.
- Операционный и стратегический анализ полученных отчетов.
- Проверка и обработка запросов информации от внутренних правоохранительных и следственных органов и иностранных ПФР.

- Передача соответствующих данных разведки внутренним правоохранительным и следственным органам и иностранным ПФР.

Стратегическое управление

- Рассмотрение операционных и нормативных вопросов и предложение изменений в политике для борьбы с отмыванием денег, связанной с основными правонарушениями и финансированием терроризма.
- Пропаганда по вопросам, связанным с отмыванием денег и финансированием терроризма.
- Формирование в финансовом секторе возможностей для эффективной идентификации и представления в отчетности соответствующих транзакций.

Категории отчетных организаций

Банковские компании

- Государственные банки
- Частные индийские банки
- Частные иностранные банки
- Кооперативные банки
- Региональные провинциальные банки

Посредники

- Биржевые маклеры, субброкеры
- Трансфер-агенты
- Регистраторы эмиссий
- Торговые банки
- Гаранты размещения ценных бумаг
- Управляющие инвестициями
- Консультанты по инвестициям

- Депозитарии и участники депозитарных операций
- Ответственные хранители ценных бумаг
- Иностранные институциональные инвесторы
- Венчурные фонды
- Паевые фонды
- Товарные брокеры
- Пенсионные фонды
- Фондовые биржи

Кредитно-финансовые учреждения

- Страховые компании
- Компании, продающие товары в рассрочку
- Чит фонды

- Организации по финансированию строительства
- Небанковские финансовые компании
- Операторы платежных систем*
- Доверенные лица
- Почта Индии

(*По уведомлению Центральным правительством)

ОНФПП

- Казино
- Регистраторы или суб-регистраторы*
- Агентства недвижимости*
- Дилеры драгоценных металлов и камней, а также других товаров высокой стоимости*
- Операторы частных камер хранения

Ведение записей и представление отчетов ПФР Индии

Статут о борьбе с отмыванием денег требует ведения записей и представления отчетов в ПФР Индии по следующим транзакциям:

- а) все кассовые операции на сумму свыше 1 млн индийских рупий (INR);
- б) все серии связанных друг с другом кассовых операций на сумму менее 1 млн INR, которые имели место в течение одного месяца, если совокупная сумма операций за этот месяц превысила 1 млн INR;
- в) все транзакции, связанные с получением некоммерческими организациями каких-либо сумм свыше 1 млн INR;
- г) все кассовые операции, связанные с использованием поддельных или фальшивых банкнот вместо настоящих либо с подделкой документов для проведения таких операций;
- д) все подозрительные транзакции, будь то кассовые или безналичные, включая незавершенные;
- е) все международные денежные переводы на сумму свыше 500 000 INR, если страной происхождения или назначения средств является Индия;
- ж) все покупки и продажи недвижимости, зарегистрированной отчетной организацией, на сумму свыше 5 млн INR.

(1 индийская рупия = 0,53 российского рубля или 0,016 доллара.)

Подозрительные транзакции

Подозрительными считаются кассовые или безналичные транзакции (включая незавершенные), которые с точки зрения добросовестного лица:

- а) дают разумные основания подозревать, что транзакция может быть связана с прибылью от преступной деятельности;
- б) совершаются в условиях нестандартной или неоправданной сложности;
- в) дают разумные основания подозревать, что транзакция может быть направлена на финансирование деятельности, связанной с терроризмом.

Внутреннее и международное сотрудничество

ПФР Индии высоко ценит свои отношения с финансовым сектором, правоохранительными и следственными органами и служит связующим звеном между ними. ПФР Индии делает акцент на понимание потребностей правоохранительных и следственных органов и предоставление данных разведки, помогающих более эффективно бороться с отмыванием денег и финансированием терроризма. Такие отношения выходят за рамки простой передачи разведывательных донесений. ПФР Индии ожидает от внутренних органов обратной связи

на предмет полезности представленных данных, которая позволит отчетным организациям уточнять индикаторы риска и повышать качество ОПТ.

Для улучшения операционных взаимоотношений с партнерскими организациями ПФР Индии выделило специализированное подразделение для решения вопросов, связанных с этими органами. Это увеличило эффективность структурированных взаимодействий и улучшило взаимопонимание между организациями. Проводятся регулярные встречи с должностными лицами правоохранительных и следственных органов, призванные довести до их сведения порядок обработки информации в ПФР Индии и повысить согласованность мероприятий.

База данных ПФР Индии по кассовым и подозрительным транзакциям оказалась очень полезной для внутренних правоохранительных и следственных органов. Партнерские организации используют содержащуюся в ней информацию не только для получения данных разведки, но и в текущих расследованиях.

Меморандум о взаимопонимании (МВ)

ПФР Индии подписало с партнерскими организациями меморандум о взаимопонимании (МВ), призванный создать условия для улучшения сотрудничества и понимания, защиты предоставляемой информации от несанкционированного использования и распространения, а также обеспечения конфиденциальности и защиты данных на протяжении всей цепочки передачи данных.

Регулятивные органы

Для улучшения регулирования борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма ПФР Индии установило тесные отношения с регулятивными органами финансового сектора. Регулятивные органы, а именно, Резервный банк Индии (RBI), Национальный банк сельскохозяйственного и сельского развития (NABARD), Совет по ценным бумагам и биржам Индии (SEBI), Управление по регулированию и развитию страхования (IRDA), Национальный жилищный банк (NHB) и Управление по регулированию и развитию пенсионных фондов (PFRDA), издали распоряжения о соблюдении норм ЗСК и ПОД/ФТ организациями финансового сектора. ПФР Индии проследило за тем, чтобы в циркуляры были внесены соответствующие необ-

ходимые изменения. Для удобства циркуляры также загружены на веб-сайт ПФР Индии.

ПФР Индии регулярно взаимодействует с регулятивными органами, отраслевыми ассоциациями и саморегулирующимися организациями, добиваясь всеобщего понимания обязательств по RMLA, а также более тщательного соблюдения норм ПОД и обязательств по представлению отчетности, предусмотренной RMLA. ПФР Индии также работает с регулятивными органами над выявлением законоположений, в которые необходимо внести поправки, и вопросов, требующих разъяснения или вмешательства, а также над разработкой индикаторов подозрительных транзакций для отдельных отраслей. ПФР Индии помогает регулятивным органам проводить обучение персонала в сфере ПОД/ФТ.

Глобальные меры ПОД/ФТ

ПФР Индии следует политике укрепления взаимоотношений с ПФР других стран, включая соседние. С целью формализации характера и объема взаимного сотрудничества ПФР Индии подписало МВ с ПФР 23 стран и запустило процесс подписания МВ с несколькими другими государствами. ПФР Индии принимает активное участие и вносит значительный вклад в работу различных региональных и международных организаций, занимающихся вопросами ПОД/ФТ.

ПФР Индии оказывает техническую помощь ПФР Бутана в организации системы электронной отчетности. Получив доступ к оборудованию, необходимому для работы, группа сотрудников ПФР Индии, недавно посетившая Бутан, установила программное обеспечение и провела обучение пользователей.

ПФР Индии участвует во встречах Контактной группы по борьбе с пиратством у берегов Сомали (CGPCS) – организации, созданной Советом Безопасности ООН для борьбы с морскими пиратами в Аденском заливе и других районах побережья Сомали. В 2012-2013 году Индия провела заседание CGPCS, а ПФР Индии активно участвовало в собрании глав пяти Рабочих групп CGPCS в Нью-Дели, а также в подготовке пленарного заседания CGPCS в Нью-Йорке в декабре 2012 года.

Сотрудники ПФР Индии активно участвуют в деятельности ФАТФ, особенно Рабочей группы по оценке и выполнению (РГОВ). Наряду с пленарными заседаниями руководители ПФР Индии посети-

ли собрания Подгруппы по эффективности ФАТФ и собрания членов ФАТФ по оценке рисков и угроз, которые прошли в Сингапуре в апреле 2012 года. Эти встречи сыграли важную роль в разработке методологии оценки эффективности ПОД/ФТ и Руководящего документа ФАТФ по национальной оценке риска отмывания денег и финансирования терроризма в том же году.

Национальная оценка риска ОД/ФТ

В феврале 2013 года ФАТФ выпустила Руководство по национальной оценке риска отмывания денег и финансирования терроризма (НОР) с целью упростить и обеспечить проведение странами НОР, которая будет служить основой для подхода, основанного на оценке рисков (ПСОР). Для реализации ПСОР и проведения НОР в мае 2012 года Центральное правительство учредило в Департаменте налогов и сборов Министерства финансов руководящий комитет ПОД (РК ПОД), членом-секретарем которого стал директор ПФР Индии. По предложению РК ПОД в сентябре 2012 года ПФР Индии провело семинар по подходу, основанному на оценке рисков, где присутствовали представители банков и других кредитно-финансовых организаций, а также правоохранительных и следственных органов.

Региональные группы по типу ФАТФ (РГТФ)

Индия входит в состав АТГ и ЕАГ. Присоединение Индии к ЕАГ в декабре 2010 года укрепило региональное сотрудничество в борьбе с отмыванием

денег и финансированием терроризма. ПФР Индии регулярно принимает участие в ежегодных собраниях АТГ и ЕАГ.

Делегаты ПФР Индии приняли участие в обсуждениях Пленарного заседания ЕАГ в Нью-Дели в декабре 2012 года, а поднятые в ходе этих обсуждений вопросы взаимовыгодного сотрудничества между ПФР стран ЕАГ, особенно в области преступлений, связанных с трафиком наркотиков, постоянно находят отражение в работе ПФР Индии.

ПФР Индии провело презентацию и обсуждения по оценке зрелости ПФР и стратегическому анализу на Форуме ПФР, организованном ESAAMLG, региональной группой по типу ФАТФ, в Аруше, Танзания.

Старший сотрудник ПФР Индии принял участие во встрече совместной рабочей группы экспертов ФАТФ/ГИАБА по типологиям отмывания денег и финансирования террористов, которая состоялась в Дакаре, Сенегал в ноябре 2012 года.

Группа Эгмонт

ПФР Индии входит в Группу Эгмонт с 2007 года и соблюдает действующие в Группе принципы свободного обмена информацией между ПФР для целей анализа в отношении конфиденциальности. На все запросы информации предоставляется своевременный ответ, даже если информацию найти не удастся.

Статистика по количеству запросов, направленных ПФР Индии в другие ПФР, и запросов, полученных ПФР Индии из других ПФР, выглядит следующим образом:

Обмен информацией с иностранными ПФР

Предпринятые действия	2009-2010	2010-2011	2011-2012	2012-2013
Запросы, полученные от иностранных ПФР	84	93	113	97
Запросы, направленные в иностранные ПФР	46	67	46	81
Добровольные направления, полученные от иностранных ПФР	9	14	22	26
Добровольные направления, направленные в иностранные ПФР	4	6	24	11

Пропаганда и наращивание ресурсов

В финансовом секторе Индии работает огромное множество организаций, и привлечь их все к соблюдению обязательств по отчетности очень сложно. ПФР Индии постоянно работает над привлечением внимания отчетных организаций к их обязательствам по отчетности согласно PMLA и наращиванием ресурсов для повышения уровня соблюдения законодательных требований.

Значительным шагом, который позволил отчетным организациям эффективно идентифицировать подозрительные транзакции и сообщать о них ПФР, стало предписание стандартного набора индикаторов риска для банковского сектора в июле 2011 года, составленное при участии органа регулирования банковского сектора и ассоциации банков. С той же целью были созданы рабочие группы для операторов платежных систем и поставщиков услуг денежных переводов, на основе отчетов которых в октябре 2012 года были введены следующие индикаторы риска:

- добиться общего понимания, соответствующего глобальным нормам и практике внедрения систем выявления подозрительных транзакций и представления отчетов;
- представить ориентировочный список клиентов, продуктов, услуг и регионов, связанных с высоким уровнем риска;
- представить список распространенных признаков подозрительных транзакций;
- представить руководство по эффективному управлению предупреждениями и подготовкой ОПТ.

ПФР Индии применяет многоплановую стратегию пропаганды через веб-сайт, семинары и конференции ПФР. ПФР Индии поддерживает регулятивные органы, отраслевые ассоциации, профессиональные органы и отчетные организации, предлагая специалистов для проведения организуемых ими семинаров и конференций. Ежегодно ПФР Индии организует тренинг по подготовке основных тренеров. Разработанные ПФР учебные материалы предоставляются всем

отчетным организациям для самостоятельного проведения учебных семинаров. Основные тренеры, в свою очередь, проводят несколько специализированных семинаров по ПОД/ФТ в своих организациях.

IT-инфраструктура (FINnet)

В 2006 году ПФР Индии запустило проект FINnet, направленный на адаптацию отраслевых наработок и соответствующей технологии сбора, анализа и передачи финансовой информации. Проект был полностью реализован. Новая система IT позволяет ПФР Индии обрабатывать всю цепочку финансовой информации, от отчетной организации до правоохранительных органов, в электронном виде, не нарушая при этом целостность и конфиденциальность данных. В системе также реализовано программное обеспечение бизнес-аналитики (БА), предназначенное для выявления тенденций в отчетах, платежных поручениях и операциях по картам.

Задачи проекта FINnet

1. Формирование эффективной системы для получения данных от отчетных организаций и сокращения времени на подготовку этих данных к обработке.
2. Наращивание ресурсов для эффективного анализа большого количества отчетов и формирования качественных разведывательных данных.
3. Формирование эффективной системы для передачи и обмена информацией с другими органами.
4. Формирование достаточных внутренних ресурсов с точки зрения административной поддержки и базы значений, которые позволят удовлетворять меняющиеся потребности ПФР Индии.
5. Внедрить ряд мер безопасности и средств внутреннего контроля.

Тенденции могут анализироваться за определенный период времени и по регионам, что позволяет получить различные стратегические данные.

Управление соответствием

Модуль управления соответствием проекта FINnet содержит комплексный профиль отчетных организаций, в который входит следующее:

Информация об отчетной организации

- Данные руководителя
- Информация о подаче отчетов
- Качество данных в отчетах
- Предоставленное обучение
- Полученные отзывы

Информация, связанная с соответствием

- Предупреждения о соответствии
- Предварительная оценка соответствия
- История оценок соответствия
- Подробный анализ соответствия
- Управление соответствием

Обмен информацией

FINnet обеспечивает беспрепятственный обмен информацией с внутренними органами. Добровольный обмен информацией включает этап предварительного просмотра, на котором пользователям предоставляется вымаранная версия дела. После того как добровольная передача информации будет принята, все данные дела предоставляются в форме загружаемого файла PDF или XML. Правоохранительные органы могут также запрашивать информацию в ПФР Индии через онлайн-платформу.

Управление знаниями

FINnet включает комплексную систему управления знаниями, которая поддерживает следующие возможности:

- Библиотека для управления загрузкой, просмотром и извлечением документов.
- Управление встречами команд.
- Командный блог, где ведется журнал или дневник.
- Место для управления материалами команды.
- Вики-сайт команды для создания и хранения материалов.

Управление технической инфраструктурой

Техническая инфраструктура размещается в основном центре обработки данных и обеспечивается сайтом для восстановления после отказов. Также реализована система мониторинга предприятия с отдельной внутренней и внешней справочной службой.

Управление защитой информации

FINnet включает целый ряд мер безопасности и средств внутреннего контроля для защиты информации от несанкционированного разглашения и дает разумные гарантии предотвращения и быстрого обнаружения фактов несанкционированного получения, использования или передачи информационных активов.

Адрес

Financial Intelligence Unit-India
6th Floor, Hotel Samrat,
Kautilya Marg, Chanakyapuri
New Delhi 110 021, India
Тел.: +91-011-26874349/ 26874429

Веб-сайт

<http://fiuindia.gov.in>

ИНФОРМАЦИЯ О СОБЫТИЯХ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ

ПРЕЗИДЕНТ ФАТФ ПРИНЯЛ УЧАСТИЕ В МОСКОВСКОЙ АНТИНАРКОТИЧЕСКОЙ МИНИСТЕРСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ

15 мая 2014 года в конгресс-центре Центра международной торговли под руководством председателя Государственного антинаркотического комитета, директора ФСКН России Виктора Петровича Иванова прошла Московская антинаркотическая министерская конференция

*Константин Геннадьевич Сорокин,
кандидат экономических наук,*

*Константин Владимирович Литвинов,
заместитель главного редактора*

В мероприятии приняли участие заинтересованные представители государств – участников Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) – Индии, Китая, Кыргызстана и др., а также международные организации – наблюдатели в ЕАГ: Управление по наркотикам и преступности (УНП ООН), Шанхайская организация сотрудничества (ШОС), Организация договора о коллективной безопасности (ОДКБ), Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Данная конференция завершила цикл мероприятий (экспертных встреч) с целью выработки консолидированных подходов к проблематике наркопроизводства, наркотрафика и планетарных центров производства наркотиков. В рамках предваряющих конференцию экспертных встреч были освещены основные проблемные сферы, связанные с наркотематикой:

- сокращение предложения наркотиков через полицейское сотрудничество;
- альтернативное развитие регионов производства наркотиков;
- декриминализация молодежной среды через сокращение спроса на наркотики на основе реабилитации и ресоциализации потребителей наркотиков.



Выступление Президента ФАТФ В.П. Нечаева

– Проблема незаконного оборота наркотиков уже в 80-е годы прошлого века приняла угрожающие масштабы. Широкая география производства, международные маршруты распространения наркотиков и возможность перемещения наркодоходов через границы привели к тому, что национальные законодательства и усилия правоохранительных органов перестали сами по себе быть достаточными. Все в большей степени формировалось признание срочной необходимости решительных действий по борьбе с проблемой отмывания денег и других злоупотреблений финансовой системой как средства атаки на незаконный оборот наркотиков и организованную преступность.

Поэтому в 1989 году была создана международная Группа финансовых мер борьбы с отмыванием денег – ФАТФ. Изначальной задачей ФАТФ было сосредоточение на предотвращении использования банковской системы и других финансовых институтов в целях отмывания денег. Это была разработка мер, способствующих идентификации, отслеживанию и аресту доходов от наркопреступности и других видов преступной деятельности.

В апреле 1990 года ФАТФ опубликовала 40 Рекомендаций по выявлению и предупреждению отмывания денег. Рекомендации, которые периодически обновлялись, устанавливают широкий набор мер, охватывающих правоохранительную систему и уголовное правосудие, финансовую систему и ее регулирование и международное сотрудничество.

Рекомендации не являются обязательными инструментами в соответствии с международным правом; тем не менее они стали глобальным стандартом. Сегодня большинство стран мира приняли на себя политическое обязательство выполнять их.

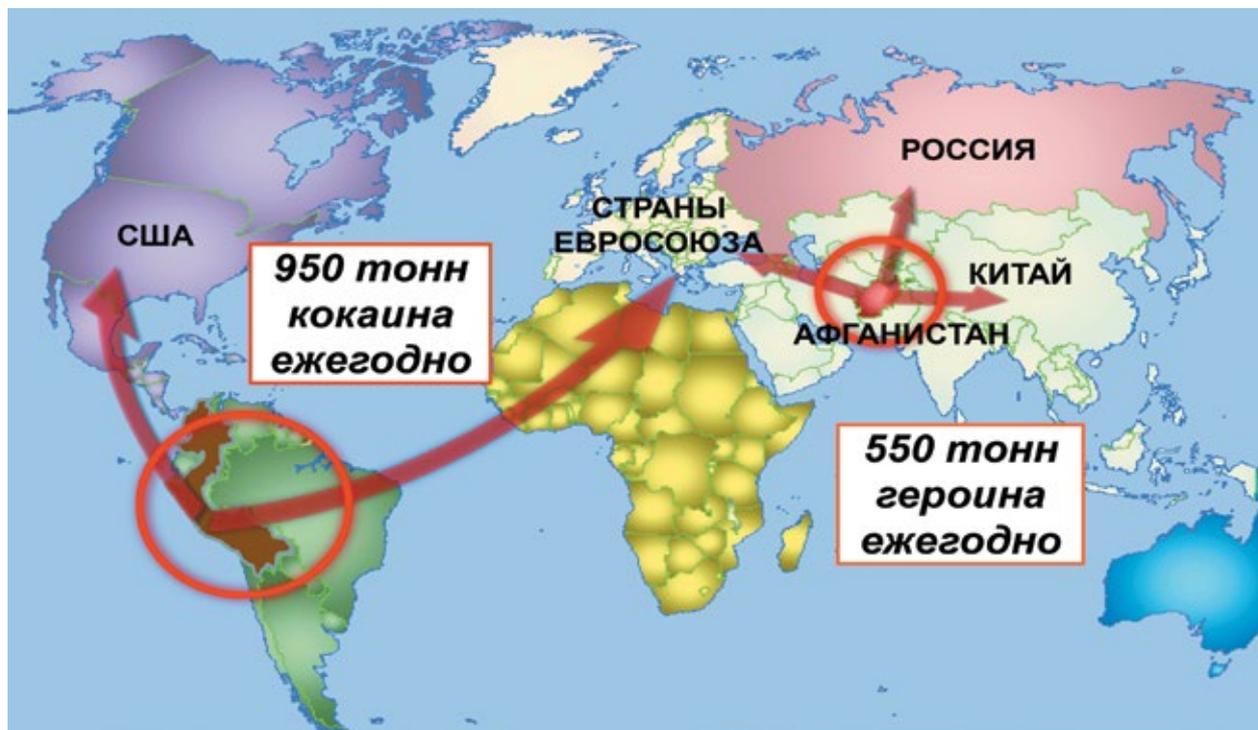
Внедрение Рекомендаций ФАТФ устанавливает правовую структуру и механизмы предупреждения о подозрительной деятельности в финансовой системе. Среди этих требований:

- создание подразделения финансовой разведки;
- право доступа правоохранительных органов к финансовой документации;
- применение эффективных законов и процедур по замораживанию, аресту и конфискации преступных доходов и «отмытого» имущества, в том числе в ответ на запросы иностранных государств. Наличие эффективных механизмов для раздела активов, конфискованных в результате скоординированных действий.

Хотел бы отметить некоторые аспекты деятельности ФАТФ.

1. ФАТФ постоянно пересматривает и уточняет стандарты по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Методы, используемые преступными и террористическими организациями

Центры наркопроизводства и мировые наркотрафики



постоянно совершенствуются. Поэтому ФАТФ реагирует путем обновления и адаптации стандартов так, чтобы они оставались актуальными и эффективными. Последнее обновление стандартов – февраль 2012 г.

2. ФАТФ проводит оценки уровня внедрения стандартов ФАТФ. В этой связи важным является мониторинг устранения выявленных недостатков. В настоящее время ФАТФ закончила третий раунд взаимных оценок своих членов и начала четвертый раунд.
3. Когда юрисдикции не в состоянии надлежащим образом применить стандарты ФАТФ, они представляют угрозу для международной финансовой системы. Поэтому ФАТФ создала механизм для выявления этих системных недостатков, через который применяет давление к юрисдикциям высокого риска, чтобы убедить их укрепить свои системы борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.
4. Кроме оценок национальных систем, ФАТФ также проводит исследования

по конкретным отраслям экономики и видам деятельности, чтобы определить существующие и потенциально уязвимые к отмыванию денег и финансированию терроризма стороны. Обычно называемые типологическими отчетами, эти исследования анализируют различные каналы, которые могут быть использованы для незаконного перевода денежных средств.

5. С самого начала было ясно, что для того чтобы рекомендации ФАТФ были по-настоящему эффективными, они должны осуществляться как можно большим количеством стран. Соответственно, ФАТФ стремилась привлечь как можно больше других стран через создание РГТФ – региональных групп по типу ФАТФ. Вместе эти региональные группы расширили охват ФАТФ от первоначальных 16 членов до 192 юрисдикций и позволили всем этим странам стать частью общих усилий ФАТФ.

Использование финансовых каналов для сокрытия и перевода доходов от преступной деятельности и содействия финансированию терроризма – это проблема, которая не исчезнет.

Поэтому хотел бы сказать об одном проекте, который близится к завершению в ФАТФ. Проект называется «Финансовые потоки, связанные с незаконным производством и оборотом афганских опиатов, и связанная с этим деятельность по ОД/ФТ».

Россия считает, что профессиональные знания и огромный опыт ФАТФ должны активно использоваться для снижения не только «традиционных» рисков ОД/ФТ, но и своевременного реагирования на все другие криминальные вызовы в финансовой сфере. Именно по этой причине Российская Федерация выдвинула очень важную инициативу на период своего президентства в ФАТФ – предпринять совместные усилия по выявлению незаконных финансовых потоков, связанных с производством и оборотом афганских наркотиков.

Цель этой инициативы – получение данных о финансовых потоках, полученных от незаконного оборота наркотиков, через выявление банковских операций, подставных компаний и получателей денежных переводов, а также другой информации, которая поможет раскрыть и, в конечном счете, подорвать систему управления наркобизнеса.

Проект был начат почти год назад. Команда проекта под председательством России и УНП ООН включает членов ФАТФ и региональные группы по типу ФАТФ (ЕАГ, АТГ), МВФ и Всемирный банк. Окончательный вариант отчета должен быть представлен для утверждения в июне этого года.

Реализация этого проекта, включая методологию и результаты, создадут основу для дальнейшего углубленного исследования финансовых

потоков, связанных с незаконным производством и оборотом других видов наркотиков в различных регионах, заложит основу на международном уровне для борьбы с финансовыми потоками от различных видов преступной деятельности.

Стоит отметить работу ЕАГ, создавшей рабочую группу по противодействию финансированию наркобизнеса, преступности и терроризма. Она была создана в 2012 году на Пленарном заседании ЕАГ в Москве. Эта группа уделяет внимание практическим и оперативным задачам. В рамках работы государства-члены ЕАГ и наблюдатели сформировали общий список индикаторов подозрительных операций, которые могут быть связаны с наркоторговлей. Практическое применение этого списка дает хорошие результаты.

Работа этой группы, в том числе участие ЕАГ в операции ОДКБ «Канал», содействует организации эффективного международного сотрудничества. Использование сходного механизма сотрудничества в других региональных группах по типу ФАТФ, скорее всего, улучшит сотрудничество в области борьбы с финансовыми потоками, связанными с наркотиками.

Поэтому ФАТФ и региональные группы по типу ФАТФ могут только приветствовать еще более широкое участие специалистов правоохранительных и специализированных антинаркотических органов в своей деятельности, особенно в типологических проектах. У нас общая цель – противодействие преступности и подрыв финансовых основ преступной деятельности.



В ответном слове председатель Государственного антинаркотического комитета, директор ФСКН России В.П. Иванов акцентировал внимание на важности выявления финансовых потоков, связанных с незаконным оборотом наркотиков:

Директор ФСКН России В.П. Иванов

– Представляется, что проблема борьбы с отмыванием денег от легализации наркотиков – одна из самых сложных. Статистика нашей совместной деятельности показывает, что если нашими полицейскими силами изымается 10-15 процентов наркотиков (хоть и немало, но 90 процентов все-таки реализуется на криминальных рынках), то перехват денег от реализации наркотиков не



превышает 1 процента. То есть практически все деньги от реализации наркотиков поступают в финансовую банковскую систему. Это огромная проблема. Ведь для каких целей эти деньги будут использоваться? Либо для расширения масштабов наркобизнеса, либо для финансирования актов насилия и терроризма, но в любом случае – против интересов человечества. Поэтому мы заинтересованы и дальше наращивать сотрудничество в области борьбы с отмыванием и легализации денежных средств.

Участники мероприятия высказались за недопустимость любых форм легализации наркотических средств и выразили приверженность трем базовым антинаркотическим Конвенциям ООН. В завершение встречи была принята Декларация Московской антинаркотической министерской конференции. Ожидается, что такие конференции будут проходить ежегодно.

Афганский наркотрафик. Совместная оценка угрозы

В преддверии московской антинаркотической конференции вышел русскоязычный перевод отчета российско-американской рабочей группы по афганскому наркотрафику «Афганский наркотрафик. Совместная оценка угрозы».

Подготовленный в ходе реализации проекта доклад является результатом исследований, анализа и дискуссий между ведущими российскими и американскими экспертами по этой проблеме.

В числе участников проекта Ильнур Батыршин, начальник Научно-исследовательского центра Федеральной службы Российской Федерации по контролю за оборотом наркотиков; Константин Сорокин, к.э.н., советник Департамента учебно-методических и исследовательских проектов Международного учебно-методического центра финансового мониторинга; Джордж Гаврилис, исполнительный директор Центра международного диалога им. Э. Холлингса; Виктор Коргун, д.и.н., руководитель Отдела Афганистана Института восто-



коведения Российской академии наук (РАН); Джон «Джек» Лоун, в 1985–1990 гг. директор Управления США по борьбе с наркотиками; Дэвид Мэнсфилд, независимый консультант; Гретчен Петерс, автор книги «Семена террора: как героин обеспечивает финансирование Талибана и Аль-Каиды» (“Seeds of terror: how heroin is bankrolling the Taliban and Al Qaeda”), ведущий эксперт консалтингового агентства “Booz Allen Hamilton”; Аман Салиев, старший эксперт Института стратегического анализа и прогноза Кыргызско-Российского Славянского университета, Кыргызстан; Екатерина Степанова, доктор политических наук, руководитель Группы по исследованию проблем мира и конфликтов Института мировой экономики и международных отношений РАН, автор книги «Роль наркобизнеса в политэкономии конфликтов и терроризма»; Кори Уэлт, ассоциированный директор Института европейских, российских и евразийских исследований Школы международных отношений им. Л. Эллиотта Университета Джорджа Вашингтона, научный сотрудник Центра американского прогресса, США; Георгий Зазулин, кандидат юридических наук, доцент кафедры конфликтологии Санкт-Петербургского государственного университета, эксперт организации «Европейские города против наркотиков».

Из предисловия отчета

Проект российско-американского экспертного диалога по афганскому наркотрафику задумывался как поиск инновационных подходов к ведению диалога и содействию повышению уровня доверия в российско-американских отношениях на этапе, когда они остро нуждались в «перезагрузке».

Как подчеркнули президенты Медведев и Обама на саммите в июле 2009 г., и Россия, и США имеют значительные интересы в области безопасности, связанные с афганской проблемой, – и эти интересы в той или иной мере касаются вопросов

производства и трафика наркотиков. От снижения остроты угрозы афганского наркотрафика выиграли бы обе стороны – более того, помимо укрепления безопасности России и США, конкретные меры и стратегии сокращения афганской опиоидной экономики содействовали бы и стабилизации ситуации в самом Афганистане.

Российско-американская рабочая группа по афганскому наркотрафику, сформированная Институтом Восток–Запад в рамках проекта, приступила к работе в 2011 г. Цель Группы, в работе которой приняли участие российские и американские аналитики и технические эксперты, в обмене знаниями по изучаемой проблеме и поиске совместной и, насколько возможно, консенсусной оценки ситуации, а также новых конкретных политических решений, которые могли бы получить поддержку в обоих государствах и быть восприняты их более широкими экспертно-политическими кругами.

Данный доклад содержит согласованные оценки и выводы Рабочей группы относительно масштабов и характера угроз, связанных с афганским наркотрафиком.

Члены Рабочей группы, заседания которой состоялись в Вашингтоне и Брюсселе в 2011–2012 гг., посвятили немало времени выработке согласованных оценок. Они также встречались с официальными представителями США (в том числе Управления по контролю над наркотиками и Министерства обороны), Российской Федерации (Федеральной службы по контролю над оборотом наркотиков и Министерства иностранных дел), а также НАТО и ЕС.

Текст отчета доступен по ссылке

<http://dl.dropboxusercontent.com/u/869038/JTA-russian.pdf>

Адрес проекта (включая английский оригинал), <http://www.ewi.info/idea/afghan-narcotrafficking-joint-threat-assessment>

ИНТЕГРАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ СТРАН ЕЭП: СТРАТЕГИЯ И ТАКТИКА

Среди событий федерального масштаба, тесно связанных с проблематикой Евразийской интеграции, необходимо выделить прошедший 20 марта 2014 г. под эгидой Евразийской экономической комиссии (ЕЭК) форум «Интеграция финансовых рынков стран ЕЭП: стратегия и тактика». Данный форум, проводимый в этом году по инициативе ЕЭК впервые, задуман как экспертная площадка по обмену мнениями по вопросу дальнейшего развития Евразийского экономического пространства (ЕЭП) и последующей трансформации ЕЭП в Евразийский экономический союз.

Константин Геннадьевич Сорокин,
кандидат экономических наук

Владислав Евгеньевич Понаморенко,
доцент кафедры «денежно-кредитные отношения и монетарная политика»
и кафедры «финансовое право» ФГБОУ ВПО «Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации», кандидат юридических наук

Помимо самого широкого круга участников со стороны частного сектора, научного и экспертного сообщества, в мероприятии приняли участие руководители ключевых регулирующих и надзорных органов государственных участников ЕЭП и других заинтересованных стран: председатель Национального банка Республики Казахстан Кайрат Келимбетов,

первый заместитель председателя Центрального банка России Сергей Швецов, первый заместитель председателя правления Национального банка Республики Беларусь Тарас Надольный, директор департамента финансовой политики ЕЭК Бембя Хулхачиев, статс-секретарь – заместитель директора Росфинмониторинга Павел Ливадный и др.



В своем выступлении по вопросу определения понятия «интеграция» Т.Ю. Надольный отметил, что, по мнению белорусской стороны, сначала должна наступить макроэкономическая стабилизация, а уже потом можно вести речь об интеграции.

В ходе состоявшейся в первой части пленарного заседания дискуссии стороны отметили реально существующую проблему регуляторного арбитража, которая должна быть ликвидирована как непременное условие дальнейшей интеграции. При этом стороны пришли к выводу, что полного выравнивания налоговых, тарифных и иных показателей у стран ЕЭП до 2025 года не произойдет.

Особую обеспокоенность у ряда экспертов вызвало предстоящее вступление в ЕЭП Армении, которая на своем финансовом рынке имеет правила, установленные в том числе по западным стандартам, а единственным оператором фондового рынка является американская компания NASDAQ OMX. Данная ситуация, по мнению экспертов, существенно усложнит интеграцию.

В качестве одной из уязвимостей с точки зрения интеграционных процессов стороны отметили чрезмерную зависимость от американской валюты. Платежи в ней проводятся между странами и участниками рынка через систему SWIFT, которая при необходимости может отключать некоторые страны. Российская Федерация с Казахстаном и Беларусью ведет расчет в пропорции: 40% в долларах США, 9% в евро, и около половины – в рублях. Между Казахстаном и Беларусью доля расчетов в национальной валюте не превышает 1% (остальные расчеты проводятся в долларах США). Решить

вопрос долларозамещения может введение единой валюты, однако эксперты признали, что на настоящий момент страны ЕЭП к этому не готовы.

В качестве трендов, на которые необходимо обратить внимание, участники отмечали:

- избыточное администрирование и наличие двойного контроля – со стороны налоговых органов и по линии валютного контроля, что ведет к росту затрат бизнеса;
- противоположные цели при определении стоимости товаров у таможенных и налоговых органов: таможенные органы при ввозе товаров на территорию Таможенного союза стремятся повысить таможенную стоимость для взыскания таможенных платежей в более высоком размере, а налоговые органы стремятся снизить стоимость для снижения сумм возможных возмещений и вычетов.

Особое беспокойство вызывают у сторон до сих пор существующие возможности махинаций с фиктивными поставками товаров, которые по факту не поставляются, но за которые производится оплата и денежные средства впоследствии выводятся за пределы ТС. Данная проблема в настоящее время до конца не решена.

В ходе пленарного заседания с речью выступил статс-секретарь – заместитель директора Росфинмониторинга П.В. Ливадный, подчеркнувший, что законодательство государств ЕЭП в сфере ПОД/ФТ соответствует международным стандартам – Ре-

комендациям ФАТФ. В качестве главного тренда на перспективу П.В. Ливадный отметил, что регуляторам необходимо работать не столько на пресечение, сколько на предупреждение, профилактику рисков. Этому должно способствовать и ранжирование клиентов участниками рынка по уровням риска. В качестве важной роли госорганов П.В. Ливадный также отметил, что они должны

одновременно быть консультантами участников рынка. Говоря о гармонизации законодательства в сфере ПОД/ФТ, П.В. Ливадный сказал, что с учетом наличия международных Стандартов ФАТФ данный процесс проходит значительно легче, чем в других сферах, однако также заметил, что полная гармонизация в качестве цели не стоит.

В рамках форума, помимо основного пленарного заседания, модераторами которого выступили член коллегии, министр по экономике и финансовой политике ЕЭК Тимур Сулейменов, председатель комитета по финансовым рынкам и кредитным организациям ТПП РФ Яков Миркин, председатель наблюдательного совета ГК «АЛОП» Анатолий Гавриленко, были организованы тематические секции.

Особый интерес участников форума вызвала секция II «Гармонизация налоговой политики. Деофшоризация. Вывоз капитала, противодействие легализации доходов, полученных преступным путем», которая вышла за пределы установленного лимита времени и была по оценкам модераторов самой результативной. В ходе секции рассматривался опыт ЕС применительно к подакцизным товарам. На примерах табака и алкоголя было показано увеличение потоков контрабанды подакцизных товаров вследствие налогового арбитража в странах ЕС. Виктор Мачехин (МФЮА им. Кутафина, Международная налоговая ассоциация) отметил, что борьба с офшорами ведется уже более двадцати лет, и именно сейчас этот тренд наложился на активность ОЭСР в данной сфере. Первый заместитель председателя правления Национального банка Республики Беларусь Тарас Надольный отметил, что в Беларуси зарегистрирован всего 31 банк, и проблема ПОД/ФТ в стране в принципе решена. В Беларуси по аналогии с принятым в России Федеральным законом № 134-ФЗ проводятся законодательные инициативы, дающие право банкам Беларуси отказывать клиентам в проведении транзакций. Кроме того, все регуляторы Беларуси уделяют внимание пресечению лжепредпринимательства. Отмечен высокий уровень взаимодействия (обмена информацией) с Банком России по вопросу пресечения лжепредпринимательства.

В рамках данной секции выступила Надежда Прасолова – заместитель начальника юридического управления Росфинмониторинга. Н.И. Прасолова подчеркнула, что одним из ключевых вопросов для стран Таможенного союза будет являться проблема имплементации требований Рекомендации ФАТФ 32 – курьеры наличных. В частности, Беларуси, Казахстану и России не-

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



– Любая антиотмывочная система строится на получении адекватной информации государственными органами о финансовой активности. Эту информацию госорганы получают

от финансовых организаций – субъектов рынка. Главным здесь является понимание экономической деятельности своих клиентов. Прежде всего речь идет о кредитных организациях, субъектах рынка ценных бумаг. Следует понимать, чем занимается клиент, надо его изучать, чтобы выявлять в деятельности потенциально незаконные финансовые операции. Возможно, что эти операции только потенциально незаконные, возможно, клиент добросовестно заблуждается. И здесь финансовые организации должны выступать консультантами для таких клиентов... Объяснять тенденции, указывать на риски и опасности. Клиентов надо разделять на тех, кто осуществляет прозрачную финансовую деятельность, на тех, к которым есть вопросы, и на тех, которые являются потенциально преступными.

Думаю, что исходя из этого, мы выстроим такую систему экономической безопасности, когда в условиях максимальной либерализации регулирования финансовый сектор и его клиенты будут освобождаться от незаконных финансовых операций.

обходимо добиваться признания Таможенного союза в качестве наднациональной структуры со стороны ФАТФ, иначе в 2016 г. есть риск получить по Рекомендации 32 рейтинг НС (не соответствует) вследствие отсутствия таможенного контроля на внутренних границах Таможенного союза.

В ходе секции обсуждались следующие вопросы:

- незаконная утечка капитала, мотивы и масштабы;
- каналы незаконной миграции капитала, география его размещения, меры по противодействию «серым» схемам вывоза капитала;
- проблематика незаконного вывоза капитала в условиях отсутствия таможенных границ между государствами-членами Таможенного союза и ЕЭП, возможные механизмы контроля, международный опыт;
- международные стандарты в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма; выявление стран и территорий со стратегическими недостатками в этой сфере; проблематика имплементации международных стандартов в законодательство государств-членов Таможенного союза и ЕЭП, международный опыт;
- стратегия и опыт подразделений финансовых разведок Республики Беларусь, Республики Казахстан и Российской Федерации в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- место и роль информационного взаимодействия между уполномоченными органами государств-членов Таможенного союза и ЕЭП в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Тематически секция была разделена на три блока:

1. Практика администрирования косвенных налогов (проблемы и перспективы)

и гармонизация ставок акцизов в государствах-членах ТС и ЕЭП.

2. Налоговые аспекты борьбы с утечкой капитала, вопросы деофшоризации.
3. Вывоз капитала, противодействие легализации доходов, полученных преступным путем.

Администратор Евразийской группы по противодействию отмыванию преступных доходов и финансирования терроризма Александр Водяной выступил с докладом на тему «Проблемы имплементации международных стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов». А.В. Водяной ознакомил участников с ключевыми тенденциями новой редакции Рекомендаций ФАТФ: риск-ориентированным подходом, признания нало-

Александр Владимирович Водяной, администратор ЕАГ:

– На сегодняшний день государства-члены Евразийского экономического пространства имеют сформированные институты и достаточно прогрессивную правовую основу для противодействия отмыванию денег с учетом требований международных стандартов. Прежде всего хочу отметить включение в качестве самостоятельной Рекомендации ФАТФ обязательной оценки рисков и применение риск-ориентированного подхода. Этот подход должен стать основой для эффективного распределения ресурсов в рамках национальных систем ПОД/ФТ.

На сегодняшний день всеми государствами ЕЭП не завершена работа по национальной оценке рисков. Дальнейшего совершенствования требует работа по ПОД/ФТ на основе риск-ориентированного подхода. Не во всех государствах серьезные налоговые преступления внесены в категорию предикатных. Имеются и другие проблемы, которые мы будем решать сообща. Но с учетом того, что обновленная версия Стандартов ФАТФ принята в 2012 году, государствам необходимо время для их осмысления и соответствующей реализации на уровне своих правовых систем.

говых преступлений как предикатных, рекомендации по ФРОМУ, национальной оценке рисков и др.

Интерес к секции был столь велик, что дискуссии продолжались и в течение всего перерыва (порядка 30 минут) до начала заключительной части пленарного заседания.

По итогам форума была подготовлена итоговая резолюция¹, разработанная ЕЭК совместно с участниками форума – представителями регулирующих органов, бизнес-сообщества, ведущих объединений профессиональных участников страхового, банковского и фондового рынков, крупнейших биржевых площадок, экспертных и научных кругов государств-членов Таможенного союза и ЕЭП. Данная резолюция касается таких секторов, как рынок ценных бумаг, банковские услуги, страхование, защита прав потребителей и развитие финансовой грамотности населения, факторинг, международное налогообложение, гармонизация налоговой политики, деофшоризация, незаконный вывоз капиталов, противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

В частности, в резолюции **в части рынка ценных бумаг, банковских услуг** предлагается ускорить процесс гармонизации законодательства с целью обеспечения единой финансовой конкурентной среды. Сторонам рекомендовано выработать совместную программу гармонизации законодательства, ориентированную на решение проблемы взаимного признания лицензий финансовых посредников к 2019-2020 гг. Поэтапное формирование наднационального регулирующего органа предлагается начать с 2020 года. В резолюции рекомендовано стремиться к снятию всех барьеров,

препятствующих полноценному функционированию филиалов финансовых учреждений на территории Единого экономического пространства, а также изучить вопрос о возможности формирования интегрированной платежной системы в рамках ЕЭП с целью снижения рисков осуществления платежно-расчетных операций.

В резолюции речь также идет о **поэтапном создании общего страхового рынка государств-членов Единого экономического пространства**, что возможно только после осуществления гармонизации или унификации законодательства государств-участников ЕЭП в страховой сфере. При этом резолюция фиксирует в этом секторе наличие законодательных барьеров, которые задерживают взаимное проникновение профессиональных участников страхового рынка на рынки государств-участников ЕЭП.

Защита интересов потребителей финансовых услуг и повышение финансовой грамотности населения провозглашаются в резолюции составными элементами интеграции финансовых рынков стран ТС и ЕЭП, обеспечивающими равные условия доступа граждан к качественным финансовым услугам. Под эгидой Комиссии рекомендуется провести работу по передаче опыта деятельности по защите интересов потребителей финансовых услуг и повышению финансовой грамотности населения с целью достижения определенных стандартов по таким направлениям, как требования к качеству финансовых продуктов и услуг, квалификации специалистов финансового рынка, базовый уровень финансовой грамотности населения и методики повышения ее уровня. Представляется целесообразным формиро-



¹ <http://www.eurasiancommission.org/ru/nae/news/Pages/09-04-2014-2.aspx>

вание единого информационного банка данных по вопросам защиты интересов потребителей финансовых услуг и повышению финансовой грамотности.

В части факторинга рекомендовано приступить к выработке «дорожной карты» по гармонизации законодательства, регулирующего факторинговую деятельность на основе положения Конвенции УНИДРУА по международным факторинговым операциям.

В документе также предлагается **концептуально одобрить предложенные ЕЭК направления деятельности в части международного налогообложения**, нацеленные на совершенствование законодательства и создание единого рынка товаров, работ, услуг, капитала и рабочей силы.

В частности, рекомендовано предусмотреть:

- норму о недискриминации при налогообложении доходов физических лиц государств-членов ТС и ЕЭП, а также норму, позволяющую применять единые условия налогообложения с первых дней при заключении долгосрочного контракта;
- упрощение документооборота для налогоплательщиков при представлении документов в налоговый (или таможенный) орган в целях дальнейшего совершенствования системы взимания НДС во взаимной торговле, в том числе с применением информационных технологий;
- гармонизацию ставок акцизов на наиболее чувствительные подакцизные товары, в частности, на алкогольную и табачную продукцию, и ужесточение ответственности за нарушение законодательства в этой области.

В части мер по деофшоризации резолюция предусматривает разработку механизма налогообложения компаний, работающих с офшорными юрисдикциями, который не повлиял бы отрицательным образом на конкурентоспособность бизнеса государств-членов ТС и ЕЭП на внешних рынках. Данные меры также направлены на противодействие выводу капиталов и уходу от налогообложения при осуществлении сделок с хозяйствующими субъектами, зарегистрированными в офшорах.

В части контроля за трансфертным ценообразованием предлагается расширить инфор-

мационный обмен между налоговыми органами, выработать общие методы обоснования цен, пересмотреть соглашения (договоры, конвенции) об избежании двойного налогообложения.

Кроме того, в резолюции отмечен рост масштабов незаконного вывоза капиталов из государств-членов ТС и ЕЭП с использованием схем, обусловленных отсутствием таможенного оформления и контроля за перемещаемыми между государствами-членами ТС и ЕЭП товарами. В этой связи в резолюции предлагается разработать **комплекс мер по организации альтернативных механизмов контроля за перемещением между нашими странами товаров и пресечения незаконного вывоза капитала**. В документе предлагается построить интегрированную информационную систему, в рамках которой будет осуществляться взаимодействие сторон:

- **между банками** – обмен информацией о зарегистрированных в банках импортерами (экспортерами) контрактах;
- **между таможенными органами** – обмен сведениями о поданных импортерами (экспортерами) статистических декларациях;
- **между налоговыми органами** – обмен информацией об уплате импортерами НДС.

Резолюция рекомендует правительствам сторон активизировать работу по подготовке проекта Соглашения об обмене информацией в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза. С целью следования государств-членов ТС и ЕЭП международным стандартам Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в резолюции предлагается Евразийской экономической комиссии направить в ФАТФ обращение о признании Таможенного союза в качестве наднациональной юрисдикции.

Подробнее с итоговой резолюцией форума можно ознакомиться по ссылке http://www.eurasiancommission.org/ru/act/finpol/dofp/SiteAssets/09_04_2014_resolution.pdf

СОВРЕМЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ТЕХНОЛОГИИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

24-25 апреля в Москве прошел III Евразийский антикоррупционный форум «Современные стандарты и технологии противодействия коррупции». Ежегодная международная научно-практическая конференция проводится Счетной палатой Российской Федерации и Институтом законодательства и сравнительного правоведения (ИЗиСП) при Правительстве Российской Федерации и при поддержке Государственной Думы Российской Федерации

*Константин Владимирович Литвинов,
заместитель главного редактора*



В настоящее время насущной задачей государственной политики стран евразийского региона является консолидация общественных усилий, направленных на противодействие коррупции. Задача форума в этих условиях – поиск научных идей и выработка новых подходов в борьбе с коррупцией.

Мероприятие открылось приветственным обращением председателя Государственной Думы С.Е. Нарышкина и отчетным выступлением председателя Счетной палаты РФ Т.А. Голиковой. Тему борьбы с коррупцией с разных сторон



обсудили участники форума: академик и вице-президент РАН, директор ИЗиСП Т.Я. Хабриева, начальник Управления Президента Российской Федерации по вопросам противодействия коррупции О.А. Плохой, директор Федеральной службы по финансовому мониторингу Ю.А. Чиханчин, первый заместитель Генерального прокурора РФ А.Э. Буксман, Председатель комите-

та Государственной Думы РФ по безопасности и противодействию коррупции И.А. Яровая, президент ФАТФ В.П. Нечаев и другие.

В своем выступлении глава Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчин подчеркнул сходство по многим параметрам механизмов антикоррупционной и антиотмывочной систем России.

Ю.А. Чиханчин:

– В этом смысле трудно сказать, антикоррупционная ли система интегрирует себя в антиотмывочную, направляя ее на выявление коррупционеров, или наоборот, антиотмывочная система выстраивает механизм, пресекающий коррупционные доходы. Скорее всего, они дополняют друг друга, входя в единую государственную систему борьбы с преступностью как ее составные элементы... Президент России в своем послании 2014

года практически повторяет Рекомендации ФАТФ, сделав акцент на выстраивании механизма прозрачности экономики через прозрачность финансовых институтов, прозрачность госкомпаний и госкорпораций и деофшоризацию. То есть международное сообщество и Президент России обозначают основные риски, где могут появиться коррупционные доходы.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ БЛОК

44-Е ПЛЕНАРНОЕ ЗАСЕДАНИЕ МАНИВЭЛ

В Страсбурге с 30 марта по 5 апреля прошло 44-е Пленарное заседание региональной группы по типу ФАТФ – Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНИВЭЛ)

*Никита Александрович Бобрышев,
руководитель проекта Экспертно-информационного департамента МУМЦФМ*

В начале пленарной рабочей недели председатель МАНИВЭЛ Антон Бартоло во вступительном слове отметил основные изменения, произошедшие в межсессионный период. Грузия и Украина вышли из про-

цедуры не соответствия/частичного соответствия в связи с тем, что были приняты и вступили в силу поправки в законодательство, которые закрывали существующие недостатки системы ПОД/ФТ.



Представитель Молдавии выступил с отчетом об изменениях в законодательстве. В феврале 2014 года вступили в силу поправки в Кодекс о правонарушениях, которые расширяют возможность применения существующих санкций, связанных с нарушением мер ПОД/ФТ. В связи с этим на пленарном заседании было принято решение о выходе Молдавии из процедуры не соответствия/частичного соответствия.

Председатель МАНВЭЛ отметил, что в феврале 2014 года состоялась миссия высокого уровня в Боснию и Герцеговину, в ходе которой прошли встречи на высшем уровне с руководством страны. Встреча получила широкую огласку в местных средствах массовой информации, руководители профильных министерств и ведомств заявили о своей готовности оказать поддержку скорейшему принятию нового законодательства. Делегаты Боснии и Герцеговины отметили важность визита и уточнили, что новый вариант закона был представлен парламенту, но отклонен только по причине политических разногласий в стране. По итогам заседания был представлен текст публичного заявления и принято решение, что в случае, если изменения в законодательство не будут внесены, публичное заявление автоматически опубликуется 1 июня 2014 года, и в дальнейшем будет рассмотрена возможность включения Боснии и Герцеговины в черный список ФАТФ.

Секретариат МАНВЭЛ выступил с предложением о досрочном завершении процедур четвертого раунда взаимных оценок и переводе некоторых стран сразу на подготовку отчетов по правилам пятого раунда. Было отмечено, что страны, которые ранее согласились открывать новый раунд взаимных оценок, отказались от своих намерений, поэтому решением Бюро пер-

вая выездная миссия будет направлена в Армению (2-й квартал 2015 года), затем в Сербию (3-й квартал 2015 года) и, предположительно, в Венгрию (4-й квартал 2015 года).

Основная роль на 44-м Пленарном заседании МАНВЭЛ была отведена рассмотрению отчетов о взаимной оценке 4-го раунда Лихтенштейна, Республики Македонии и Румынии. Все три государства успешно справились с отчетами. Также были рассмотрены отчеты о прогрессе и совершенствовании систем ПОД/ФТ Албании, Андорры, Литвы, Мальты, Словакии и Чехии. В ходе своего выступления представитель делегации России отметил значительный прогресс мальтийских властей, которые прилагают серьезные усилия для приведения законодательства в сфере ПОД/ФТ в соответствие с Рекомендациями ФАТФ.

В завершение пленарной недели странами – членами МАНВЭЛ были представлены программы амнистии капиталов. Свои доклады представили Албания, Венгрия и Мальта. Программа амнистии капитала Венгрии была признана соответствующей требованиям ФАТФ, относительно Албании Секретариат МАНВЭЛ выказал озабоченность тем фактом, что страна не уведомила Секретариат о начале реализации программы в установленные сроки, что является серьезным нарушением процедур.

Представитель Секретариата МАНВЭЛ отметил, что в настоящий момент идет разработка и уточнение процедур пятого раунда взаимной оценки МАНВЭЛ. Предварительная версия будет в скором времени доступна для ознакомления и комментариев, совместное обсуждение документа должно состояться на предстоящем в сентябре 2014 года 45-м Пленарном заседании МАНВЭЛ.

КОНСУЛЬТАЦИИ ФАТФ С ЧАСТНЫМ СЕКТОРОМ: ДИАЛОГ ПРОДОЛЖАЕТСЯ

Виктор Леонидович Достов,
председатель Ассоциации «Электронные деньги»

Согласно мандату Международной группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), в ее задачи входят регулярные тематические консультации и взаимодействие с частным сектором и гражданским обществом. Во исполнение этой обязанности Консультативный форум ФАТФ ежегодно собирает на одной площадке представителей крупнейших промышленных ассоциаций, частных компаний, а также подразделений финансовой разведки государств-членов организации. В последние годы круг участников постепенно расширялся и теперь уже не ограничивается финансовым сектором. На мероприятие приглашаются представители ассоциаций казино, страховщиков, агентов по недвижимости, Ассоциации GSM и многие другие. Подобная тенденция отражает фактическое расширение мандата ФАТФ – ее Рекомендации стали охватывать те сектора экономики, которые раньше в деятельности по ПОД/ФТ никак задействованы не были.

Последний Консультативный форум ФАТФ состоялся 25-26 марта 2014 года в Брюсселе при поддержке Европейской банковской федерации и ряда других европейских промышленных ассоциаций. Уже в четвертый раз отечественный частный сектор был представлен Ассоциацией «Электронные деньги», которая объединяет крупнейшие системы по переводу денежных средств и операторов электронных денег в России.

Традиционно повестку дня Консультативных форумов можно разделить на две части. Во-первых, представители Группы пользуются возможностью, чтобы проинформировать делегатов от частного сектора о том, каковы ее достижения за предыдущий и планы на следующий годы. В силу специфики работы организации, пленарные заседания, равно как и ежедневная техническая работа, ведутся преимущественно в закрытом режиме. Поэтому особенно важно получать из первых рук информацию о том, что происходит в глобальном режиме ПОД/ФТ, и каким образом частный сектор мог бы подготовиться к грядущим изменениям международных стандартов.

Во-вторых, Консультативный форум является площадкой для получения обратной связи от частного сектора. Промышленным ассоциациям и отдельным компаниям предоставляется возможность озвучить свои опасения относительно тех или иных решений

на международном и национальном уровне. Традиционно до сведения ФАТФ доводятся проблемы, с которыми сталкиваются организации при выполнении стандартов по ПОД/ФТ. Важным элементом получения обратной связи также является распространение проектов руководящих документов ФАТФ для сбора замечаний и комментариев.

Уже третий год Консультативные форумы проходят под неофициальным лозунгом адаптации к новым Рекомендациям ФАТФ от 2012 года. Нынешнее мероприятие в Брюсселе в этом отношении не стало исключением. Тем не менее, если раньше особое внимание уделялось непосредственно тексту стандартов, то к 2013-2014 годам Группа перешла к более технической работе. В частности, к марту 2014 года был достигнут существенный прогресс в согласовании процедур и методик проведения взаимных оценок. Уже весной 2014 года они запланированы в Норвегии и Испании. (Даты взаимной оценки России пока неизвестны.) Первым странам, по всей вероятности, придется нелегко. И для национальных регуляторов, и для оценщиков проверка по новым стандартам будет проводиться впервые – им придется установить не только техническое соответствие, но и эффективность национального режима ПОД/ФТ. Понимая нетривиальность этой задачи, ФАТФ подготовила описание процедур четвертого раунда оценки, где закреплены его базовые механизмы. Представители Группы также выразили готовность постепенно накапливать опыт и в дальнейшем оттачивать качество

экспертизы и мониторинга. Надеемся, что к моменту оценки Российской Федерации основные шероховатости уже будут устранены, а проблемы, связанные с новизной стандартов, сведены к минимуму.

ФАТФ продолжает прилагать значительные усилия для того, чтобы привести в соответствие новым Рекомендациям свои многочисленные Руководства. Более подробный анализ одного из них – Руководства по риск-ориентированному подходу к новым платежным продуктам и сервисам – опубликован в этом номере журнала. Помимо него, ФАТФ разработала Руководства по политически значимым лицам, а также типологические отчеты о профессиональных юристах и торговле алмазами.

В последнее время Группа начала уделять внимание дополнительным вопросам – таким, как защита персональных данных и частной жизни в рамках борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Специализированный семинар по этой проблематике прошел в Брюсселе как раз накануне форума. По всей вероятности, режим защиты персональных данных будет постепенно приводиться в соответствие с требованиями по ПОД/ФТ. Пока участники консультаций не высказали существенных опасений, что данный процесс окажет негативное влияние на неприкосновенность частной жизни граждан. Тем не менее, скорее всего, эта сфера станет еще одной, где всем участникам придется искать компромиссы и находить баланс между разными типами рисков.

Однако основная часть Консультативного форума была посвящена не прошедшей работе, а будущей. Представители ФАТФ организовали продуктивный обмен мнениями по трем ключевым вопросам: реализация риск-ориентированного подхода, проблематика виртуальных валют и исполнение требований санкционных списков ООН.

Хотя риск-ориентированный подход (РОП) уже не вызывает столько вопросов, сколько их было в 2012 году, регуляторы и частный сектор продолжают сталкиваться с проблемами его реализации. Сегодня наиболее актуальный пункт повестки дня ФАТФ – включение принципов РОП в Руководство для банковского сектора. По мнению участников рынка, задача эта сложнее, чем может показаться на первый взгляд. Экспертам придется учесть соображения финансовой доступности, специфику новых способов платежей, и в то же время сделать текст достаточно недвусмысленным и практически ценным. Представители частного сектора, в том числе от России, уже направили в ФАТФ свои соображения по новой редакции Руководства.





В ближайшие месяцы Группа приступит к работе над аналогичными документами для профессиональных юристов и компаний по переводу денег. Помимо риск-ориентированного подхода, внимание здесь нужно будет уделить терминологии. К примеру, представители России и некоторых других стран высказали мнение, что понятие «бизнеса денежных услуг» (money service business) является довольно узким и неактуально для ряда юрисдикций из-за особенностей национального законодательства. Не исключено, что по итогам консультаций FATF расширит охват соответствующего Руководства.

В Брюсселе внимание уделили и виртуальным валютам. Надо сказать, что FATF реагирует на изменения в этом секторе достаточно осторожно. Во многих странах регуляторы уже самостоятельно выработали подходы к минимизации рисков виртуальных валют, хотя и с разной степенью эффективности. Тем временем, пока FATF только продолжает наблюдать за развитием событий, представители частного сектора описали свой опыт взаимодействия с виртуальными валютами и выделили несколько направлений риска, которые могут быть для него актуальны. Но, как и в любом новом явлении, главную роль здесь продолжает играть специальная терминология. И с практической, и с

регуляторной точек зрения, в мире постепенно переходят к разделению между виртуальными валютами и криптовалютами, или децентрализованными частными валютами. FATF пока на данную тенденцию не отреагировала. Мы надеемся, что в процессе выработки общей позиции Группы это все-таки произойдет.

Преимущественно техническая дискуссия состоялась относительно использования санкционных списков Организации Объединенных Наций. Не секрет, что компаниям сложно отслеживать изменение охвата санкций ООН – информация не всегда структурирована и машиночитаема. Безусловно, важную роль здесь играют национальные регуляторы, которые должны держать организации в курсе последних новостей. Тем не менее частный сектор поделился своими соображениями о том, как можно автоматизировать и повысить эффективность работы с санкционными списками напрямую. Поскольку проблематика носит технический характер, соответствующие вопросы, скорее всего, будут решаться FATF в рабочем порядке.

Мартовский Консультативный форум FATF в Брюсселе оказался традиционно насыщенным. Международный режим по ПОД/ФТ продолжает находиться под давлением изменяющихся обстоятельств. Некоторые из них внутренние: полным ходом идет подготовка к новому раунду взаимной оценки уже по новой редакции Рекомендаций, активно перерабатываются и адаптируются к применению риск-ориентированного подхода профильные руководства. В то же время стремительно эволюционируют и внешние факторы. На рынках появляются новые высокотехнологичные финансовые продукты и сервисы, которые меняют знакомый нам розничный платежный ландшафт. Хотя в СМИ утих ажиотаж относительно виртуальных валют, этот сектор не только не исчез, но продолжает быстро развиваться. FATF предстоит доказать, что она способна сохранять актуальность, несмотря на стремительность всех происходящих изменений. Потому значимость консультаций с частным сектором будет только возрастать. Мы надеемся, что Международная группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег продолжит свой курс на сотрудничество с индустриальными ассоциациями и будет уделять больше внимание обратной связи по своим инициативам. В этом отношении практика обмена опытом и информацией на национальном уровне могла бы быть успешно реализована и на международном.

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ИСПОЛНЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ТРЕБОВАНИЙ РОССИЙСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ПО ПОД/ФТ

25 апреля состоялась XII Ежегодная международная конференция «Актуальные вопросы исполнения кредитными организациями требований российского законодательства по ПОД/ФТ», организованная Банком России, Федеральной службой по финансовому мониторингу и Ассоциацией российских банков

*Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор*

На обсуждение участников конференции были вынесены актуальные аспекты реализации кредитными организациями требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России в области ПОД/ФТ, действия Банка России, направленные на минимизацию вовлечения поднадзорных организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование

терроризма, проект Федерального закона № 295667-6 «О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и отдельные законодательные акты Российской Федерации», направленного на установление в российском законодательстве ограничений в правоспособности офшорных компаний, применение российскими банками требований американского закона FATCA и другие вопросы.



Как отметил президент Ассоциации российских банков Г.А. Тосунян, одной из главных проблем для банковского сообщества в противозаконной сфере остается формат административной ответственности кредитных организаций и их должностных лиц по статье 15.27 КоАП РФ, предусматривающий возможность привлечения банков к ответственности за малейшие незначительные нарушения технического характера, не представляющие угрозы охраняемым законом общественным отношениям и тем более интересам государства. Несмотря на малозначительность нарушений в сфере ПОД/ФТ, при неоднократном их выявлении в течение года, они могут послужить основанием для отзыва лицензии у банка.



Президент АРБ Г.А. Тосунян:

«Реформирование института административной ответственности по статье 15.27 представляется одной из главных задач, стоящих перед банковским сектором в условиях ужесточения надзорной тактики регуляторов и предпринимаемых ими мер по оздоровлению российского банковского сектора».

Директор Федеральной службы по финансовому мониторингу Ю.А. Чиханчин в своем выступлении поднял вопрос о клиентах, которым в силу разных обстоятельств банки отказали в проведении операций.

Директор Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчин:

«Ведь они переходят в другие менее регулируемые сегменты, и проблема антиотмывочной системы в целом остается очень серьезной. Нам нужно подумать, что с ними делать. Я не призы-

ваю создавать черные списки, но какой-то механизм накопления информации о них должен быть обязательно выстроен».

На пленарном заседании также выступили президент ФАТФ В.П. Нечаев, статс-секретарь – заместитель директора Федеральной службы по финансовому мониторингу П.В. Ливадный, директор Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России Ю. Полупанов и директор по стратегическим финансовым инициативам SWIFT С. Палстерманс.

Президент ФАТФ В.П. Нечаев:

«Самым бросающимся в глаза изменением в Рекомендациях ФАТФ стало изменение Рекомендации I по оценке рисков и применению риск-ориентированного подхода. Эта Рекомендация является всеохватывающей, и она применима практически ко всем стандартам... То есть, с одной стороны, требования специально усилены в тех областях, которые имеют высокий риск. С другой, они стали более целенаправленными. Риск-ориентированный подход позволит финансовым учреждениям и другим секторам использовать свои ресурсы более эффективно».

Статс-секретарь – заместитель директора Росфинмониторинга П.В. Ливадный:

«В настоящий момент мы находимся в процессе постоянного изменения законодательства – как антиотмывочного, так и в целом регулирующего экономическую деятельность, в том числе и банковского сектора... 134-ФЗ, который мы после длительного совместного обсуждения в прошлом году приняли, в настоящее время заработал. И можно сказать, что наиболее результативная его часть – это как раз та часть, которая была внесена в 115-ФЗ и регулирует полномочия банков по отказу в проведении сомнительных операций и по отказу клиентам в банковском



обслуживании... С одной стороны, законопослушные банки «чистят» свою клиентскую базу. А с другой стороны, незаконопослушные банки ликвидируются, у них отзываются лицензии. Куда пойдет эта сомнительная клиентура? Мы должны это понимать. И мы должны все вместе, и, прежде всего, кредитные организации, понимать меру ответственности, которую возлагает на нас данная ситуация.

Исходя из этого, думаю, совершенно справедливо был поставлен вопрос Банком России, поддержанный Росфинмониторингом. С одной сто-

роны – об ужесточении режима преследования клиентов, осуществляющих реальные незаконные операции, в рамках установления обязанности кредитным организациям отказываться от обслуживания в случае наличия высокого уровня рисков. Но с другой стороны, я уверен, что кредитные организации, применяя санкции в отношении клиентов, должны исходить из того, что далеко не каждый клиент, даже совершающий на первый взгляд сомнительную операцию, заслуживает того, чтобы немедленно от него избавиться».

Визит делегации Росфинмониторинга в Бразилию

5-7 мая 2014 года в г. Бразилиа состоялись бразильско-российские консультации по тематике сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. Российскую делегацию возглавил заместитель директора Росфинмониторинга В.И. Глов.

Были проведены рабочие встречи с представителями ПФР Бразилии (Совет по контролю финансовой деятельности), Министерства юстиции и республиканской Прокуратуры, которые представили информацию о взаимодействии органов власти страны в сфере противодействия отмыванию денег и коррупции. В частности, речь шла об особенностях функционирования ПФР, о взаимодействии с правоохранительными органами и процессе работы аналитического подразделения ПФР, об обмене информацией с иностранными партнерами и используемом программном обеспечении. Сотрудники Росфинмониторинга ознакомились с Национальной стратегией по борьбе с коррупцией и отмыванием преступных доходов и работой так называемых «лабораторий по борьбе с отмыванием денег», созданных в большинстве бразильских ведомств.

По просьбе коллег сотрудники Росфинмониторинга рассказали об антиотмывочной системе в России, в частности, о деятельности Национального центра оценки рисков и об участии Российской Федерации в деятельности ЕАГ.



В ходе дискуссий особое внимание было уделено подготовке к новому раунду взаимных оценок ФАТФ и методам оценки эффективности национальных систем ПОД/ФТ.

По итогам визита было подписано новое Соглашение по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма. Также принято решение проработать вопрос о присоединении бразильских вузов к сетевому Институту по ПОД/ФТ.

НОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ В ФОКУСЕ ВНИМАНИЯ ФАТФ

Виктор Леонидович Достов,
председатель Ассоциации «Электронные деньги»



Виктор Леонидович ДОСТОВ

Новая редакция Рекомендаций ФАТФ была принята уже более двух лет назад – в феврале 2012 года. Тем не менее работа по приведению в соответствие многочисленных документов Группы продолжается до

сих пор. Уже обновлено Руководство по доступности финансовых услуг, в ближайшее время ФАТФ предстоит согласовать новый текст основополагающих принципов для банковского сектора и компаний по переводу денежных средств. В череде этих изменений почти незамеченным прошло принятие нового Руководства ФАТФ по риск-ориентированному подходу к предоплаченным картам, мобильным платежам и платежным системам в Интернете от июня 2013 года. Тем временем документ представляет для России особый интерес. Ведь в нашей стране, как и во многих других государствах, рынок инновационных розничных финансовых услуг остается одним из локомотивов вовлечения населения в безналичную экономику. Мы предлагаем посмотреть, в чем состоит принципиальная позиция ФАТФ по новым способам платежей, и какие из ее элементов было бы целесообразно позаимствовать для российского регулирования.

Чтобы обеспечить максимальный охват Руководства, ФАТФ использует термин, пришедший на смену «новым способам платежей» – «новые платежные продукты и сервисы» (НППС). Согласно методологии Группы, НППС представляют собой альтернативу традиционным финансовым сервисам. Однако это не означает, что они полностью обособлены от таких инструментов, как банковский счет или банковская карта. НППС могут использоваться для совершения денежных переводов не только самостоятельно, но и повышать функциональность или охват уже существующих на рынке услуг.

Подобное определение стоит назвать скорее консенсусным, нежели функциональным. С одной стороны, оно позволяет сделать задел на будущее и охватить технологии и продукты, которые на рынке пока еще не появились. А с другой – не проводит грань между «старыми» и «новыми» инструментами, которая становится все менее актуальной. Вместе с тем ФАТФ предлагает все же различать НППС и «новые механизмы передачи», которые упомянуты в Рекомендации 15. Наиболее показательный пример – это способы управления банковским счетом. Уже почти два десятилетия банки предлагают услуги онлайн-банкинга – способ составления и передачи платежных поручений в электронном виде через Интернет. С точки зрения ФАТФ, данная технология в категорию НППС попадать не будет, поскольку является лишь одним из механизмов «доставки» услуги банковского счета.

С другой стороны, в последние годы популярность начинают набирать сервисы по доступу к банковскому счету через третью сторону. Такие платежные провайдеры (в Европейском Союзе для них специально придумали термин «сервисы по инициации платежей») не касаются денежных потоков, а только позволяют автоматизировать составление платежных поручений и их передачу в различные кредитные организации. На практике клиент привязывает к одному интерфейсу несколько банковских счетов и карт и управляет средствами на них одновременно. Подобные продукты, напротив, в категорию НППС попадают, поскольку предоставляются независимым оператором.

Таким образом, определение критериев новых платежных продуктов и сервисов продолжает представлять собой существенную методологическую трудность. Дополнительным ориентиром для надзорных органов здесь может стать

признак того, что та или иная технология только частично подпадает под общее банковское регулирование – то есть выходит за рамки «классических» инструментов.

Однако понимание того, что есть НППС, не отвечает на вопрос, в чем состоит их особая роль для целей ПОД/ФТ. ФАТФ обращает внимание на несколько факторов. Во-первых, для НППС могут быть характерны особые риски ОД/ФТ, которые обусловлены технической спецификой. Во-вторых, НППС играют исключительно важную роль для доступности финансовых услуг. В профильном Руководстве ФАТФ уже отмечалось, что использование гражданами формальных финансовых сервисов положительно сказывается на деятельности по противодействию отмыванию денег. Такой эффект достигается за счет снижения доли наличных в платежном обороте и повышения прозрачности расчетов. И, напротив, отсутствие доступа к НППС неизбежно компенсируется ростом спроса на неформальные и зачастую криминальные способы переводов средств. В результате и отсутствие регулирования, и слишком жесткие требования могут обернуться негативными последствиями для деятельности по ПОД/ФТ.

ФАТФ предприняла усилия для того, чтобы описать наиболее актуальную матрицу рисков в секторе НППС. Тем не менее в силу упомянутых причин, описание получилось предельно схематичным. Ни у ФАТФ, ни у кого другого просто нет возможности рассмотреть все многообразие инновационных финансовых сервисов, которые используются по всему миру. Каждое государство должно предпринять такой анализ применительно к собственному рынку самостоятельно. Но и его придется периодически обновлять вновь – горизонт прогнозирования функциональности конкретных продуктов на рынке НППС едва ли превышает несколько лет.

В Руководстве описаны три наиболее известных категории НППС: предоплаченные карты, мобильные платежи (как с предоплаченного мобильного, так и со специального счета) и платежные системы в Интернете. Все они подразумевают вовлечение значительного числа организаций и предоставляют возможности по совершению мгновенных безналичных платежей как с использованием, так и без использования банковского счета. Несомненно, за пределами текста остались более специфичные вариации. Например, виртуальные платежные карты, платежные системы на основе виртуальных валют, платежные приложения с различными источниками фонди-

рования. Тем не менее даже такой ограниченный анализ позволил сделать некоторые выводы относительно угроз в секторе НППС.

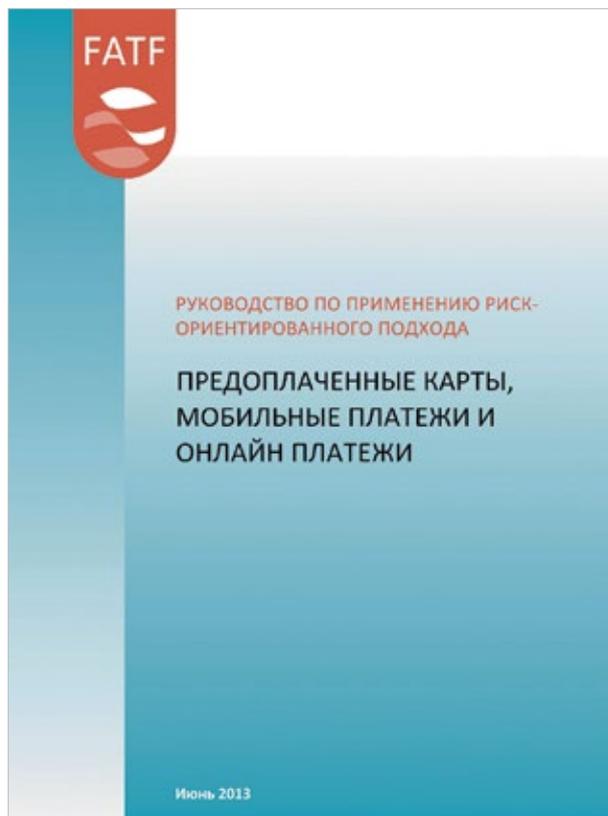
ФАТФ выделила пять наиболее актуальных типов риска применительно к новым платежным продуктам и сервисам.

1. Отсутствие личного контакта и анонимность

Согласно тексту Руководства, взаимодействие с потребителем без личного контакта не обязательно приводит к появлению повышенных рисков. Если клиент совершает удаленный перевод с использованием банковской карты, это не означает, что о нем ничего не известно. Равно как и личное присутствие не гарантирует персонификации – например, при платеже наличными. Именно эти соображения Руководство предлагает взять на вооружение регуляторам. Государства могут закрепить в своем законодательстве такие меры по надлежащему изучению клиента, которые бы не только не требовали от потребителей больших усилий, но и обходились без личного присутствия. Хотя идея о том, что анонимность в современном мире стремительно отмирает, обсуждается довольно давно, «антиотмывочное» регулирование к этой тенденции пока остается невосприимчиво. Тем не менее из нее стоит извлекать пользу. Если клиент прошел идентификацию в одной кредитной организации, почему бы не разрешить ему использовать реквизиты выданной карты для удаленного установления личности в другой? В аналогичных целях можно задействовать мобильный телефон, который регистрируется по паспортным данным, электронные подписи или универсальные авторизационные данные в государственных онлайн-сервисах. Подобный гибкий подход положительно скажется не только на масштабе персонификации, но и приведет к повышению доступности финансовых услуг. Не секрет, что даже в нашей стране у значительного числа граждан нет возможности посетить офис банка, а еще у большей доли населения отсутствует хоть какой-то выбор между кредитными организациями.

2. Географический охват

Поскольку в основе НППС лежат современные информационные технологии, то неудивительно, что, как и в IT-сфере, здесь постепенно стирают-



ся границы между государствами. Активизация трансграничных расчетов приводит к сложностям в выявлении ответственной юрисдикции или расследовании преступлений. Но риск, на наш взгляд, не является типичным именно для НППС. Международные расчеты стали повседневностью задолго до появления новых платежных сервисов. И те механизмы валютного контроля, которые были в связи с этим разработаны, по большей части достаточны для минимизации рисков. Другое дело, когда вопрос касается юрисдикций, где риски ОД/ФТ заведомо более высоки. Но и здесь проблема решается довольно просто. Специфика большинства НППС позволяет достаточно гибко настроить географию их использования – главное, чтобы по касательной не задеть функциональность сервиса и случайно не вытолкнуть клиента в нерегулируемый сектор.

3. Способы фондирования

С точки зрения ПОД/ФТ, есть большая разница между пополнением электронного кошелька наличными и с банковского счета. С одной стороны, кредитные организации должны с осторожностью

относиться к пополнению платежных инструментов наличными. Однако в то же время следует поощрять предоставление средств с идентифицированных инструментов (например, с банковской карты или счета) вместо снятия с них наличных средств. В отсутствие такого стимулирования потребители скорее откажутся от НППС, нежели от наличных, что негативно отразится на деятельности по ПОД/ФТ в целом. Наиболее простым способом решения этой дилеммы является законодательное установление более широкой функциональности и высоких лимитов на совершение операций, если клиент использует безналичное пополнение.

4. Доступ к наличным

Обратная сторона проблемы фондирования – возможность получения наличных. Вывод средств в принципе не является типичным для систем платежей. Однако полностью лишить клиента этой возможности нельзя. Некоторые потребители используют НППС не для покупок, а для получения переводов от родственников. В той или иной ситуации наличные могут и вовсе оказываться единственным средством платежа. Наконец, получить свои деньги – неотъемлемое право потребителя.

Следует отметить, что ФАТФ отказалась от криминализации наличности «по умолчанию». Она предлагает лишь установить на такие операции лимиты, которые были бы адекватны актуальному уровню риска. Здесь следует отдать должное российскому регулированию, где реализован именно такой подход. В соответствии с законодательством, с 1 августа 2014 года клиентам будет разрешено получать наличные по неперсонифицированным предоплаченным картам: до 5 000 рублей в день (не более 40 000 рублей в месяц).

5. Сегментация услуг

Поскольку платежная экосистема постоянно усложняется, регуляторам предлагается выработать адекватный подход к надзору за всеми ее участниками. Необходимо принять во внимание тот факт, что не все организации обязательно вовлечены в перевод денег, только некоторые из них взаимодействуют с клиентом напрямую. К сожалению, универсального решения этой проблемы не существует. Практики будут вынуждены рассматривать каждую из категорий НППС в отдельности и принимать решение о введении требований к конкретным типам организаций исходя из соображений пропорциональности и достаточности.

Руководство ФАТФ по НППС не дает универсальных советов о том, как нужно регулировать сектор инновационных финансовых услуг. Впрочем, их нет ни в одном документе Группы. В первую очередь оно показывает, насколько сильно инновационные технологии связаны с проблематикой финансовой доступности, а значит и с ПОД/ФТ. Нередко бытует представление, что НППС – лишь сторонний и незначительный элемент антиотмывочного режима, но это вовсе не так. Они представляют собой не только источник рисков, но и крайне полезный инструмент для вытеснения с рынка неформальных и криминальных финансовых сервисов. Потому регуляторам следует крайне осторожно продумывать каждый шаг по изменению законодательства. Отход от качественного риск-ориентированного подхода может не только сказаться на процессе взаимной оценки, но еще хуже – поставить под угрозу цели борьбы с отмыванием денег.

ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ

О ПРОБЛЕМАХ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ В ЕДИНОМ ЭКОНОМИЧЕСКОМ ПРОСТРАНСТВЕ В СВЯЗИ С ВОПРОСАМИ ОТТОКА КАПИТАЛА И ПОД/ФТ

Владислав Евгеньевич Понаморенко,

*доцент кафедры «Денежно-кредитные отношения и монетарная политика»
и кафедры «Финансовое право» ФГБОУ ВПО «Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации», кандидат юридических наук*



Владислав Евгеньевич ПОНАМОРЕНКО

В современных политико-экономических условиях все большее значение обретает комплексный финансовый контроль в сфере внешней торговли: данная сфера все более концентрирует на себе внимание таможенных органов, подразделений финансовой разведки, органов валютного контроля и налоговых органов в рамках политики деофшоризации, борьбы с коррупцией и противодействия отмыванию (легализации) преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ).

В качестве примера такого взаимопроникновения разных видов финансового контроля рассмотрим ситуацию, сложившуюся сегодня в государствах-участниках Единого экономического пространства (ЕЭП) в части валютного контроля внешнеторговых сделок, ядром которого является репатриация валюты как основное и общее для стран-участниц требование валютного режима.

Евразийская валютная интеграция сегодня развивается пусть и медленно, но относительно успешно по сравнению со смежными направлениями (фискальная сфера, финансовые рынки). К настоящему времени сформировались правовые основы валютного контроля и ПОД/ФТ в ЕвразЭС и ЕЭП¹. Тем не менее проблемными вопросами в сфере валютного контроля в ЕЭП остаются:

1. Эффективность валютного контроля экспортно-импортных операций в рамках ЕЭП.
2. Отток капитала из государств-участников ЕЭП.
3. Офшоризация экономик государств-участников ЕЭП.
4. Информационное взаимодействие между субъектами валютного контроля в рамках ЕЭП.

Необходимо отметить, что, несмотря на все усилия наднациональных органов по гармонизации,

национальное валютное законодательство государств-участников ТС/ЕЭП развивалось в разных темпах либерализации валютного режима (что вполне объясняется несопоставимыми макроэкономическими показателями стран). Но теперь, в свете последних изменений в валютном законодательстве, произошедших в 2012 году в России и Казахстане, еще и обозначились разнонаправленные векторы в данном развитии.

В качестве основного ограничения права распоряжения валютными ценностями в государствах ТС/ЕЭП сегодня остается репатриация валютной выручки. Рассмотрим особенности регламентации данного режима в Беларуси, Казахстане и России.

До 2012 года режим валютного контроля внешнеторговых сделок в России постепенно и неуклонно двигался в сторону либерализации. Так, согласно Инструкции Банка России №138-И, уполномоченный банк осуществляет информационный обмен с таможенными органами в электронном виде². Кроме того, Инструкцией предусмотрены особенности, упрощающие представление документов при проведении валютных операций по аккредитиву, с использованием банковских карт, по кредитным договорам.

К мерам стимулирования внешней торговли государств-участников ТС/ЕЭП следует отнести и выведение внешнеторговых сделок суммой менее 50 тысяч долларов США из-под валютного контроля³.

Обратный, рестриктивный, вектор развития валютного контроля в России был обозначен Феде-

¹ Правовую основу интеграционных процессов в валютной сфере в ЕвразЭС/ТС/ЕЭП составляют:

- Концепция сотрудничества государств - членов Евразийского экономического сообщества в валютной сфере от 22 июня 2005 г.; Соглашение о сотрудничестве в области организации интегрированного валютного рынка государств-членов Евразийского экономического сообщества от 25 января 2006 г.; Соглашение об основополагающих принципах валютной политики государств - членов Евразийского экономического сообщества по регулированию и контролю операций, связанных с движением капитала от 11 декабря 2009 г.; Рекомендации по гармонизации законодательства государств-членов ЕвразЭС в сфере валютного регулирования и контроля от 6 апреля 2010 г.; Соглашения о согласованных принципах валютной политики от 9 декабря 2010 года; Договор о согласованной валютной политике государств-участников Соглашения о согласованных принципах валютной политики от 9 декабря 2010 года; Договор о взаимодействии уполномоченных органов государств-участников Соглашения о согласованных принципах валютной политики от 9 декабря 2010 года, осуществляющих валютный контроль от 15 декабря 2011 г.; Рекомендации по приведению национального законодательства Республики Беларусь, Республики Казахстан, Российской Федерации в соответствие с Соглашением о согласованных принципах валютной политики от 9 декабря 2010 г. (от 21 ноября 2012 г.).

- Правовую базу ПОД/ФТ в ЕЭП составляют: Договор о порядке перемещения физическими лицами наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза от 5 июля 2010 года; Договор о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза от 19 декабря 2011 г.

² В рамках политики упрощения процедур валютного контроля, имеющей целью улучшение инвестиционного климата в России, ФТС России обращало внимание участников внешнеэкономической деятельности, что при подаче декларации на товары в электронной форме не требуется предоставление паспорта сделки, при этом его номер следует указывать в декларации. Таким образом, требование о представлении паспорта сделки в таможенный орган сохраняется только при подаче декларации на товары и документов на бумажном носителе (Информация ФТС от 13 декабря 2012 г.).

³ До принятия Инструкции Банка России №138-И – суммы равной или менее 5000 долларов США.

ральным законом № 406-ФЗ⁴ от 06.12.2011, внесшим поправки в закон о валютном регулировании и валютном контроле.

Безусловно, основанием ужесточения валютного законодательства и ответственности за его нарушение следует признать обрушившийся на экономику в 2009 году и все продолжающийся процесс оттока капитала из страны. По оценкам Банка России, в 2012 году он составил 56 млрд долларов. Именно поэтому в валютной сфере ужесточение коснулось прежде всего обязанности репатриации валютной выручки и ответственности за ее неисполнение.

С целью более широко очертить круг лиц, на которые распространяются ограничения на распоряжение валютными ценностями, понятие «резидент» было расширено. Были добавлены новые ситуации, требующие составления паспорта сделки.

При этом Федеральным законом №134-ФЗ⁵ была ужесточена уголовная ответственность за нарушение обязанности репатриации валютной выручки: в ст. 193 УК РФ установлена ответственность за неисполнение обязанности репатриации не только иностранной валюты (как было ранее), но и рублей; кроме того, к уголовной ответственности могут быть привлечены теперь не только руководители организаций, но и иные лица, от которых зависело исполнение обязанности репатриации; максимальный срок лишения свободы повышен до 5 лет. Также введена новая статья 193.1.



«Совершение валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации на счета нерезидентов с использованием подложных документов»⁶.

Иную ситуацию мы наблюдаем в Казахстане. До недавних пор валютное законодательство Казахстана отличалось существенными ограничениями. Однако, Законом Республики Казахстан от 6 января 2012 года № 530-IV внесены либеральные изменения в национальное валютное законодательство, в том числе:

- исключен паспорт сделки как документ, необходимый для таможенного оформления, и введена для целей контроля над выполнением требования репатриации процедура учетной регистрации внешнеторгового контракта⁷;
- упрощена процедура получения лицензии на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой;
- установлены единые сроки для обращения за регистрацией и уведомлением в случаях, когда режим валютного регулирования распространился на валютный договор в процессе исполнения обязательств по договору.

В целях реализации норм закона Национальным банком Республики Казахстан разработаны Правила осуществления экспортно-импортного валютного контроля и получения резидентами учетных номеров контрактов по экспорту и импорту (№ 42 от 24 февраля 2012 года). Правила предусматривают порядок расчета срока репатриации валюты самим резидентом.

Таким образом, можно отметить очевидный тренд на либерализацию валютного законодательства в Казахстане, хотя, надо сказать, отток капитала не является для соседнего государства такой острой проблемой, как для России.

⁴ Федеральный закон от 06.12.2011 № 406-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» в части упрощения процедур валютного контроля» // «Собрание законодательства РФ», 12.12.2011, № 50, ст. 7348.

⁵ Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» // «Собрание законодательства РФ», 01.07.2013, № 26, ст. 3207.

⁶ См. по этому вопросу: Хаменушко И.В., Овчарова Е.В. Тихая контрреволюция в валютной сфере: борьба с утечкой капитала или контроль ради контроля? / URL: <http://zakon.ru/Blogs/OneBlog/5578> (дата обращения: 22.12.2013).

⁷ Процедура учетной регистрации контракта представляет собой присвоение контракту учетного номера с проставлением его реквизитов на внешнеторговом контракте. При этом учетный номер контракта сохранил в себе все признаки номера паспорта сделки.

Административная ответственность за необеспечение репатриации национальной и иностранной валюты (предусмотрена ст. 187 КоАП РК), уголовная ответственность (предусмотрена статьей 213 УК РК) за невозвращение руководителем из-за границы средств в национальной и иностранной валюте конструктивно и по правовым последствиям практически идентичны аналогичным российским нормам до внесения в них изменений в 2012 году.

Особенностью законодательства Беларуси (важный момент в контексте нашей темы) является выделение в качестве одной из целей валютного контроля предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и иной экстремистской деятельности.

Валютное законодательство Республики Беларусь, как и когда-то российское, разделяет валютные операции, проводимые между резидентами и нерезидентами, на два вида:

- а) текущие валютные операции;
- б) валютные операции, связанные с движением капитала.

На операции движения капитала распространяется *разрешительный порядок* их осуществления: резиденты осуществляют валютные операции, связанные с движением капитала, на основании разрешений Национального банка.

Кроме того, в Беларуси до сих пор действует валютное ограничение в виде обязательной продажи валютной выручки. Несмотря на эти ограничения, в сфере валютного контроля внешнеэкономических сделок имеют место упрощения. Так, в Республике Беларусь Указом Президента №104 от 19 февраля 2009 года упрощен порядок проведения и контроля внешнеэкономических операций. Существующий достаточно формализованный механизм оформления паспорта сделки заменен процедурой *регистрации сделки в банке по заявительному принципу*.

Термин «репатриация валюты» не используется в законодательстве Республики Беларусь, однако требование по «возврату валюты» по сути тождественно российскому и казахстанскому.

Таким образом, несмотря на то, что требование репатриации валюты есть во всех государствах-участниках ТС/ЕЭП, судя по всему, ни в одной из них оно не является эффективным.



Созданная в 2010 году единая таможенная территория быстро стала идеальной схемой для перевода средств в офшоры благодаря отсутствию пограничного контроля на территории стран-участников Таможенного союза (ТС). Если в 2011 году для вывода денег из страны использовались в основном фиктивные поставки из Беларуси, то в 2012 году к процессу подключился и второй участник ТС – Казахстан.

В рамках ТС не действует таможенный контроль – импортерам не нужно декларировать товар и оформлять на российской таможне таможенную декларацию, подтверждающую наличие товара. В случае с Беларусью и Казахстаном импортеру достаточно представить товарно-транспортную накладную, которая никем не заверяется и в лучшем случае содержит информацию о весе ввозимого товара. Ситуация осложняется еще и тем, что с казахстанской стороны проконтролировать российских лжеэкспортеров вообще невозможно из-за отсутствия единой базы внешнеэкономических операций, как, например, в Беларуси.

Реакцией Банка России на данную ситуацию явились письма №104-Т и №110-Т⁸.

В этих письмах Банк России указывает на то, что из имевшего место в 2012 году оттока капитала из страны в размере \$ 56 млрд «утекло» через внешнеэкономические операции с экспортерами из Республики Беларусь \$ 15 млрд, а через внешнеэкономические операции с казахстанскими экспортерами – \$ 10 млрд.

Денежные средства за импортированные из Беларуси и Казахстана товары были перечислены из России на счета, открытые в иностранных банках, находящихся за пределами территорий Республики Беларусь и Республики Казахстан.

Банк России указывает, что действительными целями таких операций могут являться легализа-

⁸ См.: Письмо Банка России от 10 июня 2013 г. №104-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов» и Письмо Банка России от 19 июня 2013 г. №110-Т с аналогичным названием.

ция (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и другие противозаконные цели. При этом Банк России указывает на риск вовлечения кредитной организации и ее сотрудников в осуществление операций, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

Получается, банкам, чтобы выполнить указания Центрального банка, придется у всех клиентов, совершающих внешнеторговые сделки с Казахстаном и Беларусью, запрашивать дополнительные документы, подтверждающие реальность поставки товара.

Таким образом, требование о репатриации валюты как элемент валютного контроля не выполняет возлагаемую государствами на него задачу в виде сдерживания оттока капитала. Напротив, уязвимости системы валютного контроля в ЕЭП способствуют организации несложных схем вывода капитала в офшоры, в том числе в целях отмывания преступных доходов.

Внешнеторговые операции давно являются предметом пристального интереса ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ. Так, в 2007 году ФАТФ представил типологический отчет «Отмывание денег с использованием карусельной схемы уклонения от НДС» на примере государств ЕС, а также Мексики и Украины⁹. В 2009 году Рабочей группой ЕАГ по типологиям был представлен доклад «Использование внешнеторговых операций для легализации преступных доходов»¹⁰. Материалы для исследования были представлены подразделениями финансовой разведки Российской Федерации (член ЕАГ), Беларуси (член ЕАГ), Кыргызской Республики (член ЕАГ), Украины (наблюдатель ЕАГ), Турции (наблюдатель ЕАГ), Словении и Эстонии.

Ситуация, имеющая место в ЕЭП, способствует тому, чтобы подразделения финансовой разведки и центральные банки внимательно отнеслись к выявлению типологии отмывания преступных доходов через внешнеторговые сделки между государствами-участниками ЕЭП и выработке мер



⁹ URL: http://eurasiangroup.org/ru/news/typ_carousel.pdf (дата обращения: 12.05.2014).

¹⁰ URL: http://eurasiangroup.org/restricted/typ_report_1_.doc (дата обращения: 12.05.2014).

противодействия данному процессу, что особенно важно в условиях ожидаемого начала функционирования с 1 января 2015 года Евразийского экономического союза.

Интенсификация интеграционных процессов в ЕЭП, происходящая на фоне экономического кризиса, диктует необходимость согласованной работы, информационного взаимодействия таможенных органов, налоговых органов, национальных банков и подразделений финансовой разведки трех стран в направлении решения задач противодействия незаконным трансграничным финансовым операциям.

Варианты решения указанной проблемы предлагаются самые разные. Например, обсуждается возможность присутствия российских таможенников на всей границе ТС как средство решения проблемы «серого» импорта и фиктивного оттока капитала из России¹¹.

Требуется разработка унифицированных требований учета валютных операций и валютного контроля, в том числе по информационному взаимодействию уполномоченных органов государств – членов Таможенного союза в части валютного контроля внутри ТС (обмен информацией между центральными банками, налоговыми и таможенными органами, подразделениями финансовой разведки участников объединения)¹².

Начальник Управления торговых ограничений, валютного и экспортного контроля (УТОВиЭК) ФТС России П. Баклаков отмечает, что ситуация в

сфере информационного взаимодействия в странах-партнерах по Таможенному союзу различается. Так, Беларусь располагает автоматизированной системой ведения информационного ресурса бланков документов, содержащей усеченную информацию о выданных товаротранспортных накладных. Однако этих сведений недостаточно как для использования при проведении проверочных мероприятий, так и для формирования доказательной базы по административным и уголовным делам. При этом по заключению ГТК Беларуси, товаротранспортные накладные не могут подтверждать факт перемещения товаров во взаимной торговле. Они всего лишь отражают их отгрузку. Кроме того, в указанных статистических формах нет точных сведений о российских контрагентах по сделкам с резидентами Республики Беларусь. В то же время в Казахстане вообще отсутствуют информационные ресурсы, позволяющие проверять достоверность и подлинность казахских товаротранспортных накладных¹³.

В этой ситуации поиск путей противодействия белорусским и казахстанским «каналам» оттока капитала стал одним из главных направлений работы правоохранительных органов, которая ведется на площадке Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям под председательством помощника Президента РФ Евгения Школова. Хочется думать, что уже в текущем году будут приняты результативные меры по решению вышеуказанных проблем.

¹¹ URL: http://forbes.kz/process/expertise/fiktivnyiy_brak (дата обращения: 12.05.2014).

¹² URL: sdo.rea.ru/cde/conference/9/file.php?fileId=24 (дата обращения: 12.05.2014).

¹³ URL: <http://www.tks.ru/reviews/2014/01/04/01> (дата обращения: 12.05.2014).

ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В СФЕРЕ ПОД/ФТ

ИФЭБ «МИФИ»: ОБЪЯВЛЕН СТАРТ НОВОГО НАБОРА

В начале текущего года МУМЦФМ совместно с заинтересованными подразделениями финансовой разведки стран Евразийской группы приступил к формированию группы абитуриентов для целевого обучения в Институте финансовой и экономической безопасности «МИФИ»

Константин Геннадьевич Сорокин,
советник Департамента образования и науки МУМЦФМ

Институт финансовой и экономической безопасности (ИФЭБ) был создан по инициативе Росфинмониторинга на базе Национального исследовательского ядерного университета «МИФИ» с целью подготовки высококвалифицированных кадров, ориентированных на работу в системе финансовой разведки. Сегодня выпускники ИФЭБ по праву занимают достойное место в рядах службы и вносят неоценимый вклад в ее работу.

Подготовка кадров для зарубежных подразделений финансовой разведки (ПФР) является одним из приоритетных направлений оказания технического содействия Российской Федерацией государствам

формата СНГ/ЕАГ. Ключевой структурой в вопросе подготовки кадров для партнеров России по СНГ и ЕАГ – Евразийской группе по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма – является Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦФМ). В настоящее время в рамках реализуемого с 2009 года МУМЦФМ на базе ИФЭБ проекта по программам высшего профессионального образования обучается 35 граждан зарубежных государств – Армении, Беларуси, Казахстана, Китая, Кыргызстана, Молдовы, Таджикистана, Украины. Направленные зарубежными ПФР специалисты приобретают крайне дефицитную и востребованную специальность – «Информационно-аналитические системы безопасности» со специализацией «Информационная безопасность финансовых и экономических структур». Общее число зарубеж-

ных выпускников программы составляет 13 человек. В текущем году ожидается выпуск еще 10 специалистов.

По отзывам коллег из зарубежных ПФР, куда трудоустроены выпускники ИФЭБ, подготовленные в ИФЭБ специалисты – это высококлассные профессионалы, обладающие очень востребованной профессией и вносящие ценный вклад в дело укрепления национальных систем ПОД/ФТ государств Евразийского региона. Нужно отметить, что в большинстве государств ЕАГ подготовка по специальности, реализуемой на базе ИФЭБ, пока не ведется.

В процессе обучения студентов широко используются самые современные образовательные средства и технологии, в том числе система видеоконференцсвязи ЕАГ (ВКС). Данная система, оператором которой также является МУМЦФМ, позволяет оперативно осуществлять взаимодействие между национальными ПФР и иными государствен-

ными органами, проводить в режиме реального времени совещания, круглые столы, обучающие мероприятия. В настоящее время к системе ВКС подключены Беларусь, Казахстан, Россия, Таджикистан и Узбекистан. Планируется дальнейшее расширение системы ВКС и ее более глубокая интеграция в учебный процесс ИФЭБ.

В течение марта-мая 2014 г. посредством системы видеоконференцсвязи ЕАГ (ВКС) и системы Skype состоялись собеседования преподавателей МИФИ по профильным предметам (математика, физика) с кандидатами, отобранными ПФР для поступления в ИФЭБ. Практически все отобранные кандидаты рекомендованы к сдаче вступительных экзаменов.

Ребятам, которые уже в июне приедут в Москву, предстоят трудные вступительные испытания, тяжелая, но интересная учеба, а после ее успешного завершения – очень ответственная работа.

Пожелаем им удачи!

Повышение квалификации кадров в сфере ПОД/ФТ

В настоящее время возникла необходимость в систематизации имеющегося опыта подготовки кадров в сфере ПОД/ФТ и повышении квалификации преподавателей образовательных организаций. В соответствии с решением совместной коллегии Росфинмониторинга и ФСКН России, в конце марта 2014 г. в МУМЦФМ прошел учебный курс по дополнительной профессиональной программе «Повышение квалификации кадров в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма». В качестве слушателей были приглашены преподаватели вузов ФСКН России и Московского университета МВД России, задействованные в обучении оперативных сотрудников правоохранительных органов.

В ходе обучения рассмотрены вопросы совершенствования национального законодательства, межведомственного взаимодействия, использования инструментов финансового мониторинга в борьбе с коррупцией. Слушателям перед началом занятий предоставлен доступ к электронным учебным курсам, разработанным МУМЦФМ («Международные стандарты по ПОД/ФТ/ПРОМУ», «Методология оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективно-



сти систем ПОД/ФТ» и др.), а также необходимая учебно-методическая литература.

Разработка и реализация образовательных программ, основанных на комплексной и актуализированной зарубежной и отечественной практике организации противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, позволяет осуществлять подготовку высококвалифицированных кадров для национальной антиотмывочной системы.

СЕМИНАРЫ В МУМЦФМ ДЛЯ СПЕЦИАЛИСТОВ БАНКА РОССИИ

*Анна Викторовна Булаева,
координатор Департамента образования и науки МУМЦФМ*



22 и 24 апреля 2014 года на базе Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (далее – МУМЦФМ) состоялись семинары по вопросам правоприменения Федерального закона Российской Федерации от 28.06.2013 № 134-ФЗ.

Обучение прошли специалисты департамента финансового мониторинга и валютного контроля, департамента национальной платежной системы, надзора за системно значимыми кредитными ор-

ганизациями, главной инспекции, юридического управления, главного управления безопасности и защиты информации Банка России, а также сотрудники главного управления Банка России по Центральному федеральному округу.

Преподавателями выступили сотрудники Управления по противодействию финансированию терроризма, юридического Управления и Управления макроанализа и типологий Росфинмониторинга с большим опытом работы в сфере ПОД/ФТ.

Целью семинаров являлось повышение осведомленности участников семинара об основных

изменениях в антиотмывочном законодательстве Российской Федерации по следующим вопросам:

- основные положения Федерального закона от 28.06.2013 №134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям». Актуальные вопросы правоприменения;
- итоги сотрудничества банков с Росфинмониторингом, вопросы взаимодействия Банка России и Росфинмониторинга;
- рекомендации по практическому применению новых положений антитеррористического законодательства, введенных 134-ФЗ, регламентирующих процедуру замораживания (блокирования) активов террористов и экстремистов.

Всеми участниками семинара было отмечено: полученные знания позволят повысить эффективность профессиональной деятельности в целях ПОД/ФТ. Также многие слушатели подчеркнули, что уровень их подготовки был достаточен для восприятия информации, однако некоторые участники озвучили необходимость специальной подготовки перед семинаром, в связи с чем им потребуются дополнительные знания по тематике ПОД/ФТ. Слушателями была определена тематика учебных мероприятий, которые, по их мнению, помогут с пользой пройти обучение для дальнейшего совершенствования практической работы:

- полномочия и ответственность компетентных органов, практика их применения;
- современные вызовы и угрозы, электронные деньги, новые методы платежей;
- основные причины вывода денежных средств за рубеж и меры по их устранению;
- выявление нарушений коррупционного характера в финансовой сфере.

По результатам обучения 60 сотрудников Банка России получили свидетельства о прохождении обучения в объеме 8 академических часов.

29 мая 2014 года на базе МУМЦФМ состоялся семинар «Надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций» для сотрудников департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России.

Цель семинара – повышение уровня знаний, необходимых при осуществлении надзора за деятельностью некредитных финансовых организаций, информирование сотрудников Банка России о взаимодействии Росфинмониторинга и некредитных финансовых организаций в сфере ПОД/ФТ.

На семинаре были рассмотрены практические аспекты организации и осуществления внутреннего контроля в некредитных финансовых организациях, требования к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, вопросы оценки и обоснования уровня риска клиента, квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственными за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления. Особое внимание было уделено требованиям к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях, требованиям по формированию и направлению в уполномоченный орган сообщений об операциях, подлежащих контролю.

Сотрудники Управления организации надзорной деятельности Росфинмониторинга в рамках семинара раскрыли рекомендации по организации проверочных мероприятий некредитных финансовых организаций с учетом риск-ориентированного подхода и вопросы взаимодействия Росфинмониторинга и некредитных финансовых организаций в сфере ПОД/ФТ.

Сотрудники Управления макроанализа и типологий Росфинмониторинга в рамках семинара проинформировали о результатах анализа информации, поступающей в Росфинмониторинг от некредитных финансовых организаций, проблемах выявления операций, связанных с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма.

По результатам обучения 30 сотрудников Банка России получили свидетельства о прохождении обучения в объеме 8 академических часов.

Проведенные семинары способствовали развитию сотрудничества и взаимодействия между Банком России и Росфинмониторингом.

СОВЕЩАНИЕ ПО ВОПРОСАМ РАЗРАБОТКИ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ И ПОДГОТОВКИ КАДРОВ ДЛЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ И ЗАСЕДАНИЕ СОВЕТА СЕТЕВОГО ИНСТИТУТА В СФЕРЕ ПОД/ФТ

Екатерина Владимировна Ледеяева,
координатор Департамента образования и науки МУМЦФМ,
кандидат педагогических наук

Национальная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) представляет собой многоуровневую институционально-организационную структуру, основу которой составляют федеральные органы государственной власти, непосредственно участвующие в противодействии ОД/ФТ, и организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом. Совокупные показатели потребностей национальной системы ПОД/ФТ в кадровом обеспечении формируются за счет обобщения данных о потребностях каждого из этих элементов. Фактически, в настоящее время сформирован целый сектор экономики, организации которого заинтересованы в подготовке специалистов по финансовому мониторингу.

29 мая 2014 г. в Росфинмониторинге состоялось совещание по вопросам разработки профессиональных стандартов и подготовки кадров для национальной системы ПОД/ФТ. В совещании под председательством директора Федеральной службы по финансовому мониторингу Ю.А. Чиханчина приняли участие представители госорганов, ведущих министерств и ведомств – Минобрнауки, Минтруда, МВД, ФСБ, ФСКН, ЦБ, ФАНО, а также руководители МРУ Росфинмониторинга и 15 образовательных и научных организаций – участников сетевого Института в сфере ПОД/ФТ.

Межведомственное взаимодействие и совместная работа Росфинмониторинга с государственными органами и частным сектором диктуют необходимость разработки единых стандартов и выработки общих подходов и требований к специалистам системы финансового мониторинга. Поэтому основной целью совещания было обсуждение вопросов о создании системы подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров, занятых в сфере ПОД/ФТ, и разработка профессиональных стандартов для работников этой сферы.

В ходе совещания заместитель директора Росфинмониторинга В.И. Глотов отметил важность и необходимость создания профессиональных стандартов, так как они обеспечат взаимосвязь между профессиональной подготовкой кадров в сфере ПОД/ФТ и требованиями государственных органов и частных организаций, работающих в этой системе. Также В.И. Глотов подчеркнул: *«Совершенствуя систему кадрового обеспечения необходимо последовательно повышать квалификационные требования к специалистам, занятым в этой области, распространяя их не только на базовые знания в сфере экономики, юриспруденции или электронных технологий, но и предусматривая наличие специальных навыков и компетенций в сфере ПОД/ФТ, полученных в рамках профильных учебных курсов и программ высшего образования»*. С этой целью первоочередным вопросом становится разработка профессионального стандарта специалиста по финансовому мониторингу.

Участники совещания согласились с тем, что создание профессиональных стандартов должно стать первым шагом, так как в дальнейшем их положения найдут свое отражение в образовательных стандартах, в профилях подготовки, станут основой для разработки программ повышения квалификации уже работающих специалистов.

Таким образом, будет заложена основа создания в России системы подготовки уникальных специалистов в области финансового мониторинга. Реализация этих задач требует межведомственного взаимодействия и объединения усилий всех субъектов системы ПОД/ФТ.

Важно отметить, что сегодня уже сделаны первые шаги в этом направлении. Одним из них является подписание в декабре 2013 г. Соглашения о создании сетевого Института в сфере ПОД/ФТ.

Другим важным шагом в решении вопроса подготовки специалистов по финансовому мониторингу стало создание в январе 2014 г. Межведомственной рабочей группы с участием Росфинмониторинга, Минобрнауки и ФАНО. Одним из результатов ее работы во взаимодействии с Министерством труда стало включение в график разработки профессиональных стандартов в сфере ПОД/ФТ.

При этом в ходе совещания было отмечено, что профстандарты должны не только быть актуальными на момент разработки, но и учитывать предполагаемые изменения в ближайшем будущем. Это связано с высокой степенью открытости российской экономики и дальнейшей интеграцией России в международную экономическую систему, что сопровождается появлением новых вызовов и угроз национальной безопасности.



Поэтому очень важно, чтобы в подготовке профстандартов приняли участие все субъекты системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, в том числе надзорные, правоохранительные органы, банки, страховые, микрофинансовые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг и другие организации, задействованные в сфере ПОД/ФТ. В.И. Глотов: «... **Мы должны понимать, что от этого, в конечном счете, зависит, какого профессионала мы получим, и с кем нам предстоит работать. Мы должны понимать уникальность этих специалистов, от качества подготовки которых во многом будет зависеть экономическая и национальная безопасность нашей страны.**».

Для решения поставленных задач будет создана рабочая группа по подготовке профстандартов, в которую войдет группа экспертов из числа наиболее опытных и высококвалифицированных работников каждой сферы.

Разработанные профстандарты будут способствовать обеспечению взаимодействия сферы труда и системы образования, а именно – согласованию требований рынка труда и развития сферы профессионального образования. Они могут быть использованы участниками сетевого Института и другими образовательными организациями, что создаст условия для качественной подготовки профессиональных кадров.

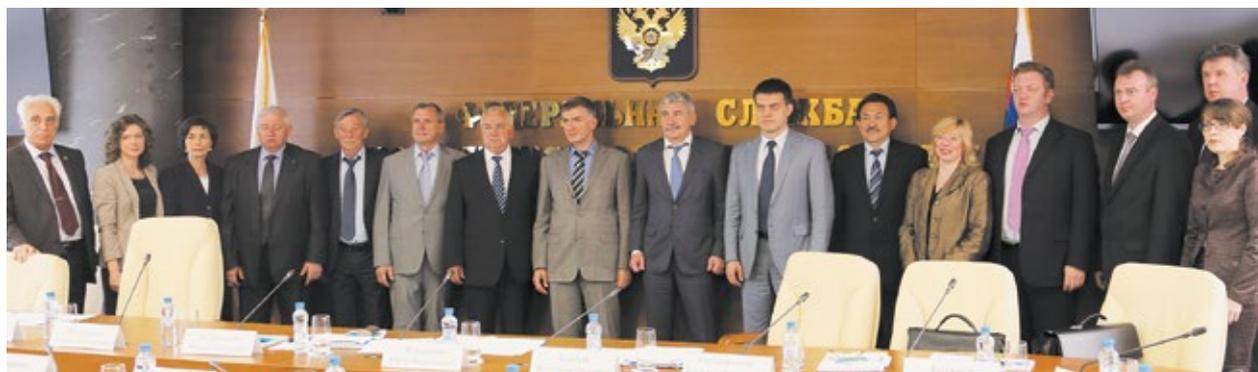
Подготовка профстандартов – это длительный и кропотливый труд, который требует серьезных усилий, а также решения организационных вопросов, соблюдения установленной процедуры, который еще предстоит пройти, прежде чем мы получим многофункциональный нормативный документ, определяющий квалификационный уровень работника системы ПОД/ФТ и требования к новой профессиональной области – финансовому мониторингу.

После совещания работа была продолжена уже в формате заседания Совета сетевого Института в сфере ПОД/ФТ. Участники включились в активную работу и обсуждение вопросов по реализации решений, принятых на совещании по созданию сетевого Института 5 декабря 2013 г. и касающихся направлений его деятельности.

В рамках заседания Совета состоялось обсуждение плана работы Института и предложений, поступивших от его участников. Образовательные и научные организации обменялись опытом, рассказали про имеющиеся и созданные на их базах профильные подразделения, отвечающие за подготовку кадров и проведение научных исследований в сфере ПОД/ФТ. Участники заседания подтвердили необходимость дальнейшей совместной работы по развитию сетевого Института в сфере ПОД/ФТ, включая разработку и реализацию совместных образовательных программ.

Организация взаимодействия между членами Института возложена на Международный учебно-методический центр финансового мониторинга – МУМЦФМ, который координирует работу Института, сопровождая его деятельность и обеспечивая решение текущих вопросов. Генеральный директор МУМЦФМ В.В. Овчинников призвал участников заседания к совместной ответственной работе и эффективному взаимодействию в интересах системы ПОД/ФТ по обеспечению ее современными специалистами.

Созданное объединение ведущих образовательных и научных организаций – сетевой Институт в сфере ПОД/ФТ – призван стать научно-образовательным центром по подготовке высококвалифицированных кадров, специалистов, способных выявлять и предотвращать риски и угрозы национальной безопасности нашей страны, тем самым работая на укрепление международного авторитета России.



ВИДЕОКОНФЕРЕНЦСВЯЗЬ

ОБЗОР ОСНОВНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ВКС В ПЕРВОМ ПОЛУГОДИИ 2014 ГОДА

В первом полугодии 2014 г. Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦФМ) в рамках реализации годового плана Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) провел ряд мероприятий с использованием системы видеоконференцсвязи ЕАГ (ВКС)

*Константин Геннадьевич Сорокин,
кандидат экономических наук*

Обучающие мероприятия

Данные мероприятия, организованные МУМЦФМ с привлечением ведущих экспертов Росфинмониторинга, государственных надзорных и правоохранительных органов, частного сектора, были ориентированы на ознакомление целевой аудитории из стран ЕАГ с международными стандартами в сфере ПОД/ФТ, изменениями в законодательстве Российской Федерации, в том числе с целью имплементации международных стандартов в сфере ПОД/ФТ.

В рамках семинара **«Новые способы платежей. Национальная платежная система»**, прошедшего 27-28 февраля с.г., слушатели

ознакомились с современной моделью национальной платежной системы России и новыми платежными технологиями. В качестве преподавателя на семинар был приглашен заместитель начальника департамента международных расчетов дирекции расчетного обслуживания государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» Валерий Алексеевич Лопатин.

Особый интерес слушателей вызвала тема интеграции в единую информационную среду баз данных государственных органов и финансовых институтов, дистанционное предоставление го-

сударственных и финансовых услуг, в том числе с использованием Универсальной электронной карты. В ходе мероприятия слушатели имели возможность задать вопросы практического и теоретического плана, а также ознакомиться с практическими аспектами деятельности субъектов национальной платежной системы России. Слушателей из стран ЕАГ особенно заинтересовало отличие в статусе банковских платежных агентов и операторов по приему платежей наряду с особенностями нормативного регулирования деятельности субъектов национальной платежной системы России. Отдельное внимание в рамках семинара было уделено т.н. криптовалютам.

Целями и задачами обучения в рамках семинара **«Международные стандарты в сфере ПОД/ФТ: сотрудничество и координация»**, прошедшего 17 и 20 марта с.г. и ориентированного на представителей правоохранительных органов, были определены в т.ч. повышение осведомленности участников об изменениях в Рекомендациях ФАТФ и их влиянии на национальные системы ПОД/ФТ, формирование у слушателей системы теоретических знаний и практических умений в области ПОД/ФТ, необходимых для выявления, раскрытия и расследования преступлений, связанных с ОД и ФТ. Преподавателями на данном семинаре выступили ведущие эксперты Росфинмониторинга, специализирующиеся в профильных областях. В ходе семинара были подробно рассмотрены такие темы, как правовые и организационные основы ПОД/ФТ, взаимодействие правоохранительных органов и подразделений финансовой разведки (ПФР) по вопросам проведения расследований, связанных с отмытием преступных доходов и финансированием терроризма, особенности финансовых расследований по линии противодействия финансированию терроризма и экстремизма, вопросы международного сотрудничества. Слушатели имели возможность задать вопросы экспертам-практикам Росфинмониторинга и ознакомиться с профильным опытом Российской Федерации по охватываемому семинаром комплексу вопросов.

В ходе семинара **«Международные стандарты в сфере ПОД/ФТ: базовые принципы для частного сектора»**, прошедшего 18-19 марта с.г., один из ведущих экспертов частного сектора, президент Ассоциации «Электронные деньги», член экспертно-консультативного совета

при Межведомственной комиссии Росфинмониторинга Виктор Леонидович Достов выступил со специально разработанной по просьбе МУМЦФМ пилотной обучающей программой, направленной на ознакомление участников частного сектора стран ЕАГ с последними тенденциями и спецификой имплементации Международных стандартов в сфере ПОД/ФТ. Особый акцент был сделан на новые способы платежей и криптовалюты. В заключительной части семинара все желающие получили возможность задать вопросы В.Л. Достову, являющемуся постоянным участником консультаций с частным сектором ФАТФ. Принявший участие в мероприятии президент ФАТФ В.П. Нечаев отметил актуальность проработки вопроса распространения надзора по линии ПОД/ФТ на т.н. криптовалюты и обсудил с участниками семинара и В.Л. Достовым практические аспекты работы «обменных пунктов», позволяющих обменивать один вид криптовалюты на другой, и перспективы распространения надзора за данным видом деятельности. Участники семинара поблагодарили В.Л. Достова за интересное выступление и высказались за проведение дополнительных обучающих семинаров для представителей частного сектора, а также за проведение тематического круглого стола в конце 2014 г. по криптовалютам и новым способам платежей.

На семинаре-практикуме **«Методы сбора, обработки и использования информации из открытых источников для проведения финансовых расследований (интернет-разведка)»**, проведенном в период с 10 по 13 марта с.г., преподавателем выступил генеральный директор ЗАО «ИНФОРУС» кандидат физико-математических наук Андрей Игоревич Масалович. Руководителям и специалистам государств ЕАГ был предложен спектр решений, позволяющих обеспечить наиболее эффективное использование возможностей сети Интернет, а также организовать комплексную реализацию задач мониторинга информации. Обучающимся продемонстрировали на реальных примерах использование аналитических технологий и приемов интернет-разведки в реальных поисковых задачах, что позволило привить слушателям навыки в практическом применении полученных знаний.

В рамках семинара **«Надзор в сфере ПОД/ФТ»**, проведенном 31 марта и 1 апреля с.г., ведущие эксперты Росфинмониторинга ознакомили участников со спецификой и практическими



аспектами применения Рекомендаций ФАТФ в целях осуществления надзора в сфере ПОД/ФТ, рассказали о прошедших законодательных изменениях. Данный семинар предшествовал организованному ПФР Таджикистана в режиме ВКС круглому столу по теме «Надзор в сфере ПОД/ФТ с участием кредитных организаций и участников рынка ценных бумаг», прошедшему 4 апреля с.г. На этом мероприятии участники ознакомились с институтами и законодательством национальной системы ПОД/ФТ Таджикистана, прошедшими и планируемыми изменениями, обсудили особенности имплементации международных стандартов ФАТФ в государствах Евразийского региона. С российской стороны в круглом столе приняли участие представители Банка России. Особый интерес участников вызвала проблематика реализации норм Кодекса об административных правонарушениях и полномочия ПФР в этой части.

Логичным завершением краткосрочных семинаров стал более длительный курс, проведенный с 31 марта по 9 апреля в режиме ВКС для

стран ЕАГ и ориентированный на повышение квалификации сотрудников государственных органов и частного сектора. В очном режиме среди участников мероприятия был представлен профессорско-преподавательский состав образовательных организаций, подведомственных МВД России и ФСКН России. В дистанционном режиме посредством ВКС прошли обучение сотрудники правоохранительных, надзорных и иных заинтересованных государственных органов из стран ЕАГ. Слушатели получили обширный объем знаний, начиная от особенностей проведения финансовых расследований по линии незаконного оборота наркотических средств и преступлений, связанных с финансированием терроризма, и заканчивая типологиями совершения коррупционных преступлений и моделью работы национального центра оценки рисков ОД/ФТ, созданного на базе Росфинмониторинга. Преподавателями выступили ведущие эксперты профильных управлений Росфинмониторинга, Научно-исследовательского института Академии Генеральной прокуратуры России, других государственных органов.

Мероприятия по линии Института финансовой и экономической безопасности МИФИ (ИФЭБ)

Данные мероприятия были ориентированы:

- на информирование стран об особенностях приема в ИФЭБ кандидатов, направляемых заинтересованными ПФР в порядке целевого обучения;
- на вопросы организации и прохождения практики в ПФР направивших стран, дипломного проектирования студентов;
- на вопросы текущего контроля успеваемости студентов;
- на выявление потребностей стран в обучении, организуемом ИФЭБ с использованием системы ВКС.

Отдельно нужно отметить традиционный ежегодный день открытых дверей МУМЦФМ в режиме ВКС для студентов ИФЭБ и ПФР государств ЕАГ, в рамках которого участники ознакомились с деятельностью МУМЦФМ, включая такие проекты, как система видеоконференцсвязи (ВКС), подготовка кадров на

базе Института финансовой и экономической безопасности (МИФИ), издание журнала «Финансовая безопасность».

Интегрирование в контур ВКС Института финансовой и экономической безопасности МИФИ – кузницы кадров для Росфинмониторинга и ПФР государств СНГ/ЕАГ, обладающего значительным потенциалом, позволит в перспективе предложить заинтересованным ПФР перечень курсов, направленных на подготовку специалистов по ключевым направлениям деятельности ПФР. В настоящее время по итогам проведенных сеансов ВКС сформирована и разослана в страны анкета для определения потребностей ПФР в обучении, которое планируется осуществлять с началом нового учебного семестра в сентябре с.г.

Безоговорочную поддержку со стороны МИФИ и государств-участников ЕАГ получила инициатива МУМЦФМ по обсуждению вопросов текущего учебного процесса студентов, обучающихся по целевым направлениям ПФР: успеваемости, прохождения практики, курсового и дипломного проектирования. Принято решение о регулярном проведении двусторонних и многосторонних сеансов ВКС по данному направлению.

Обсуждения, презентации, круглые столы

Круглый стол по вопросу совместной работы по подготовке кадров в сфере ПОД/ФТ между ПФР России и ПФР Казахстана

В мероприятии приняли участие заместитель директора Росфинмониторинга В.И. Готов, председатель Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан Б.Ш. Таджияков, президент ФАТФ В.П. Нечаев, исполнительный секретарь ЕАГ Б.В. Торопов. В рамках данного круглого стола была проведена презентация ведущего учебного заведения Казахстана – Финансовой академии Министерства финансов Республики Казахстан, в ходе которой присутствующие могли ознакомиться с опытом казахской стороны, а казахская сторона более де-

тально ознакомились с российским проектом по созданию сетевого Института в сфере ПОД/ФТ.

Круглый стол по вопросу обсуждения результатов реализованного МУМЦФМ научного исследования на тему «Налоговые преступления как предикатные в отношении отмывания денег: подходы к реализации международных стандартов»

В ходе дискуссии представители НИИ Академии Генеральной прокуратуры России ознакомили коллег с основными доктринальными подходами, су-

ществующими в данной сфере, и обсудили следующие вопросы:

- Допускает ли уголовное законодательство стран признание налогового преступления в качестве предикатного для отмывания преступных доходов?
- Если такое решение на уровне закона принято, то имеется ли судебная практика по делам такой категории? С какими трудностями сталкиваются правоприменители?
- Каким образом устанавливается преступный доход от налогового преступления и как он связан с предметом отмывания преступных доходов?
- Должно ли устанавливаться конкретное имущество, которое незаконно получено в результате налогового преступления, или же достаточно самого факта уклонения от уплаты налога на определенную сумму и сокрытия преступного происхождения незаконного дохода посредством финансовых операций и других сделок с любым имуществом налогоплательщика?
- Возможно ли отмывание преступных доходов на стадии приготовления или покушения на налоговое преступление?
- Если уголовное законодательство не допускает признание налогового преступления в качестве предикатного для отмывания преступных доходов, каковы прогнозы введения такого вида ответственности?

Мероприятие Секретариата ЕАГ, проведенное в преддверии семинара-тренинга для экспертов ФАТФ/ЕАГ/МАНИВЭЛ/МЕНАФАТФ, в период с 10 по 14 марта 2014 года в Москве

Исполнительный секретарь ЕАГ Б.В. Торопов ознакомил участников с концепцией проведения тренинга ФАТФ для оценщиков, запланированного на март 2014 г., особенностями организационной и визовой поддержки мероприятия. Также состо-



ялась презентация возможностей обновленного сайта ЕАГ, включая регистрацию на мероприятия. Были даны разъяснения и ответы на вопросы стран, включая технические аспекты использования новой версии сайта ЕАГ. В завершение представитель МУМЦФМ акцентировал внимание на размещении на официальном сайте ЕАГ электронного учебного курса «Методология оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ» (<http://www.eurasiangroup.org/Methodology/index.html>). Курс предназначен для самостоятельного обучения сотрудников секретариатов региональных групп по типу ФАТФ, а также сотрудников организаций (как государственных, так и представляющих частный сектор), занимающихся проблематикой оценки национальных антиотмывочных систем на соответствие Рекомендациям ФАТФ.

Хочется отметить и перспективы развития данного направления работы МУМЦФМ и стран ЕАГ на ближайшую перспективу. В самое ближайшее время МИФИ завершит обобщение потребностей стран ЕАГ по обучению, которое планирует проводить ИФЗБ в режиме ВКС. Начиная с осеннего семестра представители стран ЕАГ будут иметь возможность дистанционно пройти обучение по наиболее актуальным для ПФР учебным курсам, сформированным по модульному принципу с учетом потребностей ПФР.

Круглый стол по вопросу использования курьерских перевозок наличной валюты в целях финансирования террористической и экстремистской деятельности, состоявшийся 23 мая с.г.

В ходе проведения тематического круглого стола, инициатором которого выступило Управление по противодействию финансированию террориз-

ма Росфинмониторинга, стороны обсудили особенности и практические аспекты имплементации требований Рекомендации ФАТФ 32 – «курьеры наличных». В мероприятии приняли участие представители ПФР и правоохранительных органов Беларуси, Казахстана, России, Таджикистана и Узбекистана. В ходе мероприятия представители стран ознакомили коллег с последними законодательными изменениями и законопроектными инициативами в данной сфере, статистическими данными, провели дискуссию и обмен мнениями по актуальным вопросам практического правоприменения. В фокус обсуждения попали вопросы информационного обмена и межведомственного взаимодействия, вопросы, связанные с функционированием Таможенного союза. Представители Росфинмониторинга обсудили с коллегами ход реализуемого под эгидой ЕАГ типологического исследования, связанного с тематикой круглого стола.

В летний период после завершения в июне с.г. пленарной недели ЕАГ практически в еженедельном режиме запланировано проведение круглых столов в режиме ВКС по актуальным направлениям деятельности ПФР. Обозначены в том числе следующие темы:

- процесс автоматизированного выявления подозрительной деятельности (критерии определения подозрительности, система определения степени риска противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, выявления типичных схем ПОД/ФТ);
- опыт государств-членов ЕАГ по организации и проведению национальной оценки рисков и применения риск-ориентированного подхода, используемые методики выявления и оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма;
- обмен опытом по планированию проверок финансового сектора на основе Системы управления рисками (процесс осуществления проверок, периодичность, использование системы управления рисками при проведении проверок);
- практика взаимодействия ПФР и правоохранительных органов;

- повышение эффективности взаимодействия подразделений финансовой разведки;
- обмен опытом по распространению режима ПОД/ФТ на ломбарды, лиц, осуществляющих лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии, организации, осуществляющие операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями из них, бухгалтерские организации и профессиональных бухгалтеров, лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридической помощи;
- обмен опытом по разработке руководства для субъектов финансового мониторинга по вопросам ПОД/ФТ;
- предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, в рамках Таможенного союза;
- обмен опытом по легализации преступных доходов и финансированию терроризма через организаторов игорного бизнеса и лотерей.

Ожидается продолжение заложенной в прошлом году доброй традиции по защите дипломов выпускниками ИФЭБ в режиме ВКС с участием руководства ПФР государств ЕАГ.

Также планируется развитие инициативы МУМЦФМ по проведению обучающих мероприятий в формате краткосрочных семинаров для ПФР государств ЕАГ по таким темам, как противодействие коррупции, международные стандарты ФАТФ, новые способы платежей, замораживание активов и др.

Особые надежды в плане перспектив развития сотрудничества в формате ВКС возлагаются на включение в контур ВКС ПФР Кыргызстана в лице Учебно-методического центра Государственной службы финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики. Это станет возможным после завершения МУМЦФМ обновления центрального узла системы ВКС.

А уже во второй половине 2014 г. МУМЦФМ планирует совместно с заинтересованными ПФР приступить к формированию плана мероприятий, проводимых по линии ЕАГ с использованием системы ВКС на 2015 г.

ИНСТРУМЕНТЫ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ УЧАСТИЯ РОССИИ В ФАТФ И РГТФ

В преддверии предстоящих для Российской Федерации и партнеров России по ЕАГ процедур оценки национальных систем ПОД/ФТ соответствию международным стандартам в данной сфере на повестке дня появляется ряд новых вопросов. Они связаны, прежде всего, с соблюдением требований 40 Рекомендаций ФАТФ, а также с тем, что в ходе очередного раунда взаимной оценки упор будет делаться (согласно новой Методологии оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ), помимо технического соответствия, и на эффективности национальных систем ПОД/ФТ

*Константин Геннадьевич Сорокин,
кандидат экономических наук*

Само понятие «оценка эффективности» априори подвержено большому влиянию таких факторов, как прошлый профессиональный опыт оценщика, уровень знакомства оценщика с иными доктринальными подходами, отличными от тех, на которых базируется его «домашняя» правовая система, результат обмена мнениями с коллегами. Для оценщика весьма важно не упускать новых тенденций во внешнем информационном окружении.

В ходе прошедшего в Москве с 10 по 14 марта 2014 года семинара-тренинга для экспертов ФАТФ/ЕАГ/МАНИВЭЛ/МЕНАФАТФ по подготовке к новому раунду взаимных оценок национальных систем ПОД/ФТ, организованном Секретариатом ЕАГ и Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга, было обозначено несколько существенных моментов.

Прежде всего, нужно отметить, что помимо оценщиков, согласно процедурам оценки, в странах должны быть подготовлены т.н. обозреватели (reviewers – скорее «рецензенты», – К.С.), кото-

рые могут не иметь опыта взаимных оценок, но должны быть в состоянии проанализировать подготовленный оценщиками проект отчета и дать свои рекомендации и заключение. Эти рекомендации могут быть не приняты оценщиками, но в случае необходимости или запроса страны они должны быть рассмотрены в ходе пленарного заседания при заслушивании отчета по стране. Секретариат ФАТФ предполагает проведение отдельных тренингов для обозревателей. Однако уже сейчас понятно, что странам-участникам ЕАГ целесообразно заняться формированием таких «команд рецензентов» и организовать в т.ч. их межстрановую коммуникацию и специализированную подготовку, не дожидаясь начала оценки.

С учетом того факта, что Россия имеет мощный ресурс – систему видеоконференцсвязи ЕАГ, оператором которой является МУМЦФМ, – российская сторона может организовать (в случае принятия соответствующего решения) программу подготовки как для оценщиков, так и для «рецензентов», а при необходимости и для должностных лиц структур, которые будут непосредственно встречаться с участниками выездной миссии ФАТФ и специалистами частного сектора. Это позволит не только повысить эффективность выездных миссий – поскольку участники встреч «лицом к лицу» будут знать, что конкретно ожидают от той или иной встречи оценщики, но и профессионально подготовиться к ответам на вопросы. Не последнюю роль может сыграть в данном процессе и интеграция ведомственных систем видеоконференцсвязи стран в контур ВКС ЕАГ.

В первом полугодии 2014 года МУМЦФМ провел ряд обучающих семинаров по тематикам, связанным с новыми способами платежей, национальной платежной системой, международными стандартами в сфере ПОД/ФТ для правоохранительных органов и частного сектора, надзорной деятельности. Особый интерес и положительные отзывы участников вызвал курс повышения квалификации, который посредством ВКС читался в течение почти 10 дней. При этом с учетом конкретной специфики и читаемых тем ПФР имело возможность проводить ротацию участников (по темам) и выбирать наиболее актуальные темы для конкретных подразделений. Данная практика, реализуемая МУМЦФМ с 2013 года, имеет безусловный потенциал для подготовки не только сотрудников ПФР и надзорных органов, но также

оценщиков и других специалистов, которые тем или иным образом будут участвовать в процедурах взаимной оценки по линии ФАТФ и РГТФ.

Другим интересным моментом, на который обратили внимание ведущие тренинга ФАТФ в Москве, является Рекомендация 33 – Статистика. Представители ФАТФ отметили, что оценщики, помимо того, что могут рассчитывать на информацию от оцениваемой страны, должны сами быть в состоянии в короткий срок собрать и проанализировать по открытым источникам информации статистические и иные данные, характеризующие оцениваемую страну. При этом список источников может различаться, и оценщикам крайне важно понимать, где и к какой информации обратиться. С этой точки зрения приобретает актуальность подготовка оценщиков и лиц, принимающих участие в оценке, не только по неким унифицированным стандартам сбора, анализа информации и подготовки отчетов (такие стандарты, как отметили представители ФАТФ, порой весьма существенно различаются от страны к стране), но и посредством ознакомления в централизованном порядке в рамках учебных мероприятий с практиками, принятыми в других странах. Здесь же очень важна и практика обмена опытом.

В этой связи одним из актуальных вопросов является отбор и составление для оценщиков источниковой базы (прежде всего по странам СНГ/ЕАГ) на русском и английском языках. По итогам такой работы можно было бы рассмотреть вопрос о подготовке электронного учебного курса по вопросам отбора для оценщиков и обозревателей ключевых российских и зарубежных источников и работе с ними. Особенно это актуально в связи с тем, что оценщики и обозреватели могут иметь различную базовую подготовку и не знать о существовании многих источников, которые были бы им полезны. В 2015-2016 гг. возможно было бы целесообразно рассмотреть вопрос о проведении в формате ВКС обучения оценщиков и обозревателей особенностям написания отчетов: как отмечают представители ФАТФ, в государствах, входящих в СНГ (включая Россию) и т.н. странах дальнего зарубежья совершенно разная культура написания отчетных документов.

Непосредственно при поведении оценки стран система ВКС даст возможность проводить встречи и консультации до, после, а при необходимости – и во время выездной миссии, что существенно повысит эффективность работы, укрепит уровень доверия между странами и позволит

основному «бенефициару» системы – ЕАГ внедрить новые технологии одной из первых РГТФ для процесса взаимной оценки. Нужно отметить, что в отдаленной перспективе интересным представляется интеграция в контур ВКС секретариатов других РГТФ и, возможно, ФАТФ. Это позволило бы существенно повысить эффективность взаимодействия непосредственно в период проведения оценок стран ЕАГ.

Ключевым условием для реализации данных инициатив является дальнейшее развитие систе-

мы ВКС и скорейшее подключение заинтересованных стран формата СНГ/ЕАГ. В настоящее время МУМЦФМ продолжает работу по модернизации центрального узла контура ВКС, что в перспективе позволит обеспечить подключение ПФР Кыргызстана (в лице Учебно-методического центра Государственной службы финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики), а также осуществить монтаж и ввод в эксплуатацию второй абонентской точки ПФР Казахстана – в городе Алматы.

Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга разработан электронный курс «Методология оценки ФАТФ»



Электронный курс «Методология оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ» предназначен для самостоятельного обучения сотрудников секретариатов региональных групп по типу ФАТФ, а также сотрудников организаций (как государственных, так и представляющих частный сектор), занимающихся проблематикой оценки национальных антиотмывочных систем на соответствие Рекомендациям ФАТФ.

Курс доступен на русском и английском языках на сайте Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма по адресу http://www.eurasiangroup.org/ru/page_1392276131_77.php

ТРЕНД

«ГЛУБИННЫЙ ИНТЕРНЕТ» КАК СРЕДСТВО СОДЕЙСТВИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЮ АНОНИМНОСТИ ТРАНЗАКЦИЙ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ АЛЬТЕРНАТИВНЫХ СПОСОБОВ ПЛАТЕЖЕЙ

В связи с набирающей популярность системой платежей Bitcoin и иных криптовалют нельзя обойти вниманием для целей ПОД/ФТ и такие аспекты, как шифрованное общение и хостинг в Интернете, которые обеспечивают высокий уровень анонимности

*Андрей Геннадьевич Горностаев,
генеральный директор ООО «Экономические и маркетинговые консультации»*

*Константин Геннадьевич Сорокин,
кандидат экономических наук*

Понятие «глубинного Интернета» относится к той части Всемирной сети, которая не индексируется поисковыми системами. В рассматриваемом сегменте находятся веб-страницы, не связанные с другими гиперссылками, сайты, доступ к которым открыт только для зарегистрированных пользователей или ограничен иными техническими средствами.



Для того чтобы получить доступ к «глубинному Интернету», пользователю необходимо использовать специальные программные средства, такие, как TOR, I2P или иные менее известные аналоги.

TOR (сокр. от англ. The Onion Router) – широко известная сеть анонимного доступа, главным программным средством для работы с которой является браузер TOR. При использовании TOR трафик безопаснее, поскольку вместо того, чтобы идти по прямому пути от отправителя к получателю, пакеты данных в сети TOR выбирают случайные маршруты через несколько серверов, существенно повышая степень анонимности пользователя. При этом фактически ни один наблюдатель в любой точке не может сказать, откуда пришли данные и куда они направляются дальше, что крайне затрудняет отслеживание трафика.

Также в сети TOR есть onion – псевдо-домен верхнего уровня, созданный для обеспечения доступа к анонимным или псевдо-анонимным адресам сети TOR. Подобные адреса не являются полноценными записями DNS, и информация о них не хранится в корневых серверах DNS, но при установке дополнительного программного обеспечения, необходимого для выхода в сеть, TOR программы, работающие с Интернетом, получают доступ к сайтам в доменной зоне onion. Независимость от службы DNS дает сети TOR еще больше анонимности пользователю, поскольку Интернет-провайдер не может теперь отследить его запросы. Данные ресурсы могут работать постоянно и, как говорилось выше, при условии использования дополнительных программ доступны через Интернет.

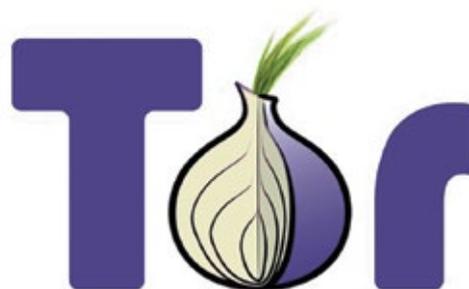
Далее мы рассмотрим несколько менее известную сеть I2P.

I2P представляет собой защищенный протокол обмена данными, работающий поверх привычного протокола TCP/IP. Первая его задача – сделать так, чтобы нельзя было вычислить IP-адрес сервера, на котором работает сайт. Вторая задача – избавиться от централизованного хранения доменных имен: в роли DNS-серверов выступают множество серверов. И третья задача – полностью шифровать пакеты данных при передаче их от пользователя к серверу и обратно, сделав бессмысленным перехват пакетов. По ходу дела решается еще одна задача – анонимизация¹.

Также в I2P тоже существует псевдодомен i2p, в котором так же, как и в Интернете, могут располагаться сайты, доступные посредством специального программного обеспечения. Существуют и иные инструменты, известные узкому кругу профес-

сионалов, которые мы не станем рассматривать в данной статье.

В рамках скрытых участков сети Интернет существуют различные форумы, где пользователи могут договариваться о сделках (включая трансграничные), связанных с продажей запрещенных к легальному обороту товаров и услуг. При этом оплата в таких сделках по понятным причинам также требует анонимности, что как раз делает актуальным использование криптовалют, которые не имеют пока признания всеми странами регулирования и надзора для целей ПОД/ФТ.



В целом к числу трендов последнего времени можно отнести широкое распространение интереса «обычных» пользователей к скрытым участкам глобальной сети Интернет, где они могут заключать различные сделки с высокой степенью анонимности и при этом одновременно расплачиваться псевдоанонимными инструментами, например, криптовалютой.

Все это ставит перед правоохранительными и надзорными органами новые задачи. Во-первых, ознакомить самый широкий круг своих сотрудников, которые могут в той или иной форме сталкиваться с такими транзакциями (например, при проведении расследований) со сферой «глубинного Интернета» и новыми способами платежей, включая криптовалюты. А во-вторых, рассмотреть вопрос об инициации регулирования трансграничных операций с использованием такого инструментария, поскольку «глубинный Интернет» сам по себе не может являться объектом регулирования – в этой связи такими объектами должны выступать именно сделки, заключенные с использованием «глубинного Интернета» в качестве информационной площадки, и непосредственно транзакции, связанные с такими сделками.

Дополнительно должно быть проведено обучение сотрудников особенностям работы с «глубинным Интернетом», а в перспективе – и создание регулятивной правовой среды по недопущению его использования в противоправных целях.

¹ <http://jenyay.livejournal.com/247610.html>

БЛОК НОВОСТЕЙ

Техническая миссия Секретариата ЕАГ в Республику Казахстан



В период с 3 по 4 апреля с.г. в соответствии с пунктом 4 Календаря ЕАГ на 2014 год (Annex 1 rev.1 to

PLEN (2013) 22) представители Секретариата ЕАГ осуществили техническую миссию в Республику Казахстан в целях консультаций по подготовке 2-го Отчета о прогрессе по результатам взаимной оценки, рассмотрение которого запланировано на предстоящем в июне с.г. Пленарном заседании ЕАГ в Москве.

В рамках визита состоялись встречи с председателями и членами профильных Комитетов Мажилиса и Сената Республики Казахстан, руководством Генеральной прокуратуры, Министерства юстиции и Министерства финансов Республики Казахстан. Кроме того, представители ЕАГ приняли участие в заседании Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ.

По итогам мероприятия стороны определили основные направления работы по обеспечению прогресса Республики Казахстан в развитии национальной системы ПОД/ФТ.

Кроме того, представители ЕАГ выступили перед студентами и преподавателями Финансовой академии Министерства финансов Республики Казахстан с обзором международного взаимодействия в сфере ПОД/ФТ в рамках ФАТФ и ЕАГ.

Семинар УНП ООН в Туркменистане



В соответствии с приглашением регионального представительства в Центральной Азии Управления ООН

по наркотикам и преступности представитель Секретариата ЕАГ принял участие в семинаре «Обмен опытом в области совершенствования механизмов межведомственного сотрудничества на национальном уровне при выявлении, расследовании и судебном рассмотрении дел о легализации преступных доходов».

Мероприятие проводилось со 2 по 3 апреля с.г. в г. Ашхабаде (Туркменистан).

Участие в семинаре принимали также представители ОБСЕ, УНП ООН, правоохранительных и государственных органов Великобритании, Грузии, Казахстана, Кыргызстана, Латвии, Польши, России, США, Туркменистана, Эстонии.

В соответствии с повесткой семинара рассмотрены следующие основные вопросы: механизмы межведомственного сотрудничества на национальном уровне, направленные на выявление и расследование преступлений о легализации преступных доходов; выявление и наложение ареста на преступные доходы; судебное рассмотрение дел по легализации преступных доходов; конфискация преступных доходов и другие.

О консультативных совещаниях рабочих групп Совета глав ПФР СНГ в Армении



С 19 по 22 мая 2014 года в г. Дилижан (Республика Армения) проведены консультативные совещания рабочих

групп Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников Содружества Независимых Государств (СРПФР). Российскую делегацию возглавил статс-секретарь – заместитель директора Росфинмониторинга П.В. Ливадный.

В рамках совещания рабочей группы, созданной для разработки Концепции взаимодействия финансовых разведок стран-участников, обсуждались, в частности, следующие вопросы:

- общая ситуация в антиотмывочной сфере на пространстве СНГ, основные риски и угрозы;
- цели и задачи противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма;

- основные направления практической деятельности СРПФР;
- организационное, кадровое и материально-техническое обеспечение деятельности Совета.

Кроме того были проведены семинары по темам «Национальная оценка рисков – опыт государств – участников СНГ» и «Имплементация новых рекомендаций ФАТФ в национальное законодательство – актуальные вопросы».

Важную роль сыграло присутствие президента ФАТФ В.П. Нечаева. Участники с большой заинтересованностью выслушали его доклады как по теме имплементации новых рекомендаций ФАТФ в национальное законодательство, так и по теме национальной оценки рисков.

Подводя итоги, все участники мероприятий отметили, что проведение подобных «промежуточных» рабочих встреч представителей СРПФР на постоянной основе будет плодотворно влиять на деятельность Совета и укрепление его позиций на площадке Содружества Независимых Государств.

Подписан Меморандум о взаимодействии Росфинмониторинга с Парламентской Ассамблеей ОДКБ

17 апреля 2014 года под председательством С. Е. Нарышкина в Санкт-Петербурге в Таврическом дворце состоялось очередное заседание Совета Парламентской Ассамблеи Организации Договора о коллективной безопасности (ОДКБ).

Одним из вопросов, рассмотренных в рамках мероприятия, было подписание Меморандума о взаимодействии между Федеральной службой по финансовому мониторингу и Парламентской Ассамблеей ОДКБ.

В своем выступлении С.Е. Нарышкин отметил важность рабочих контактов между органами парламентского сообщества ОДКБ и Росфинмониторингом, а также важность подписания соответствующего Меморандума.

Церемония подписания состоялась на полях заседания мероприятия. От имени Парламентской Ассамблеи ОДКБ документ подписал ответственный секретарь Совета П.П. Рябухин. Со стороны Росфинмониторинга – статс-секретарь – заместитель директора П.В. Ливадный.

Документ предполагает взаимодействие при разработке правовых актов с целью сближения и

гармонизации национальных законодательств государств – членов ОДКБ по вопросам, непосредственно относящимся к сфере деятельности сторон. Кроме того, Меморандум предполагает меры по информированию своих органов о реализации положений документа.

В мероприятии приняли участие наблюдатели в Парламентской Ассамблее ОДКБ, представители

Волеси Джирги Национальной Ассамблеи Исламской Республики Афганистан, Народной Скупщины Республики Сербия, Парламентского Собрания Союза Беларуси и России.

В организацию, помимо России, входят пять стран – Армения, Беларусь, Казахстан, Кыргызстан и Таджикистан.

При участии экспертов Ассоциации «Электронные деньги» подготовлено второе издание бизнес-энциклопедии «Платежные карты»

Вышло в свет второе издание бизнес-энциклопедии «Платежные карты», подготовленное при участии сотрудников Ассоциации «Электронные деньги». В книге подробно описана история отрасли и особенности ее функционирования в настоящее время. Большой раздел посвящен специализированному законодательству и проблематике его исполнения кредитными организациями. Особое внимание уделено инновациям и высокотехнологичным продуктам: особенностям гибридизации платежных инструментов, электронным деньгам, виртуальным и бесконтактным картам.

Бизнес-энциклопедия «Платежные карты» объединила ведущих российских экспертов по тематике розничных платежей и является уникальным для нашей страны проектом. Надеемся, что книга будет полезна широкому кругу читателей: специалистам кредитных организаций, торгово-сервисных предприятий, исследователям и студентам.

Пластиковые карты как инструмент оплаты разнообразных товаров и услуг не теряют своей актуальности, но эволюционируют в новые формы и прирастают функциональностью – например, активно используются в сфере электронной коммерции, взаимодействуют с электронными кошельками, используются для бесконтактной оплаты проезда на транспорте и во многих других областях. Карты по-прежнему чрезвычайно востребованы в



банковском бизнесе, получают все большее распространение на транспорте, находят широкое применение в социальной сфере. Материалы для второго издания бизнес-энциклопедии «Платежные карты» актуализированы, в книгу добавлены новые разделы и главы, посвященные инновациям в платежных технологиях и проектам на основе платежных карт, реализованным в различных сферах бизнеса и социума на основе платежных карт.

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»*

2014 г.