

# ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

---

№24/2019 ИЮЛЬ



**Т. Я. ХАБРИЕВА:**

*«Противостоять отмыванию денег как явлению социальной действительности может только система противодействия, выстроенная государством совместно с гражданским обществом».*



# СОДЕРЖАНИЕ

5 Вступительное слово директора Росфинмониторинга Ю. А. Чиханчина

## **Тема номера**

6 Участие научного сообщества России в национальной антиотмывочной системе

## **Национальная система ПОД/ФТ**

16 Встреча председателя Правительства Российской Федерации Дмитрия Медведева с руководителем Федеральной службы по финансовому мониторингу Юрием Чиханчиным

20 Росфинмониторинг подвел итоги работы в 2018 году

## **Евразийская группа**

26 Об итогах юбилейного Пленарного заседания Евразийской группы в Москве

29 Новый банк развития готов оказывать содействие подразделениям финразведки в развитии новых технологий

## **Содружество Независимых Государств**

32 Новые узлы связи позволят повысить оперативность взаимодействия между подразделениями финразведки СНГ

35 Меры по противодействию трансграничной преступности в рамках СНГ

## **Образование и наука в сфере ПОД/ФТ**

37 Международный сетевой институт стал образцом эффективного союза ученых, преподавателей и практиков

41 Международный центр оценки рисков — это новый уровень сотрудничества подразделений финразведки стран Евразийского региона

43 В. И. Глотов: «Системе независимой оценки квалификации в сфере ПОД/ФТ нужна дорожная карта»

## **Международный блок**

46 Председательство в Группе Эгмонт перешло к Аргентине

48 Результаты Пленарного заседания ФАТФ

51 Совет Безопасности ООН призывает соблюдать Стандарты ФАТФ

## **Эффективный надзор**

53 Перспективы развития контрольно-надзорной деятельности по линии ПОД/ФТ/ФРОМУ

## **Банковский сектор**

58 Партнерские отношения между госорганами и финансовыми институтами помогут успешно справиться с новыми угрозами

## **Финансы и риски**

65 О некоторых мерах, направленных на противодействие деятельности фирм-однодневок и «технических» организаций

## **Государства — партнеры России**

70 К методологическим вопросам построения концепции налоговой безопасности в Республике Узбекистан

## **Спорт**

77 Сеанс одновременной игры в шахматы в рамках юбилейного Пленарного заседания ЕАГ

**РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ**



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



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



**Главный  
редактор**  
Иванова И. В.

**Члены редакционного совета**



Короткий Ю. Ф.



Бобрышева Г. В.



Глотов В. И.



Крылов О. В.



Клименчук А. С.



Легостаев Е. Ю.



Ливадный П. В.



Тетеруков С. А.



Петренко А. Г.



Фролов А. Н.

## УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ!

Проведение научных исследований в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма на современном этапе развития России и в условиях продолжающихся санкций обусловлено тремя основными целями: обеспечением национальной безопасности, устойчивым экономическим развитием страны и повышением эффективности финансового мониторинга. В этой работе мы следуем поручению Президента Российской Федерации В. В. Путина по созданию новых средств программного обеспечения и комплексных исследований в сфере финансового мониторинга.

За последнее время нами проведена большая работа в этом направлении. Созданы и функционируют научные коллективы в университетах и научных центрах Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ. При поддержке Министерства науки и высшего образования, Президиума Российской академии наук реализуется комплексная программа научных исследований «Математическое



и социально-экономическое моделирование в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма».

В контексте основной темы номера журнала хотел бы отметить существенный вклад в развитие научных исследований Президиума РАН. Наша совместная плодотворная работа началась по инициативе Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации.

В образовательном и научном направлении мы активно сотрудничаем с коллегами из подразделений финразведки государств – партнеров России: в рамках Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ, на площадках Группы Эгмонт, ФАТФ и региональных групп по ее типу. Результаты этой работы были продемонстрированы экспертам-оценщикам ФАТФ в рамках их визита в Россию в марте 2019 года. Признав достижения российской антиотмывочной системы, миссия ФАТФ подчеркнула необходимость постоянного движения вперед в этом направлении, иначе в плане квалификации профессиональные «отмыватели» смогут обойти специалистов по финансовому мониторингу.

*Всегда ваш,  
Ю. А. Чиханчин,  
директор Росфинмониторинга*

## УЧАСТИЕ НАУЧНОГО СООБЩЕСТВА РОССИИ В НАЦИОНАЛЬНОЙ АНТИОТМЫВОЧНОЙ СИСТЕМЕ



**Талия Яруллоевна Хабриева** – директор Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, заместитель президента РАН, представитель Российской Федерации в Венецианской комиссии (Европейской комиссии за демократию через право), академик РАН, доктор юридических наук, профессор, действительный член Международной академии сравнительного права, член Совета при Президенте Российской Федерации по противодействию коррупции, заслуженный юрист Российской Федерации, заслуженный юрист Республики Татарстан.

Адрес: 117218, г. Москва, Большая Черемушkinsкая ул., 34.  
E-mail: office@izak.ru.

**В** первые десятилетия XXI века легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, представляет собой угрозу и для отдельных государств, и для всего мирового сообщества. Российская Федерация в этом отношении не является исключением. Более того, для нашей страны указанная проблема актуальна вдвойне вследствие целого ряда факторов. Среди них – недостаточная прозрачность структуры собственности крупнейших предприятий, недостаточно высокая (с точки зрения противодействия созданию фирм-однодневок)

эффективность установленных действующим законодательством процедур создания юридических лиц, высокий уровень офшоризации экономики и т. д.

Анализируя проблемы, возникающие в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), необходимо отметить, что сущность современной эпохи определяется процессами изменения архитектуры мирового экономического, правового и, в известной мере, политического простран-

ства. В результате интенсивного развития процессов экономически детерминированной глобализации границы государств становятся все более проницаемыми для товаров, людей и капитала, а многие вопросы, которые исторически являлись прерогативой национального государства, сегодня становятся предметом пристального внимания всего мирового сообщества.

В настоящее время новое звучание – и новую динамику – этим процессам придает очередной виток научно-технического прогресса, в рамках которого, по образному выражению главного исполнительного директора корпорации Microsoft Сатьи Наделлы, «технологии перестают быть отражением мира, превращаясь в способ управления реальностью». Философы характеризуют современный этап общественного развития как «фазовый переход», за которым и в результате которого последует утверждение нового типа общества (общественно-экономической формации). Его очертания, несмотря на множество футурологических предсказаний, еще не ясны. Ясно одно – одним из значимых направлений отмечаемых трансформаций является нарастающая цифровизация всех сфер жизни человеческого общества.

Однако указанные процессы – усиление связанности мировой экономической системы, появление новых, в том числе информационных (цифровых), технологий – создают новые возможности не только для социально-экономического развития общества, но и для совершения правонарушений и преступлений. И в частности – правонарушений и преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и с финансированием терроризма (далее также – ОД/ФТ). Так, например, современные виртуальные технологии банковской деятельности позволяют изменить систему осуществления незаконных транзакций, повысить их анонимность. Одним из средств достижения противоправных целей становится и криптовалюта. Иначе говоря, в настоящее время интенсификация процессов цифровизации способствует количественному росту криминальной активности в сфере ОД/ФТ.

Масштабность таких явлений, угрожающих устоям политической и экономической жизни<sup>1</sup> российского общества, их восприимчивость к новейшим достижениям науки и техники требует все более активного участия в деле противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, российского научного сообщества.

Одной из первых на возникающие вызовы откликнулась юридическая наука, поскольку основы для исследования проблемы ОД/ФТ в значительной степени уже сформированы известными научными школами. Так, например, в Институте законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации едва ли не с первых дней его существования (Институт был создан в 1925 году и именовался «Институт по изучению преступности и преступника») начала формироваться уголовно-криминалогическая школа, которая заложила научные основы изучения криминогенных факторов, общего состояния преступности, ее динамики и формирования конкретных условий совершения наиболее распространенных и наиболее общественно опасных преступных деяний, а также выработки методов борьбы с преступностью и мер социальной защиты от нее. Здесь же следует упомянуть и научную школу международного права, которая, основываясь на классической доктрине международного публичного права, а также на научной теории, получившей развитие еще в годы существования СССР, когда нашей стране приходилось противостоять актам агрессии, проявлявшимся в той или иной точке земного шара в разные периоды времени, выработала современные представления о природе международных межведомственных договоров, их современном статусе, а также роли федеральных органов власти в их обеспечении<sup>2</sup>. Сформированный представителями этих и иных научных школ научный базис позволил (и позволяет) Российской Федерации не только в кратчайшие сроки сформировать антиотмывочное законодательство, отвечаю-

<sup>1</sup> Как известно, добытые преступным путем денежные средства создают опасность не только для экономической, но и для политической стабильности любого государства, так как нарушается действие рыночных механизмов, происходит криминализация многих секторов экономики, формируются тесные связи криминального мира с государственными органами, усиливается кризис доверия к власти со стороны гражданского общества.

<sup>2</sup> Тиунов О. И., Каширкина А. А., Морозов А. Н. Международные межведомственные договоры Российской Федерации: монография. – М. : 2008.

щее требованиям международных стандартов в рассматриваемой сфере и ни в чем не уступающее лучшим зарубежным законодательным практикам, но и эффективно отстаивать свою позицию на международной арене, заключая многосторонние и двусторонние международные соглашения. Таковых на сегодняшний день насчитывается более 50: 40 двусторонних договоров с участием Российской Федерации; 15 межправительственных соглашений (помимо 9 универсальных конвенций, 14 резолюций Совета Безопасности ООН и 49 международных стандартов).

В 2019 году Российская Федерация официально вступила в активную фазу четвертого раунда оценки со стороны ФАТФ. Особенностью данного этапа является то, что проверка национальной антиотмывочной системы осуществляется «...не просто с точки зрения соответствия международным стандартам, а с позиции эффективности»<sup>3</sup>. Подведение итогов проведенной оценки антиотмывочной системы России состоится в октябре 2019 года в ходе Пленарной недели ФАТФ в Париже.

В настоящее время правовую основу деятельности по ПОД/ФТ составляет значительный массив нормативных правовых актов, объединяющий международные правовые акты (универсального и регионального характера) и акты национального законодательства (понимаемого в данном случае в широком смысле слова)<sup>4</sup>. Уже отмечалось<sup>5</sup>, что этот массив демонстрирует проявление признаков системы, в которой усматриваются две взаимодействующие подсистемы – международно-правовая и национальная, причем обе развиваются весьма динамично.

В частности, если говорить о национальной подсистеме, можно констатировать, что в нашей стране нормы о ПОД/ФТ рассредоточены по различным отраслям права: они встроены в уголовное, гражданское, административное, финансовое, налоговое, банковское право. К настоящему времени специально приняты или «снабжены» правовыми нормами, регулиющи-



ми общественные отношения в сфере ПОД/ФТ: 90 федеральных законов (включая кодексы); 10 указов и распоряжений Президента Российской Федерации; 25 постановлений Правительства Российской Федерации; более 20 приказов и иных ведомственных нормативных правовых актов; более 50 актов с нормативными свойствами.

И эта подсистема постоянно трансформируется. Базовый закон в указанной сфере – Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» – с момента его принятия изменялся более 50 раз. Значительная часть внесенных в него изменений касается уточнения круга организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и являющихся субъектами правоотношений в сфере ПОД/ФТ, а также уточнения прав и обязанностей таких организаций.

Достаточно активно изменения, регламентирующие различные аспекты ПОД/ФТ, вносятся и в иные законодательные акты: принятыми за последние 6 лет восемнадцатью законодательными актами такие изменения были внесены почти в 110 законодательных актов (Рис. 1).

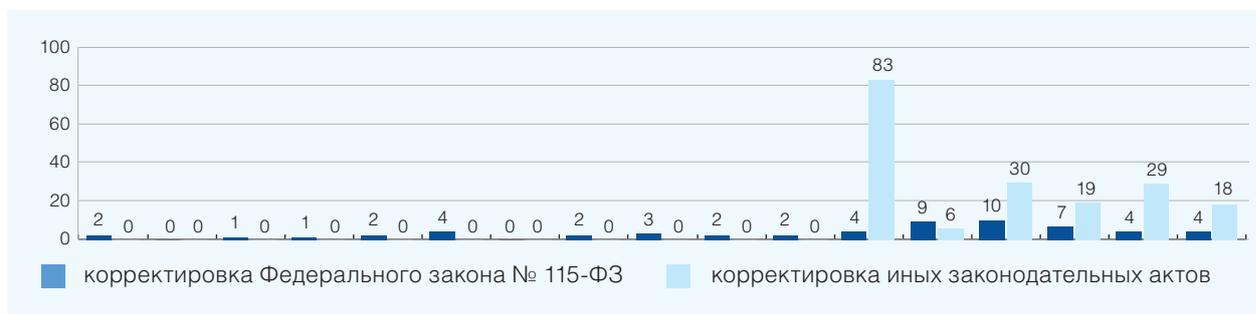
Изменения, вносимые в законодательные акты финансового законодательства, законодательства о банках и банковской деятельности, законодательные акты, устанавливающие права и обязанности иных кредитных и финансовых ор-

<sup>3</sup> Чиханчин Ю. А. В Москве начала работу выездная миссия оценщиков ФАТФ. 11.03.2019 // <http://www.fedsofm.ru/releases/382>.

<sup>4</sup> Букарев В. Б. Зарубежный опыт в сфере правового регулирования противодействия легализации (отмыванию) доходов, приобретенных преступным путем / В. Б. Букарев, Ю. В. Трунцевский, Н. А. Шулепов // *Международное публичное и частное право*. – 2007. – № 4. – С. 54.

<sup>5</sup> Хабриева Т. Я. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики: стратегические задачи и правовые решения // *Всероссийский криминологический журнал*. – 2018. – Т. 12. – № 4.

**Рис. 1. Динамика внесения изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иные законодательные акты в сфере ПОД/ФТ**



**Рис. 2. Основные направления российского законодательства в целях противодействия коррупции, отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**



ганизаций, акты налогового, административного, гражданского, уголовного и других отраслей права, касаются в первую очередь вопросов корректировки прав и обязанностей таких субъектов отношений в области ПОД/ФТ, как:

- органы государственной власти и иные субъекты, осуществляющие функции государственного управления в сфере ПОД/ФТ, а также их должностные лица;
- кредитные и иные организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и их должностные лица;

- иные лица, которым законодательством Российской Федерации предоставляются определенные права и на которые возлагаются определенные обязанности в области ПОД/ФТ.

Кроме того, значимым направлением корректировки действующего законодательства являются уточнение перечня оснований и процедур, применяемых в отношении отдельных категорий лиц для целей привлечения их к ответственности за правонарушения в области ПОД/ФТ, а также совершенствование самого механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Рис. 2).

Прогнозируется, что дальнейшие изменения антиотмывочного законодательства Российской Федерации будут связаны с решением таких задач, как:

- разработка и принятие единых критериев определения «публичного должностного лица», на которое распространяются требования в сфере ПОД/ФТ и противодействия коррупции; установление унифицированной денежной стоимости вознаграждений, допустимых для получения такими лицами;
- подготовка специальных программ для координации работы по розыску коррупционеров и возврату их активов;
- оптимизация правовых механизмов поиска и возврата (репатриации) активов, незаконно выведенных за рубеж;
- применение единых технологий в системе декларирования и контроля расходов публичных должностных лиц.

Представляется, что существенное влияние на развитие отдельных элементов национальной системы ПОД/ФТ/ПРОМУ окажут Рекомендации ФАТФ по регулированию оборота виртуальных активов и деятельности провайдеров услуг в сфере виртуальных активов. Основная идея данных Рекомендаций состоит в том, чтобы гармонизировать применение ПОД/ФТ, распространив общие правила на виртуальные активы (VA). Фундаментальными и практическими задачами исследования регулирования оборота виртуальных активов являются:

1. определение природы новых цифровых сущностей, применяемых в финансовой сфере, в правовом измерении;
2. установление правовых оснований и порядка использования технологий распределенного реестра (блокчейн);

3. введение правового режима криптовалют, основанного на принципе сохранения гегемонии национальных валют;
4. определение правовых основ публичного привлечения денежных средств и криптовалют путем размещения токенов по аналогии с регулированием первичного размещения ценных бумаг, а также майнинга;
5. выявление условий и оценка перспектив соблюдения Стандартов ФАТФ в формирующемся общем рынке финансовых услуг ЕАЭС;
6. исследование возможностей международно-правового регулирования в ЕАЭС вопросов распространения антиотмывочных требований на операции с виртуальными валютами и предотвращения использования формирующегося общего финансового рынка ЕАЭС для целей отмывания денег и финансирования терроризма.

Приведенные данные подтверждают справедливость высказанной ранее гипотезы<sup>6</sup>, согласно которой законодательство в области ПОД/ФТ представляет собой «циклический правовой массив», чьим атрибутивным признаком является его экстравертный характер, способность к сквозному пронизыванию всех или большинства элементов системы права, внедрению в устоявшиеся ее элементы, особому взаимодействию с ними, детерминации их содержания, функционирования, а также вектора и темпов дальнейших трансформаций. Вследствие этого происходит своего рода перенастройка права на решение социальных задач и удовлетворение общественных потребностей, вызвавших к жизни правовые нормы, выступающие вершиной в создании «циклических соединений в праве». В данном случае – нормы, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Необходимо подчеркнуть: исследование природы системы законодательства в области ПОД/ФТ, изучение возможности отнесения ее

<sup>6</sup> Хабриева Т. Я. Право в условиях цифровой реальности / Т. Я. Хабриева, Н. Н. Черногор // Журнал российского права. 2018. № 1. С. 85 – 102; Хабриева Т. Я. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики: стратегические задачи и правовые решения / Т. Я. Хабриева // Всероссийский криминологический журнал. – 2018. – Т. 12. № 4. – С. 459 – 467.

к категории циклических правовых массивов – это не прихоть, не стремление группы ученых удовлетворить свое любопытство. Именно изучение данных вопросов в сочетании с исследованием механизма формирования циклических правовых массивов позволит активизировать работу по выявлению и восполнению пробелов в законодательстве, с одной стороны, и по предотвращению (искоренению) ситуаций, когда увеличение числа нормативных правовых актов влечет за собой усиление неопределенности в части того, какие нормы регулируют отношения в соответствующий период, – с другой. Не менее важная задача, решению которой будет способствовать изучение природы циклических правовых массивов, – перенос акцента в нормативном правовом регулировании общественных отношений в области ПОД/ФТ на использование гибких инструментов (подзаконных актов), а также квазиправовых регуляторов, обеспечивающих оперативность регуляторного воздействия и законодательную экономию. В целом фундаментальные правовые исследования указанной направленности должны послужить основой для проработки вопроса о систематизации нормативных правовых актов в области ПОД/ФТ. Предпосылки для нее, на наш взгляд, уже сложились.

Наряду с указанным и иными<sup>7</sup> фундаментальными исследованиями учеными-правоведами проводится значительное число и научно-прикладных исследований международно-правовых основ, зарубежного и отечественного законодательства в сфере ПОД/ФТ<sup>8</sup>. В частности, учитывая, что действенный государственный механизм обеспечения финансовой безопасности России не может быть создан усилиями лишь государственных чиновников, правовая наука анализирует деятельность в сфере ПОД/ФТ не только Росфинмониторинга и Бан-

ка России, но и субъектов первичного финансового мониторинга в системе государственного контроля. Изучается роль финансового мониторинга в поиске и возврате преступных активов, подходы к решению этой задачи международных организаций (ООН, ЕС, ФАТФ, группы ЭГМОНТ и др.), зарубежных подразделений финансовой разведки и других ведомств США, Великобритании, Канады, Китая, стран – участниц СНГ. Исследуется практика возврата незаконно полученных средств путем конфискации активов вне уголовного производства. Импульс этим и иным предметным научным исследованиям, которые к настоящему времени приобрели характер комплексных, зачастую дает заинтересованность Росфинмониторинга, Банка России, Международного учебно-методического центра финансового мониторинга, а также иных акторов в научном обеспечении ПОД/ФТ. И сегодня результаты именно этих исследований формируют прочный научный базис для выработки адекватного правового регулирования общественных отношений в сфере ПОД/ФТ. В том числе общественных отношений, связанных с использованием инновационных финансовых и иных технологий. Такое регулирование должно обеспечить повышение эффективности деятельности, направленной на противодействие ОД/ФТ.

Вместе с тем следует учитывать, что динамика преступного поведения и способов противодействия ему – и ОД/ФТ не является тут исключением – определяется совокупностью социальных, экономических и иных факторов, которые формируют соответствующие вызовы для государства на конкретном этапе его развития<sup>9</sup>. Характерные черты современного этапа развития российского общества во многом по-прежнему определяются последствиями перехода от плановой экономики к экономике рыночной.

<sup>7</sup> См., например: монографические исследования Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации «Уголовная ответственность юридических лиц», «Перспективы применения механизмов замораживания, ареста и конфискации преступных активов, механизмов управления конфискованными активами», «Прозрачность юридических лиц и образований: пути снижения рисков ОД/ФТ»; «Риски финансовой безопасности: правовой формат», «Институты финансовой безопасности»; Уголовно-юрисдикционная деятельность в условиях цифровизации» и др.

<sup>8</sup> Здесь можно упомянуть подготовленные различными коллективами авторов научно-практические комментарии к Федеральному закону от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», научно-практическое пособие «Ответственность за отмывание (легализацию) коррупционных доходов по законодательству зарубежных государств» и др. работы.

<sup>9</sup> Честнов И. Л. Принципы права в постклассическом измерении / И. Л. Честнов // Принципы права: сб. ст. / под ред. Д. А. Пашенцева, А. Г. Чернявского. – М.: Русайнс, 2015. – С. 18.

Среди них особенно следует отметить следующие:

- имущественную поляризацию населения. Еще Платон в свое время называл в качестве одного из основных факторов преступности имущественное расслоение граждан. «Допустимо, чтобы имущество самых состоятельных лишь в четыре раза превышало «богатство» самых бедных», – полагал ученый<sup>10</sup>. В настоящее время это высказывание великого философа древности подтверждается рядом научных исследований<sup>11</sup>, в т. ч. и фундаментального содержания, удостоенных Нобелевской премии<sup>12</sup>, результатами экономических исследований Л. И. Абалкина и криминологических исследований А. Б. Сахарова. Последний указывал, что «...более неблагоприятное состояние преступности имеет место в том из сравниваемых регионов, где материальный уровень жизни населения по комплексу наиболее значимых показателей (средняя заработная плата, душевой денежный и реальный доход и т. д.) лучше, но зато значительно контрастнее (коэффициент разрыва) в уровне материальной обеспеченности отдельных социальных групп»<sup>13</sup>. Характерный для современной России высокий уровень экономического неравенства между социальными стратами внутри страны является питательной средой и для теневой экономики в целом, и для ОД/ФТ;
- следование индивидов и субъектов хозяйствования «внутренне присущей капитализму «этике эффективности, которая

выводится из исчисления капитала»<sup>14</sup>.

Следуя этой этике каждый индивид, каждый субъект хозяйствования в условиях рыночной экономики должен стремиться максимизировать свое благосостояние, свою прибыль, с одной стороны, и максимально экстернализовать, «переложить на плечи» общества или других участников рынка свои издержки – с другой. Достижение этих целей возможно в т. ч. и за счет легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем;

- периодические экономические и финансовые кризисы, а также безработицу. Недостаточно стабильное состояние российской экономики, финансово-экономический кризис, недостатки в сфере производства и распределения материальных ценностей влияют на многие негативные процессы, протекающие в обществе, и, в том числе, на такое явление, как преступность. На уровне общества это, в первую очередь, означает рост социальной напряженности, нарастание в обществе неуверенности в завтрашнем дне и, как следствие, утверждение идеологии «после нас хоть потоп».

Очевидно, что все указанные факторы создают благоприятный внешний фон для совершения любых противоправных деяний, в том числе и связанных с ОД/ФТ. Однако в сфере ОД/ФТ ситуация осложняется тем, что одним из ключевых институтов противодействия указанным противоправным деяниям, одним из ключевых элементов национальной системы противодействия легализации преступных доходов являются финансово-кредитные учреждения, и в то же время руково-

<sup>10</sup> Платон. Законы // Платон. Сочинения в трех томах. Т. 3. Ч. 2. – М., 1972. – С. 219.

<sup>11</sup> См., например: Барсукова С. Ю. Неформальная экономика: экономико-социологический анализ. – М., 2004; Барсукова С. Ю. Сращивание теневой экономики и теневой политики (на примере финансирования избирательных кампаний и деятельности политических партий) // Теневая экономика. – 2007: экономический анализ преступной и правоохранительной деятельности. / Под ред. Тимофеева Л. Н. – М., 2008; Гилянский Я. И. Социально-экономическое неравенство как криминогенный фактор (от К. Маркса до С. Олькова) // Экономика и право. – СПб., 2009; Ольков С. Г. Аналитическая криминология. – Казань., 2007; Шипкова О. Т. Региональный анализ социально-экономической детерминации преступности (на примере субъектов Сибирского федерального округа) // Теневая экономика. – 2007: экономический анализ преступной и правоохранительной деятельности. / Под ред. Тимофеева Л. Н. – М., 2008 и др.

<sup>12</sup> См: Беккер Г. С. Человеческое поведение: экономический подход. Избранные труды по экономической теории. – М., 2003.

<sup>13</sup> Сахаров А. Б. Социальные условия и преступность // Методологические вопросы изучения социальных условий преступности. – М., 1979. – С. 29 – 30.

<sup>14</sup> Козловски П. Прощание с марксизмом-ленинизмом. О логике перехода от развитого социализма к этическому и демократическому капитализму. – СПб., 1997. – С. 69.

дители и сотрудники именно этих учреждений, следуя упомянутой выше «этике эффективности», зачастую сами являются активными создателями схем легализации преступных доходов.

Кроме того, говоря о деятельности, связанной с ОД/ФТ, нельзя не отметить, что она, как и любое противоправное деяние, представляет собой отражение, социальную проекцию психологических законов, феноменов, представлений, и потому среди детерминирующих ее факторов видное место занимают факторы социально-психологические. Факторы этой категории весьма разнообразны и включают в себя как личностные детерминанты, так и господствующие в обществе моральные, социокультурные и иные императивы социальной активности людей.

Изложенное свидетельствует о том, что силами одних только ученых-юристов решить проблемы ПОД/ФТ невозможно. Активное участие в формировании концептуальных подходов к созданию системы обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации должны принимать и психологи, и социологи, и экономисты, и математики, и представители многих иных наук.

В последние годы в Российской Федерации реализуется именно такой – комплексный, междотраслевой – подход к совершенствованию функционирования национальной системы ПОД/ФТ. В рамках Программы фундаментальных исследований президиума РАН «Финансово-правовые механизмы обеспечения прозрачности ведения бизнеса»<sup>15</sup> в 2015 году с научным докладом «Концептуальные подходы и алгоритм обеспечения системы финансовой безопасности Российской Федерации» на заседании президиума РАН выступил руководитель Федеральной службы по финансовому мониторингу, кандидат экономических наук Ю. А. Чиханчин<sup>16</sup>.

Следует также отметить исследования в сфере обеспечения финансовой безопасности, проводимые Центральным экономико-математическим институтом РАН под руководством академика РАН, доктора физико-математических наук, ди-

ректора В. Л. Макарова. Исследования, связанные с применением методов математического моделирования финансовых потоков, их «окрашивания». Очевидно, что разработка адекватных современным реалиям мер должна опираться на результаты мониторинга состояния отечественного и зарубежных финансовых рынков, а также их влияния на социальные и экономические процессы. Здесь одним из значимых направлений исследований является отслеживание (в том числе посредством различных меток, «окрашивания» финансовых потоков) и изучение (в том числе посредством компьютерного моделирования) многообразных финансовых потоков в сети различных организаций, субъектов хозяйствования. Соответствующие программы в настоящее время разрабатываются ЦЭМИ. Кроме того, ЦЭМИ разрабатываются модели общего экономического равновесия, в том числе в поливалютных системах, в рамках которых выявляются подпространства (блоки), где высчитывается баланс.

Не менее значимое направление исследований – это математическое моделирование схем легализации (отмывания) преступных доходов, которое позволяет выявить алгоритм функционирования таких схем и их слабые места. Как известно, лица, занимающиеся легализацией преступных доходов, наиболее уязвимы в тот момент, когда их деятельность по легализации пересекается с законной деятельностью тех или иных субъектов экономической деятельности, так как легализация зачастую предполагает документальное оформление проведенных финансовых операций и сделок. Принципиальную роль в процессе отмывания грязных денег играет бухгалтерский учет: легализация считается завершенной именно тогда, когда грязные деньги на внешне законных основаниях введены в официальный оборот организации и нашли свое отражение в бухгалтерском учете. Задача национальных финансовых институтов состоит в том, чтобы не пропустить («вытолкнуть») из системы финансовых организаций грязные деньги, создать такие условия, чтобы

<sup>15</sup> Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации принял активное участие в реализации Программы фундаментальных исследований Президиума РАН, обеспечивая научную проработку проблем финансовой устойчивости государства и противодействия незаконным финансовым операциям.

<sup>16</sup> Чиханчин Ю. А. Система финансовой безопасности Российской Федерации: концептуальные подходы и решения: научный доклад / под ред. академика РАН Т. Я. Хабриевой, канд. экон. наук Ю. А. Чиханчина. – М.: Наука, 2015. – 51 с.

использование национальных финансовых институтов не позволяло, препятствовало развитию криминальных схем. Математическое моделирование позволяет выявить такие пересечения легальных и нелегальных финансовых операций и сделок, а также сформировать инструменты (механизмы), позволяющие нелегальные операции и сделки пресечь.

Эффективное решение проблемы построения действенного механизма ПОД/ФТ и в целом обеспечения финансовой безопасности, выработка финансово-правовых механизмов обеспечения прозрачности ведения бизнеса требует и проведения целого ряда социологических исследований. В частности, должны быть проведены конкретные социологические исследования факторов социальной реальности и социальных действий личности, порождающих криминальную ситуацию в сфере ОД/ФТ. Кроме того, требуется выработка алгоритма принятия решений, важнейшей составной частью которого является научное обоснование на основе математических расчетов последствий, связанных с изменением социальной реальности в целях всестороннего обеспечения финансовой безопасности страны. Речь идет о целевых решениях и научном обосновании возможных последствий принятия решений. Сейчас такие обоснования, к сожалению, часто не делаются, решения принимаются на основе метода проб и ошибок, то есть в значительной степени субъективно.

Упомянутые выше и иные исследования проводятся в настоящее время под эгидой Российской академии наук, высшей научной организации страны, в рамках комплексной программы научных исследований президиума РАН «Математическое и социально-экономическое моделирование в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма».

Учитывая достаточно высокую распространенность описанной выше ситуации, когда руководители и сотрудники финансово-кредитных учреждений, являющихся одним из ключевых элементов национальной системы ПОД/ФТ, выступают активными создателями схем легализации преступных доходов, можно констатировать, что успешное противодействие ОД/ФТ возможно только в случае

нулевой терпимости к этим явлениям со стороны и всего российского общества в целом, и каждого российского гражданина. Это, в свою очередь, требует коренной перестройки мировоззрения и каждого человека, и всего общества. Очевидно, что эта задача не может решаться исключительно правовыми средствами – для ее решения должен использоваться весь комплекс научных, организационных, воспитательных, экономических и правовых мер. В их числе следует выделить меры, направленные на государственную поддержку производства, распространения и тиражирования теле- и радиопрограмм по правовому просвещению в сфере ПОД/ФТ.

Еще более значимым направлением деятельности, направленной на профилактику и искоренение причин ОД/ФТ и формирования нулевой терпимости каждого человека к их проявлениям, должно стать соответствующее образование граждан, позволяющее формировать новые мировоззренческие ориентации. Можно сказать, что на современную систему воспитания и образования ложится ныне задача принципиальной и фундаментальной важности: не только отражать в системе воспитания и образования сложившиеся нормы и стереотипы общественного развития, но и возглавить инновационный процесс формирования новой парадигматики современной культуры, основанной на идеологии решения всего спектра проблем на основе права; осуществить становление системы опережающего образования, обеспечивающего нулевую терпимость по отношению к проявлениям и процессам, связанным с ОД/ФТ.

Это сложнейшая и очень трудно решаемая задача, учитывая стереотипы общественного сознания, коренные закономерности соотношения бытия и мышления. Однако без ее решения успехи в ПОД/ФТ будут носить временный и спорадический характер. Поэтому так важно сейчас улавливать и поддерживать любые начинания, предпринимаемые в этом направлении.

Определенные шаги в этом направлении уже делаются. В частности, создан Международный сетевой институт в сфере ПОД/ФТ, представляющий собой научно-образователь-

ный консорциум, единую систему использования интеллектуальных, материальных, информационных ресурсов, экспертного, научно-образовательного потенциала и инновационных технологий участников<sup>17</sup>. Практически в каждом вузе, являющемся участником Международного сетевого института, разработаны необходимые учебные программы. Выпускается достаточно большое количество учебной и научной литературы в сфере ПОД/ФТ. Вместе с тем приходится констатировать, что такая литература не во всех случаях отвечает предъявляемым российским государством к такого рода литературе требованиям, в связи с чем актуализируется вопрос о проведении научной экспертизы такого рода изданий. Представляется, что такие функции могут быть возложены на Совет Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ.

В целом же можно констатировать, что в настоящее время идет кристаллизация необходимых предпосылок для формирования и утверждения в личностном и общественном развитии культуры нулевой терпимости к ОД/ФТ. Среди таких предпосылок можно обозначить следующие:

1. Утверждение соответствующей доминанты в системе воспитания и образования. На этом уровне формируется возможность восприятия общественным сознанием императивов социальной активности людей, обеспечивающих нулевую терпимость граждан к деятельности, связанной с ОД/ФТ, к любым ее проявлениям;

2. Развертывание процессов саморегуляции, самореализации, подразумевающих прежде всего индивидуальный рост, ориентирующийся на реинтерпретацию опыта прошлых культур, активный духовный поиск в пограничных областях научного и других форм знания; противодействие процессам банализации деятельности, связанной с ОД/ФТ;
3. Проникновение в опыт иных культур; освоение альтернативных линий выявления и преодоления синдрома деструкции индивидуальности; изучение типологических предикторов деятельности, связанной с ОД/ФТ, как явления социальной действительности.

Подводя итог, можно констатировать, что реально не просто пресекать конкретные противоправные деяния, связанные с ОД/ФТ, а противостоять ОД/ФТ как явлению социальной действительности может только система противодействия, выстроенная государством совместно с гражданским обществом, система, в рамках которой деятельность органов публичной власти, направленная на ПОД/ФТ, будет дополняться деятельностью институтов гражданского общества. И базироваться эта деятельность должна на прочном научном фундаменте, создать который – первоочередная задача российских ученых. Ибо, как говорил знаменитый русский математик, один из основоположников Петербургской математической школы П. Л. Чебышев, «теория без практики мертва и бесплодна, практика без теории бесполезна и пагубна».

<sup>17</sup> Так, например, в настоящее время основными направлениями научной деятельности студентов вузов Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ являются: возможности криптовалют в процессе отмывания денег на практике биткоин; развитие рынка криптовалют: потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ; отмывание денег в многопользовательских играх в сети Интернет как угроза экономической безопасности; совершенствование надзорной деятельности Росфинмониторинга в сфере ПОД/ФТ; анализ и разработка индикаторов риска подотчетных Росфинмониторингу организаций в рамках риск-ориентированного подхода; выявление лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму, путем анализа графа взаимодействия в социальных сетях; комплексный анализ базы данных графов судебных решений, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма; разработка механизма выявления в социальных сетях потенциальных террористических угроз; типологии незаконных финансовых операций на рынке ценных бумаг; анализ типологий мошеннических действий в сфере страхования с применением технологии «Data-mining».

НАЦИОНАЛЬНАЯ СИСТЕМА ПОД/ОТ

3 июня 2019 года, 15:30, Горки, Московская область

## ВСТРЕЧА ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ДМИТРИЯ МЕДВЕДЕВА С РУКОВОДИТЕЛЕМ ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ ЮРИЕМ ЧИХАНЧИНЫМ

*Обсуждались вопросы организации мониторинга движения финансовых средств, направленных на реализацию национальных проектов*

*Из стенограммы:*

**Д. Медведев:** Юрий Анатольевич, в стране началась реализация очень больших задач, воплощенных в национальных проектах. На эти цели предусмотрены очень большие деньги: на весь шестилетний период — до 26 трлн рублей. Это, правда, и бюджетное финансирование, и внебюджетное, и федеральное, и региональное, тем не менее это действительно колоссальные средства. Причем значительная часть этих денег расходуется уже в ближайшее время, в ближайшие три года.

Ваше ведомство, служба по финансовому мониторингу, отслеживает движения средств на предмет их соответствия нашим международным обязательствам и внутреннему российскому законодательству.

Знаю, что Вы организовали работу по контролю за национальными проектами у себя. Расскажите, как она будет вестись.

**Ю. Чиханчин:** Дмитрий Анатольевич, действительно, мы в рамках поручения Президента начали организацию работы по национальным проектам. И, на наш взгляд, начало заложено в рамках тех поручений и закона, которые были связаны с гособоронзаказом. Мы тогда уже вышли на создание системы контроля по гособоронзаказу, включили систему банковского надзора, подключилось казначейское сопровождение, были установлены определенные параметры, а в дальнейшем вышли на госконтракт.

В чем она заключается и как организуется?

Два основных фактора. Банковское сопровождение, которое предусматривает определенную категорию уполномоченных банков, открытие специальных счетов, идентификацию конкретных клиентов, контрактов и так далее. Казначейское сопровождение — практически те же задачи, но только немного другого плана.



Эти два фактора позволили нам решить ряд серьезных задач. В частности, объектов мониторинга по гособоронзаказу сегодня порядка 80 тыс., исполнителей — порядка 38 тыс. За счет мониторинга удалось снизить количество фиктивных организаций, участвующих в гособоронзаказе, снизить число сомнительных операций (резко, примерно в 1,6 раза). Технические компании убрали — почти в 1,3 раза.

Как на сегодняшний день предлагается выстроить работу? В первую очередь это ГРБС (главные распорядители бюджетных средств), это субсидии, бюджетные деньги и так далее. Следующее — это непосредственно распорядители средств, исполнители и конечный результат. То есть мы через систему мониторинга за конкретными операциями, событиями выбираем, определяем и отправляем для реализации конкретных мер в правоохранительные органы.

Что уже в рамках государственных контрактов нам удалось сделать? На сегодняшний день в общей сложности на мониторинг мы поставили порядка 3,6 млн контрактов (это не по нацпроектам, а в целом) на сумму порядка 6,8 трлн рублей. Это дало нам возможность в первую очередь снизить показатель в два с лишним раза по офшорному выведению денежных средств (то есть исполнители стали знать о том, что контролируется) и примерно в полтора раза — по фиктивным организациям.

Как предполагается дальнейшее выстраивание мониторинга по национальным проектам? В первую очередь это ведомства — ГРБС. Также мониторим отрасль в целом, регионы, исполнителей. И непосредственно контроль за закупкой. Все это идет оценочно.

Определили ведомства, должностные лица и критерии, по которым мы отбираем. То есть мы не всех смотрим, а только зоны повышенного риска.

**Д. Медведев:** Тех, кто принимает решение.

**Ю. Чиханчин:** Да. Как оценка идет по ведомствам? В первую очередь мы собираем информацию правоохранительных органов, надзорных органов, как оценивают финансовые институты, банки, как идет исполнение обязательств по контракту, иную информацию. То же примерно делается по распорядителям бюджета, то есть тем, кто уже непосредственно исполнитель.

**Д. Медведев:** Заказчик иногда.

**Ю. Чиханчин:** То же самое рассматриваем по отрасли: определяем по ряду параметров и показателей уровень преступности в отрасли, сомнительные операции, наличие транзитных организаций, ценообразование и так далее.

Аналогичная ситуация — регионы. На регионы дополнительно обращаем внимание: наличие там, скажем, теневых площадок, уровень вовлеченности кредитных организаций в сомнительные операции, социальная напряженность, включая задолженности перед бюджетом, и так далее.

Более плотно работаем по исполнителям. Причем по исполнителям мы работаем как в рамках исполнения государственного контракта, так и за его пределами. Мы смотрим, насколько исполнители дееспособны. Если мы отдаем деньги, действительно ли они исполнят это решение по контракту или нет? Есть у них задолженности какие-то? Не получится так, что мы отдадим деньги банкроту и завтра оттуда просто ничего не получим?

И дальше уже идет непосредственно мониторинговая часть, контрольная часть по закупкам, когда мы выявляем риски, согласовываем с казначейством и налоговой службой и начинаем отслеживать конкретные операции. И это нам дает возможность увидеть возможные нарушения.

Что, на наш взгляд, необходимо скорректировать в нашей работе по данному направлению, то есть по национальным проектам? Конечно, необходимо рассматривать с министерствами и ведомствами систему прозрачного ценообразования. Нам бы хотелось, чтобы все-таки, когда прошло заключение контракта, основной исполнитель предоставил хотя бы общую смету, где мы увидели бы основные затраты, накладные и все социальные платежи. Это нам дает уже более конкретные возможности.

Конечно, было бы неплохо, если бы мы ввели систему раздельного учета, то есть отдельные счета, и если бы появились уполномоченные банки. Потому что в противном случае в общей денежной массе выявить то, что относится к национальному проекту, очень сложно. Необходима идентификация контрактов, имеющих отношение непосредственно к нацпроектам. Какой-то должен быть символ или знак.

**Д. Медведев:** Маркировать их определенным образом.

**Ю. Чиханчин:** Да. Тогда это нам удастся. Что хотелось бы еще выделить?



У казначейства нет тех полномочий, которые есть у банков, — по закрытию операций, по приостановлению операций, по разбирательству более полному. Поэтому здесь необходимо посмотреть. Но мы с казначейством готовы поработать и доложить Вам предложения.

Необходимо объединение информационных ресурсов хотя бы трех ведомств — нашего, казначейства и налоговой службы (на сегодняшний день, к сожалению, есть еще проблемы) — и система дополнительной автоматизации существующих процессов.

Мы у себя очень многие вещи запустили, через центр оценки рисков очень многое автоматизировано. Но, к сожалению, пока есть разница между налоговой службой, казначейством, и это все надо приводить в соответствие.

Продукты, которые используем мы, в основном российского происхождения. Мы за рубежом ничего не делаем, разработки ведем сами.

Примерно так мы предполагаем организовать работу. Если поддержите, мы готовы доложить, подготовить записку с предложениями, каким образом в дальнейшем будем двигаться.

**Д. Медведев:** Хорошо.

По подготовке дополнительных нормативных решений, в частности по наделению дополнительными полномочиями — будь то казначейство или другие структуры, — я готов предложения рассмотреть. У меня просьба — вместе с Министерством финансов, вместе с казначейством соответствующие предложения подготовить.

Что касается единой базы данных, это абсолютно актуальная задача, Вы правы на сто процентов. У нас есть, что называется, передовики производства в этом смысле. Налоговая служба многое сделала для цифровизации этих процессов, для их автоматизации. Но в то же время ряд других ведомств на этом языке пока не разговаривают. А по-хорошему, если говорить о создании единой базы данных и едином алгоритме взаимодействия, это должно быть сквозным решением для всех органов. Не только для Федеральной налоговой службы, казначейства, службы по финансовому мониторингу, а для всех, чтобы все это было в одинаковом варианте. Только доступ, естественно, может быть разным, к разным данным — в зависимости от того, чем ведомство занимается. Это задача актуальная. Обязательно давайте вместе ею займемся.

Что же касается в целом контроля, то опыт показывает, что, даже несмотря на систему банковского сопровождения и казначейского сопровождения как альтернативы банковскому, все равно существуют всякого рода узкие места, лакуны, как принято говорить, разные способы избежать применения российского законодательства или какие-то манипуляции осуществить, где есть место для мониторинга, чем занимается Ваша служба, отслеживая соответствующие операции, и впоследствии — для решений, принимаемых либо на уровне исполнительной власти, либо по правоохранительной линии.

Я просил бы такого рода работу вместе с коллегами из Правительства организовать.

**Ю. Чиханчин:** Будем делать.

**Д. Медведев:** Договорились.

## РОСФИНМОНИТОРИНГ ПОДВЕЛ ИТОГИ РАБОТЫ В 2018 ГОДУ

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

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

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

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

### ВЫРАБОТКА ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКИ И НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

30 мая 2018 года Президентом Российской Федерации утверждена **Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**, которой определены основные риски в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также цели, основные направления развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и задачи по реализации этих направлений.

Кроме того, для обеспечения соответствия правовой и институциональной системы Российской Федерации требованиям Рекомендаций ФАТФ, а также наделения компетентных органов соот-

ветствующими полномочиями и процедурами, по инициативе Росфинмониторинга принят ряд законодательных и иных нормативных правовых актов в отдельных неурегулированных областях.

## ОСНОВНЫЕ РИСКИ

### Риски отмыывания доходов от совершения преступлений в кредитно-финансовой сфере

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

- законодательные меры,
- надзорные меры,
- превентивные меры частного сектора,
- меры правоохранительных органов.

Предпринятые усилия позволили не только существенно сократить объем сомнительных операций, но и не допустить в легальный оборот несколько сотен миллиардов рублей сомнительного происхождения.

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

Действенным механизмом взаимодействия с частным сектором в 2018 году оставался Совет комплаенс, в состав которого входят представители кредитных и некредитных организаций, отвечающие за исполнение антиотмывочного законодательства, а также эксперты ЦБ РФ и правоохранительного блока.

Одним из показателей эффективности финансовых организаций является **законопослушность** в части соблюдения требований законодательства. Для повышения показателя на официальном портале Росфинмониторинга запущен Личный кабинет, который в 2018 году получил законодательную базу.

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

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

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

### Кредитно-финансовая сфера

В 2018 году во взаимодействии с Банком России, Генеральной прокуратурой РФ, оперативными и следственными подразделениями правоохранительных органов, ФНС России, ФТС России, Росфинмониторингом активно принимались меры **по минимизации рисков кредитно-финансовой сферы в целях ОД**.

В результате совместных действий удалось в значительной степени снизить основные угрозы: объем незаконного обналаживания и вывод за рубеж по сомнительным основаниям.

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

### Взаимодействие с судебными органами

Значительная работа в 2018 году проводилась Росфинмониторингом в части выявления **рисков противоправного использования судебной системы путем подачи заведомо ложных исковых заявлений и получения по**

ним положительных решений с целью получения преступного дохода и его последующей легализации.

В 2018 году было рассмотрено **более 350 материалов** арбитражных судов. В ряде случаев установлены признаки сомнительности заявленного искового требования.

### Пример

При активном участии МРУ одного из субъектов Российской Федерации в судебном разбирательстве в качестве третьего лица, не заявляющего самостоятельных требований относительно предмета спора, Арбитражным судом города С. вынесено решение, препятствующее обращению к взысканию активов одного из крупнейших застройщиков региона в интересах иностранных структур.

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

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

### Риски отмыывания доходов от коррупционных проявлений

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

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

### Пример

В СФО результатом межведомственной работы являются итоги финансового расследования в отношении заместителя руководителя Сибирского управления Росрезерва.

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

В целях минимизации коррупционных рисков посредством проверки полноты и достоверности предоставленных федеральными государственными служащими и лицами, замещающими государственные должности Российской Федерации, сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также соблюдения ими ограничений, запретов и обязанностей (указы Президента Российской Федерации от 21 сентября 2009 г. № 1065 и № 1066) в 2018 году Росфинмониторингом проводились проверки по запросам Управления Президента Российской Федерации по вопросам противодействия коррупции.

## Риски отмывания доходов от преступлений в бюджетной сфере

Основными рисками, характерными для сферы бюджетных отношений, являются:

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

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

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

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

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



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

Также в целях минимизации рисков хищения / нецелевого использования государственных средств Росфинмониторингом ведется работа в рамках федеральных целевых программ (ФЦП) и крупных инфраструктурных проектов. В настоящее время **на мониторинге находятся 57 крупных инфраструктурных проектов.**

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

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

Анализ финансовых потоков по счетам водоканалов позволил выявить **коррупционный риск, связанный с привлечением к исполнению работ аффилированных структур**. Сложившаяся ситуация может повлечь за собой непрозрачность расчетов между гарантирующими организациями и аффилированными поставщиками, подписание фиктивных актов приема-передачи работ, завышение их стоимости и, как следствие, рост тарифов для конечных потребителей.

По результатам работы **возбуждено 57 уголовных дел**.

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

### **Риски легализации преступных доходов, полученных от незаконного оборота наркотиков (НОН)**

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

### **Риски финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения**

Основные задачи Росфинмониторинга по линии противодействия финансированию терроризма и экстремизма:

- совершенствование правового регулирования системы противодействия финансированию терроризма;
- повышение эффективности информационного межведомственного взаимодействия;
- расширение возможности системы выявления, предупреждения и пресечения финансирования терроризма.

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

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

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

В 2018 году продолжал активную работу механизм внесудебного блокирования операций организаций и физических лиц, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их

причастность к террористической деятельности, посредством принятия решений **Межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма.**

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

Развивая систему пресечения финансирования терроризма с 2018 года Росфинмониторингом активно используется инструмент принятия решения о неразрешении въезда в Российскую Федерацию в отношении иностранных граждан или лиц без гражданства, представляющих угрозу национальной безопасности страны.

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

### Пример

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

## ЕВРАЗИЙСКАЯ ГРУППА

## ОБ ИТОГАХ ЮБИЛЕЙНОГО ПЛЕНАРНОГО ЗАСЕДАНИЯ ЕВРАЗИЙСКОЙ ГРУППЫ В МОСКВЕ

*С 27 по 31 мая 2019 года в г. Москве (Российская Федерация) состоялись 30-е Пленарное заседание и заседания рабочих групп Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). Пленарное заседание ЕАГ проходило под председательством г-жи Хао Цзинхуа (Китай). Сопредседателем ЕАГ является представитель Российской Федерации, директор Росфинмониторинга Юрий Чиханчин*

В мероприятии приняли участие более 200 делегатов из государств — членов ЕАГ: Беларуси, Индии, Казахстана, Китая, Кыргызстана, России, Таджикистана, Туркменистана и Узбекистана, а также представители государств и организаций — наблюдателей в ЕАГ: Армении, Ирана, Италии, Монголии, Польши, Сербии, Турции, Франции, Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), Группы Эгмонт, Антитеррористического центра СНГ (АТЦ СНГ), Группы по аналитической поддержке и наблюдению за санкциями Комитета СБ ООН 1267, Евразийской экономической комиссии (ЕЭК), Евразийского банка развития (ЕАБР), Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР), Испол-

нительного комитета Содружества Независимых Государств, Международного валютного фонда (МВФ), Организации Договора о коллективной безопасности (ОДКБ), Шанхайской организации сотрудничества (ШОС), Управления по наркотикам и преступности ООН (УНП ООН), Центральноазиатского регионального информационного координационного центра по борьбе с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров (ЦАРИКЦ), а также представители Исламского банка развития и Нового банка развития.

В адрес участников Пленарного заседания было направлено приветственное слово помощника Президента Российской Федерации Серышева А.А.



В соответствии с Процедурами проведения 2-го раунда взаимных оценок ЕАГ представлен и одобрен совместный МВФ/ФАТФ/АТГ/ЕАГ Отчет о взаимной оценке Китайской Народной Республики, который был ранее рассмотрен и утвержден в рамках Пленарного заседания ФАТФ в феврале с. г.

Пленарное заседание заслушало и приняло к сведению 1-й отчет о прогрессе Кыргызской Республики в рамках второго раунда взаимных оценок ЕАГ.

Кыргызская Республика проинформировала Пленарное заседание о намерении представить отчет о прогрессе с пересмотром рейтингов по техническому соответствию с учетом совершенствования национального законодательства в сфере ПОД/ФТ в ходе 31-го Пленарного заседания ЕАГ.

Пленарное заседание с учетом запросов Республики Казахстан и Республики Узбекистан утвердило обновленный график проведения 2-го раунда взаимных оценок в государствах — членах ЕАГ.

Пленарное заседание утвердило Стратегию ЕАГ на 2019—2023 годы, которая определяет стратегические направления работы ЕАГ, ее государств-членов и Секретариата на ближайшие годы. В частности, необходимо отметить актуальность проведения региональной оценки рисков ОД/ФТ, а также приступить к реализации пилотного проекта с одним из государств-членов, прошедшего взаимную оценку на ос-

нове предложенного подхода к координации технического содействия в ЕАГ.

Пленарное заседание рассмотрело вопросы, связанные с практической работой государств-членов в сфере противодействия финансированию терроризма. Вновь подтверждены актуальность и приоритетность задач по борьбе с терроризмом и его финансированием. Государства — члены ЕАГ призываются продолжить работу по предупреждению и пресечению случаев финансирования терроризма, а также продолжить работу по обмену списками лиц, причастных к террористической деятельности.

Пленарное заседание утвердило типологический отчет и методические рекомендации исследования на тему «Специфика трансграничных схем наркорасчетов и легализации наркодоходов с использованием электронных платежных инструментов и криптовалют». Информация будет размещена на сайте ЕАГ.

Участниками заседания одобрены отчет о деятельности ЕАГ за 2018 год, Бюджет ЕАГ на 2020 год и заслушаны итоги внешнего аудита Секретариата ЕАГ.

Делегациями принято решение предоставить Новому банку развития статус наблюдателя в ЕАГ. Делегации отметили высокую значимость совместной работы с Новым банком развития, совместно с которым был проведен семинар в рамках пленарной недели на тему «Совершенствование финансового мониторинга с использованием новых технологий».



В ходе Пленарного заседания ЕАГ и заседания рабочих групп делегация Международного учебно-методического центра финансового мониторинга представила государствам — членам и наблюдателям ЕАГ проекты, реализуемые МУМЦФМ как на территории Евразийского региона, так и за его пределами. Целями проектов технического содействия является содействие национальным антиотмывочным системам в соответствии со Стандартами ФАТФ. Совместно с партнерами из государств — членов ЕАГ МУМЦФМ реализует учебные программы, разрабатывает электронные курсы и учебные пособия, по линии Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ проводит повышение квалификации преподавательского состава национальных вузов.

Пленарным заседанием поддержана инициатива АТЦ СНГ по проведению совместного семинара при поддержке МУМЦФМ в 2020 году по вопросам противодействия финансированию терроризма.

Одобрена инициатива Российской Федерации по регулярному заслушиванию на Пленарных за-

седаниях ЕАГ результатов проводимой работы СР ПФР СНГ с учетом особой значимости операционного компонента взаимодействия глав ПФР в Евразийском регионе.

Поддержана инициатива Кыргызской Республики по проведению Евразийского форума в сфере ПОД/ФТ на о. Иссык-Куль в сентябре 2019 года.

Государства — члены ЕАГ представили информацию о прогрессе совершенствования национального законодательства в сфере ПОД/ФТ и проведении оценки рисков ОД/ФТ. Республика Беларусь, Китайская Народная Республика, Кыргызская Республика, Российская Федерация, Республика Таджикистан и Республика Узбекистан представили свой опыт и лучшие практики по подготовке к оценке национальных систем ПОД/ФТ на соответствие Рекомендациям ФАТФ.

Участники Пленарного заседания выразили благодарность руководству Российской Федерации за гостеприимство и высокий уровень организации 30-го Пленарного заседания и заседаний рабочих групп ЕАГ.

31-е Пленарное заседание ЕАГ состоится в ноябре 2019 года в Туркменистане.

# НОВЫЙ БАНК РАЗВИТИЯ ГОТОВ ОКАЗЫВАТЬ СОДЕЙСТВИЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМ ФИНРАЗВЕДКИ В РАЗВИТИИ НОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

*29 мая 2019 года в Москве прошел семинар «Совершенствование финансового мониторинга с использованием новых технологий», организованный совместно Новым банком развития (НБР), Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) и Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга (МУМЦФМ). Мероприятие состоялось в рамках 30-й пленарной недели ЕАГ*





Целью проведения семинара было использование новых технологий на основе искусственного интеллекта для совершенствования инфраструктуры подразделений финансовой разведки и обеспечения компетентных органов в системе ПОД/ФТ специальными средствами для расследования преступлений, связанных с криптоактивами и блокчейном. Участие в мероприятии приняли 180 представителей подразделений финансовой разведки, правоохранительных и надзорных органов, бизнес-сообщества, научных и образовательных организаций государств — членов ЕАГ и БРИКС, а также Ирана, Италии, Польши, Сербии, США и Турции.

С приветственными словами к участникам семинара обратились заместитель директора Росфинмониторинга **В. И. Глов**, Исполнительный секретарь ЕАГ **С. А. Тетеруков** и руководитель отдела комплаенс НБР **Шривинас Янамандра** (Республика Индия).

**Владимир Глов:** Уже не первый год Новый банк развития вносит свой вклад в укрепление глобальной системы мер по ПОД/ФТ. И сегодня мы делаем очередной шаг в развитии взаимодействия между государствами Евразийской группы, БРИКС и НБР... Нам безусловно интересна та практическая деятельность, которую Новый банк развития реализует в рамках своих инвестиционных и инфраструктурных проектов. В перспективе роль НБР могла бы быть очень важной в техническом содействии по устранению выявленных недостатков в рамках подготовки к взаимным оценкам и отчетов о прогрессе. Сегодня Новый банк развития проводит большую работу по получению статуса наблюдателя в ЕАГ

и ФАТФ. Мы уверены, что осуществление этой цели будет способствовать совершенствованию глобальной системы финансового мониторинга.

**Сергей Тетеруков:** Хочу поблагодарить представителей Нового банка развития, Росфинмониторинга и МУМЦФМ за содействие в организации данного семинара. Мы приветствуем подобный подход партнерских организаций в совместном проведении мероприятий и считаем это одной из тех форм, в которых мы можем наиболее плодотворно развивать сотрудничество. Хотел бы также отметить, что Евразийская группа планирует принять достаточно амбициозную программу по оказанию технического содействия, и я считаю, что Новый банк развития мог бы принять участие в этой работе. Подчеркну, что тема данного семинара интересна не только сама по себе, но и в контексте приоритетов ФАТФ.

**Шривинас Янамандра:** Хочу поблагодарить Российскую Федерацию за приглашение принять участие в данном семинаре и прекрасную организацию пленарной недели ЕАГ. Новый банк развития существует в рамках БРИКС с 2015 года. Мы финансируем инфраструктурные проекты, проекты устойчивого развития как в рамках БРИКС, так и на других развивающихся рынках и странах. Со сферой противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма мы взаимодействуем посредством Совета БРИКС по ПОД/ФТ. Данное взаимодействие позволило нам убедиться в том, что работа в рамках наблюдателя ЕАГ и ФАТФ будет для нас очень перспективной, поэтому мы стремимся к получению этого статуса. Мы готовы оказывать техническое содействие и помогать подразделениям финансовой разведки в развитии и освоении новых технологий.

Структура семинара состояла из четырех тематических секций:

- Новые технологии и возможности их использования при совершении финансовых преступлений, а также меры по предотвращению такого использования.
- Использование искусственного интеллекта для повышения эффективности финансовой разведки.

- Расследование финансовых преступлений, связанных с криптовалютами.
- Экологические преступления, отмывание денег и искусственный интеллект.

Семинар завершился принятием Заключительной декларации.

### *Декларация по итогам Совместного семинара НБР/ЕАГ/МУМЦФМ «Совершенствование финансового мониторинга с использованием новых технологий»*

29 мая 2019 года  
г. Москва (Российская Федерация)

Участники Совместного семинара НБР/ЕАГ/МУМЦФМ «Совершенствование финансового мониторинга с использованием новых технологий» отметили важность развития сотрудничества и взаимодействия государств на пространстве ЕАГ и БРИКС в целях повышения эффективности функционирования национальных антиотмывочных систем государств на основе применения современных IT-решений с элементами искусственного интеллекта.

Для развития сотрудничества и взаимодействия необходимо уделить внимание следующим аспектам:

1. Консолидировать действия международных организаций, государственных органов и бизнес-сообщества, науки и образования по выработке общих подходов к пониманию рисков, связанных с новыми технологиями и выработке мер по их минимизации.
2. Продолжить обсуждения и выработку мер в отношении деятельности с виртуальными активами для управления и минимизации рисков ОД/ФТ.
3. Способствовать расширению возможностей для конструктивного, своевременного,

непрерывного обмена информацией в контексте управления рисками ОД/ФТ.

4. Содействовать развитию инновационных инструментов контроля для осуществления оперативного реагирования на риски ОД/ФТ, связанные с внедрением новых финансовых технологий.
5. Повышать доступность информационных, обучающих ресурсов с применением новых технологий (дистанционно, с использованием интернет-порталов, мобильных приложений и пр.).

Во исполнение вышесказанного участники совместного семинара обращаются к Новому банку развития о рассмотрении вопроса предоставления необходимой технической и/или финансовой помощи в соответствии с его мандатом и внутренней политикой для проведения исследований в области новых технологий, таких как разработка программного обеспечения и аппаратных систем ИИ в сфере ПОД/ФТ, в целях обеспечения инфраструктуры национальных подразделений финансовой разведки инновационными средствами для расследования преступлений ОД/ФТ.

СОДРУЖЕСТВО НЕЗАВИСИМЫХ ГОСУДАРСТВ

## НОВЫЕ УЗЛЫ СВЯЗИ ПОЗВОЛЯТ ПОВЫСИТЬ ОПЕРАТИВНОСТЬ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ МЕЖДУ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ ФИНРАЗВЕДКИ СНГ

29 мая 2019 года в Москве прошло 13-е заседание Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств — участников СНГ (СРПФР) под председательством директора Росфинмониторинга Ю. А. Чиханчина

**В** ходе заседания руководители и эксперты подразделений финансовой разведки обсудили направления взаимодействия при проведении совместных операций в сфере борьбы с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма на пространстве СНГ, а также вопросы оценки и снижения рисков отмывания денег и финансирования

терроризма. Также в мероприятии приняли участие директор Департамента по сотрудничеству в сфере безопасности и противодействия новым вызовам и угрозам Исполнительного комитета СНГ **А. И. Дружинин** и делегация Организации Договора о коллективной безопасности во главе с исполняющим обязанности генерального секретаря ОДКБ **В. А. Семериковым**.





В своем выступлении Ю. А. Чиханчин отметил, что каждое заседание СРПФР подтверждает правильность и необходимость выбранного курса, направленного на объединение усилий государств — участников СНГ в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

**Юрий Чиханчин:** *На площадке Совета проводится регулярная операция «Млечный путь», направленная на анализ трансграничных рисков ОД/ФТ и выявление зарубежных теневых площадок, обеспечивающих вывод, перераспределение и отмывание денежных средств от различных видов противоправной деятельности. Страны СНГ сталкиваются с общими рисками отмывания денег: доходы, полученные в результате совершения преступлений, в большинстве случаев выводятся в иностранные юрисдикции, в которых создана отмывочная инфраструктура, поставлено на поток оказание соответствующих услуг. В настоящее время финразведки СНГ фиксируют глобальные сдвиги в направлениях сомнительных трансграничных финансовых потоков — новые центры притяжения грязных денег формируются в Азии и Восточной Европе.*

В ходе операции подразделения финразведки обмениваются операционными данными об иностранных технических компаниях, регистраторах и юристах-посредниках, распорядителях по счетам, адресах массовой регистрации, используемых в незаконных схемах, а также иностранных банках, в которые направ-

ляются денежные средства по сомнительным основаниям.

Решением Совета с 2015 года проводится регулярная операция «Барьер», направленная на выявление лиц, деятельность которых может быть направлена на финансирование терроризма. На сегодняшний день в операции участвуют семь стран: Армения, Белоруссия, Казахстан, Кыргызстан, Россия, Таджикистан и Узбекистан.

В рамках 13-го заседания СРПФР были подведены итоги работы за IV квартал 2018 года и I квартал 2019 года.

Совместными усилиями удалось выявить порядка 100 граждан стран — участниц операции, деятельность которых может быть связана с финансированием терроризма, в также более 150 их контрагентов, находящихся в самых разных странах, в том числе в Турции и Афганистане. Кроме того, выявлены финансовые операции около 200 лиц, идентификационные данные которых полностью или частично совпадают с данными лиц, находящихся в межгосударстве за совершение преступлений террористической и экстремистской направленности.

Вместе с тем участники внимательно следят за динамично меняющейся оперативной обстановкой. С учетом действий российских ВКС на территории вооруженных конфликтов совместно с правоохранительными органами фиксируются миграционные потоки лиц, связанных с терроризмом. В связи с этим планируется расширить операцию «Барьер», включив в нее, в частности, работу с мигрантами.

Вопрос обмена информацией между финансовыми разведками — один из ключевых в деле борьбы с отмыванием грязных денег и финансированием терроризма. Поиск незаконных активов, запрос информации, обмен данными о фигурантах финансовых расследований — все это требует устойчивых и защищенных каналов информационного обмена. В октябре 2017 года лидеры стран СНГ подписали Концепцию сотрудничества в сфере ПОД/ФТ, что сделало возможным создание системы обмена информацией между компетентными органами государств — участников СНГ.

В 2018 году на 10-м заседании Совета был утвержден порядок создания Системы обмена информацией, которая свяжет финансовые разведки стран — участниц Совета. В этом году созданы узлы связи в России, Кыргызстане и Казахстане, что позволит повысить оперативность взаимодействия между финансовыми разведками государств СНГ. На очереди подключение к системе Таджикистана, Армении, Узбекистана и Беларуси. Полностью эта система должна заработать в 2020 году.

В рамках деятельности Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (базовой организации государств — участников СНГ по образованию в сфере ПОД/ФТ) с ноября 2018 года проведено порядка пятидесяти мероприятий по обмену опытом и лучшими практиками в сфере ПОД/ФТ, по обучению и повышению квалификации кадров национальных

### *Справка*

Совет руководителей подразделений финансовой разведки создан 5 декабря 2012 года в целях координации сотрудничества в рассматриваемой сфере.

Членами Совета являются Республика Армения, Республика Беларусь, Республика Казахстан, Кыргызская Республика, Российская Федерация, Республика Таджикистан, Республика Узбекистан и Украина.

антиотмывочных систем Армении, Беларуси, Казахстана, Кыргызстана, России, Таджикистана, Туркменистана и Узбекистана. В отчетном периоде прошли обучение и приняли участие в круглых столах более 1 800 специалистов, в том числе сотрудники подразделений финансовой разведки, правоохранительных и надзорных органов, организаций частного сектора государств — участников СНГ, преподаватели университетов — участников Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ.

Кроме того, в рамках исполнения Решения Совета 29 мая 2019 года подписан Протокол о сотрудничестве с Организацией Договора о коллективной безопасности.

## МЕРЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ТРАНСГРАНИЧНОЙ ПРЕСТУПНОСТИ В РАМКАХ СНГ

*5–6 июня 2019 года в Исполнительном комитете СНГ в г. Минске (Республика Беларусь) состоялось очередное заседание экспертной группы по вопросу разработки механизма обмена информацией в области противодействия трансграничной преступности между компетентными органами государств – участников СНГ и органами отраслевого сотрудничества СНГ в сфере безопасности и правопорядка. В мероприятии приняли участие представители Росфинмониторинга и МУМЦФМ*

**В** ходе мероприятия представитель МУМЦФМ выступил с презентацией относительно развития системы обмена информацией между подразделения-

ми финансовой разведки стран Содружества в рамках проекта по линии Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств — участников СНГ.





Участники заседания рассмотрели и обсудили информацию Министерства внутренних дел Российской Федерации о состоянии и перспективах развития информационного взаимодействия в рамках Межгосударственного информационного банка.

С учетом поступивших предложений Армении, Беларуси, Молдовы, России, Узбекистана, Исполкома СНГ, АТЦ СНГ, Координационной службы СКПВ, Секретариата КСГП эксперты согласовали проект Концепции развития информационного обмена между компетентными органами государств — участников Содружества Независимых Государств и органами СНГ в сфере безопасности и правопорядка в вопросах борьбы с преступностью, а также доработали и согласовали проект Решения Совета глав государств СНГ по данному вопросу.

Решено направить материалы заседания экспертной группы в страны СНГ для внутригосу-

дарственного согласования документов, после чего внести их в установленном порядке на рассмотрение Совета глав государств СНГ.

Проект Концепции разработан в целях совершенствования организации межгосударственного обмена информацией в сфере безопасности и правопорядка на территории государств Содружества. Подготовка документа обусловлена необходимостью дальнейшего системного и согласованного развития взаимодействия, нацеленного на совершенствование договорно-правовой базы и создание эффективных организационных механизмов, унифицирующих порядок скоординированного обмена информацией в сфере противодействия трансграничной преступности во всех формах ее проявления.

Концепция представляет собой совокупность взглядов на модернизированную систему информационного обмена между компетентными органами государств — участников СНГ и органами Содружества в сфере безопасности и правопорядка в вопросах борьбы с преступностью, ее структуру, базовые элементы и функциональную направленность. В Концепции актуализируется алгоритм системного, согласованного и скоординированного взаимодействия по информационному обмену, включающий его порядок и ключевые принципы, а также основные направления и базовые правила механизмов организации и реализации межгосударственного обмена информацией.

ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В СФЕРЕ ПОД/ФТ

## МЕЖДУНАРОДНЫЙ СЕТЕВОЙ ИНСТИТУТ СТАЛ ОБРАЗЦОМ ЭФФЕКТИВНОГО СОЮЗА УЧЕНЫХ, ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ И ПРАКТИКОВ

*На полях 30-й пленарной недели Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма состоялось 11-е заседание Совета Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ (МСИ)*





В заседании приняли участие директор Росфинмониторинга **Юрий Анатольевич Чиханчин**, вице-президент Российской академии наук **Талия Ярулловна Хабриева**, заместитель Министра науки и высшего образования России **Марина Александровна Боровская**, Советник посольства Республики Кыргызстан в Российской Федерации **Бубуйра Самыйбековна Абдыжапарова**, глава представительства Центра исследований в сфере ПОД Китая (CCAMLS) в Москве **Чен Хайлин** (Университет Фудань), ректор Национального исследовательского ядерного университета «МИФИ» **Михаил Николаевич Стриханов**, ректор Московского финансово-юридического университета «МФЮА» **Алексей Григорьевич Забелин**, президент Ростовского государственного экономического университета «РИНХ» **Адам Умарович Альбеков**, ректор Российского экономического университета им. Г. В. Плеханова **Виктор Иванович Гришин**, генеральный директор Международного учебно-методического центра финансового мониторинга **Евгений Юрьевич Легостаев**, представители университетов и научных центров — участников МСИ.

Во вступительном слове глава финансовой разведки России, председатель Совета Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ Ю. А. Чиханчин подчеркнул, что работа университетов и научных центров — участников

МСИ — неразрывно связана с деятельностью финразведок государств Евразийской группы.

***Юрий Чиханчин:** Период 2018—2019 годов ознаменовался прохождением процедур взаимных оценок на соответствие требованиям ФАТФ для ряда стран ЕАГ, в том числе и Российской Федерации. Как глава финансовой разведки России хотел бы отметить роль вузов — участников Международного сетевого института в подготовке к оценке нашей страны. Вопрос заключается не только в основной задаче Сетевого института — подготовке кадров для антиотмывочных систем, но и в том, что вузы приняли непосредственное участие в оценочной миссии. Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации и Международный учебно-методический центр финансового мониторинга принимали миссионеров ФАТФ и показывали, как организована работа по подготовке кадров на начальном студенческом уровне и система переподготовки. Преподаватели вузов Сетевого института, участвующие в подготовке к оценке, приобрели опыт непосредственного общения с миссионерами, увидели, какие требования выдвигаются Секретариатом ФАТФ и, соответственно, какие требования следуют выдвигать нам к своей системе подготовки специалистов.*

Директор Росфинмониторинга отметил вклад руководителей и преподавателей вузов Международного сетевого института, формирующих имидж МСИ не только в рамках миссии ФАТФ.



**Юрий Чиханчин:** Одним из главных наших достижений является то, что подготовка специалистов пришла в регионы и другие страны. Национальная антиотмывочная система базируется не только в столицах, а обучение в отрыве от субъектов может привести к тому, что студенты в дальнейшем не вернуться в свой регион. Это, конечно, скажется на профессиональном уровне тех, кто занимается в регионах вопросами, связанными с противодействием отмыванию денег и финансированию терроризма.

В своем приветственном выступлении М. А. Боровская подчеркнула, что как представителю Министерства науки и высшего образования ей приятно отметить интеграцию науки и образования в качестве символа работы Международного сетевого института.

**Марина Боровская:** Для нашего министерства, которому исполняется всего год, задача интеграции науки и образования является государственной. Мы бы очень хотели, чтобы это было реализовано во всех образовательных практиках, в деятельности университетов и научных организаций. Нужно найти то самое взаимодействие, которое сегодня необходимо. Говоря о Международном сетевом институте, работающем по такой важной и сложной задаче на базе более чем тридцати университетов, я понимаю, что речь идет не только о системных знаниях в этой области, повышении квалификации, обучении преподавателей и студентов — речь идет о формировании

мировоззрения. К сожалению, в тех предметных областях, в которых мы ведем образовательную деятельность, процесс выглядит немножко линейно. Нам бы хотелось — возможно, и с вашей помощью — дать сетевое, междисциплинарное знание, когда студенты понимают, что IT-технологии, финансовая грамотность, изучение экономики, является междисциплинарным подходом, который позволит специалистам направить свои многопрофильные знания на решение задач, стоящих в том числе и в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Вице-президент РАН, директор Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации Т. Я. Хабриева отметила, что на базе законодательства по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма сформировались особые правовые массивы, оказывающие влияние на все институты отрасли права.

**Талия Хабриева:** Законодательство по ПОД/ФТ подчиняет задачам своего развития другие отрасли права. Даже сделки обязаны учитывать эти требования. Схожие правовые массивы тоже сливаются, в первую очередь антикоррупционные. К сожалению, наши учебные программы пока это не отражают, а специалист, занимающийся выявлением незаконных схем, должен владеть этими знаниями, что в свою очередь подтверждает непрерывность процесса



*формирования учебных программ. Мы все принимаем участие в выполнении научных исследований для образовательных программ, предусмотренных комплексной программой научных исследований «Математическое и социально-экономическое моделирование в целях ПОД/ФТ». На одном из предыдущих заседаний мы говорили о том, что в этой программе должно быть юридическое наполнение, так как при проведении научно-прикладных исследований в области ПОД/ФТ должны учитываться схемы легализации преступных доходов, и необходимо понимание этих схем с позиции юриста.*

С целью оптимизации учебно-методической работы и образовательных программ Т. Я. Хабриева

выступила с предложением создания Методического совета с рабочими группами по аналитическому, правовому и экономико-правовому направлениям. В завершение своего выступления Талия Ярулловна поблагодарила Министерство науки и высшего образования и Росфинмониторинг за то, что Международный сетевой институт стал образцом эффективного союза ученых, преподавателей и практиков.

В ходе заседания Совета участники выступили с предложениями по созданию новых образовательных программ, проектов, учебных пособий по тематике ПОД/ФТ, а также обсудили вопрос развития системы независимой квалификации в сфере ПОД/ФТ.

## МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЦЕНТР ОЦЕНКИ РИСКОВ – ЭТО НОВЫЙ УРОВЕНЬ СОТРУДНИЧЕСТВА ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ ФИНРАЗВЕДКИ СТРАН ЕВРАЗИЙСКОГО РЕГИОНА

*В рамках 30-й пленарной недели Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) в г. Москве 29 мая 2019 года состоялся круглый стол «Международный центр оценки рисков с применением программно-аппаратных средств с элементами искусственного интеллекта в области финансового мониторинга»*

**В** о вступительном слове директор Физического института им. П. Н. Лебедева **Николай Николаевич Колачевский** отметил, что концепция создания МЦОР на площадке ЕАГ в настоящее время находится в стадии формирования, но уже сегодня есть идеи ее развития, в том числе в плане идеологии, инструментального базиса, участия вузов и т. д.

Основными докладчиками круглого стола выступили начальник Управления развития информационных технологий финансового мониторинга Росфинмониторинга **Михаил Николаевич Федоров** и заместитель директора Физического института имени П. Н. Лебедева РАН **Олег Викторович Иванов** (содоклад).

В своем выступлении М. Н. Федоров подчеркнул, что создание МЦОР позволит вывести

на качественно новый уровень сотрудничество подразделений финансовой разведки на основе обеспечения различных видов коммуникаций и эффективного информационного взаимодействия, включая взаимодействие с использованием внешних информационных систем. По словам докладчика, МЦОР сможет обеспечить руководства ПФР актуальными аналитическими данными, отражающими состояние и тенденции межгосударственного информационного взаимодействия ПФР, трансграничных финансовых потоков и связанных с ними рисков ОД/ФТ, а также создаст условия для эффективного совместного проведения тематических международных оперативно-профилактических операций с участием ПФР и других национальных органов государств — членов ЕАГ.



Содоклад О. В. Иванова был посвящен вопросам технологий при планировании работ по созданию МЦОР. Было отмечено, что с появлением каждого нового технологического решения устаревают все предыдущие. О. В. Иванов подчеркнул, что для реализации проекта МЦОР необходимо наличие эффективных баз данных по проблематике ОД/ФТ, технологической совместимости этих данных в плане терминологии и унифицированного понимания рисков. Стандартные же базы данных, по словам докладчика, сегодня в целом не удовлетворяют требованиям при совершении сложных поисковых запросов.

После вопросов докладчикам и дискуссии итоги круглого стола были подведены директором Федеральной службы по финансовому мониторингу **Юрием Анатольевичем Чиханчиным.**

**Ю. А. Чиханчин:** *Тема создания МЦОР — это наш завтрашний день. Если мы не научимся сами и не научим студентов решать те задачи, о которых сегодня говорили, то просто отстанем, будем плестись в хвосте. И возникающие риски будут жить своей жизнью, а мы не сумеем принять необходимые меры по их предотвращению. Нам нужны специалисты не просто со знанием экономики, юриспруденции или какому-то другому направлению, а со знанием глобальным. Причем они нам нужны уже сегодня, поэтому тема Международного центра оценки рисков и искусственного интеллекта должна появиться в курсовых, дипломных, методологических, аспирантских работах. В 2021 году МЦОР должен заработать, и нам нужны универсальные специалисты, которые смогут решать поставленные задачи.*

## **В. И. ГЛОТОВ: «СИСТЕМЕ НЕЗАВИСИМОЙ ОЦЕНКИ КВАЛИФИКАЦИИ В СФЕРЕ ПОД/ФТ НУЖНА ДОРОЖНАЯ КАРТА»**

*Независимая оценка квалификации в виде профэкзаменов может стать инструментом, который позволит трансформировать образовательное пространство, сформировать четкие барьеры входа в профессию и ясно очертить траектории ее развития*





**10** июля 2019 года в Российском союзе промышленников и предпринимателей (РСПП) была презентована дорожная карта по обеспечению перехода к системе независимой оценки квалификаций специалистов финансового рынка, а также состоялось заседание Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка.

С приветственным словом выступили **А. В. Мурчев** – исполнительный вице-президент РСПП, председатель Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (СПКФР); **А. Г. Аксаков** – председатель Комитета Госдумы РФ по финансовому рынку, председатель совета Ассоциации банков России; **В. И. Глотов** – заместитель директора Росфинмониторинга и **Р. Н. Вестеровский** – заместитель председателя Банка России.

Открывая заседание **А. В. Мурчев** сказал, что Российский союз промышленников и предпринимателей принимает активное участие в ключевых проектах, направленных на повышение производительности труда в России. Развитие системы профессиональных квалификаций является одним из ключевых проектов по качественному изменению человеческого капитала России, способного обеспечить кардинальный рост производительности труда во всех сегментах бизнеса и государственного управления. В этих процессах лидирующая роль принадлежит финансовому сектору.

С 1 июля 2019 года изменяется порядок оценки квалификации специалистов финансового рынка, предусматривающий проведение независимой оценки квалификации в порядке, установленном Федеральным законом № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации». В ходе подготовки к переходу к независимой оценке квалификации специалистов финансового рынка Банк России и СПКФР подписали План мероприятий (дорожную карту) по обеспечению перехода, которая разработана с учетом Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов.

Дорожная карта содержит стратегические направления развития системы независимой оценки квалификации финансовой сферы, а именно развитие инструментов профессионально-общественной аккредитации образовательных программ, автоматизации процессов системы независимой оценки, обеспечение международного признания свидетельства о прохождении независимой оценки квалификации специалиста финансового рынка.

Между Советом по профессиональным квалификациям финансового рынка и Росфинмониторингом также подписано соглашение о сотрудничестве, целью которого является повышение эффективности функционирования системы независимой оценки квалификации в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма – ПОД/ФТ.

В. И. Готов в свою очередь рассказал, что у Росфинмониторинга также есть дорожная карта, которая предусматривает постепенный переход сотрудников ведомства на НОК. В своем выступлении замглавы финансовой разведки России подчеркнул, что независимая оценка квалификации в виде профэкзаменов может стать инструментом, который позволит трансформировать образовательное пространство, сформировать четкие барьеры входа в профессию и ясно очертить траектории развития профессии. Однако для того, чтобы независимая оценка стала таковым инструментом, еще многое предстоит сделать.

С 2018 года финансовой разведкой России был достигнут существенный прогресс в реализации плана мероприятий дорожной карты:

- работает Комиссия по профессиональным квалификациям в сфере ПОД/ФТ;
- заключены соглашения по апробации системы и выработке подходов к независимой оценке с центром оценки квалификации;
- разработан проект актуализированного профессионального стандарта, который соответствует положениям дорожной карты;
- дополнен перечень квалификаций специалистов по финансовому мониторингу, который будет утвержден вслед за новой редакцией профессионального стандарта. Разделение квалификаций по типу организаций, в которых осуществляется финансовый мониторинг, является новаторским подходом, который обеспечит полноту оценочных процедур;
- подготовлены предложения по внесению изменений в действующее законодательство в сфере ПОД/ФТ с учетом требований 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации».

В настоящий момент усилия направлены на создание архитектуры независимой оценки квалификации с целью охвата всех регионов страны

и предоставления равных возможностей по подготовке и сдаче экзаменов. А также выработке возможных путей трансформации существующей системы допуска в профессию (целевого инструктора) для сопряжения с независимой оценкой квалификации.

По мнению В. И. Готова, для обеспечения дальнейшего продвижения в рамках системы независимой оценки квалификации требуется:

1. Скорейшее рассмотрение актуализированного профессионального стандарта и перечня квалификаций.
2. Содействие Совета в развертывании системы независимой оценки квалификации с учетом специфики детальности по финансовому мониторингу.
3. Объединение усилий надзорных органов, в особенности с коллегами из Банка России.

Кроме того, сегодня активно ведется работа по сближению квалификационных требований специалистов финансового рынка в странах – членах ЕАЭС. В связи с этим в условиях усиливающихся миграционных процессов на рынке труда Евразийского экономического союза и возникающей необходимостью взаимного признания уровней квалификаций работников остро встает вопрос в области сотрудничества по стандартизации требований к подготовке и оцениванию трудовых ресурсов финансовых рынков стран – членов Евразийского экономического союза.

В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 27 июня 2016 г. № 584 с 1 января 2020 года профессиональные стандарты станут обязательны к применению государственными или муниципальными учреждениями, государственными или муниципальными унитарными предприятиями, а также государственными корпорациями, государственными компаниями и хозяйственными обществами, в которых доля государства превышает 50%.

**Фото с сайта РСПП**

**<http://xn--o1aabe.xn--p1ai/news/view/16718>**

## МЕЖДУНАРОДНЫЙ БЛОК

## ПРЕДСЕДАТЕЛЬСТВО В ГРУППЕ ЭГМОНТ ПЕРЕШЛО К АРГЕНТИНЕ

*В период с 1 по 5 июля с. г. в г. Гааге (Нидерланды) проходило 26-е Пленарное заседание Группы Эгмонт. Данная встреча завершила двухлетнее председательство Хенни Вербеек-Кустерс, главы ПФР Нидерландов в Группе. Председателем стал глава ПФР Аргентины Марьяно Федериче. В заседании приняли участие представители Секретариата и государств – членов ЕАГ.*

**К** участникам заседания с приветственным словом обратилась королева-консорт Нидерландов Максима. Она отметила, что Группа Эгмонт играет важную роль в укреплении целостности системы ПОД/ФТ и расширении охвата населения финансовыми услугами. Королева Максима с 2009 года является Специальным Адвокатом Секретариата ООН по вопросам развития инклюзивного финансирования. В рамках своей деятельности она взаимодействует с представителями государственных органов, финансовыми учреждениями, обсуждая вопросы повышения доступности финансовых услуг и общего уровня финансовой грамотности населения. Королева отметила значительный вклад Группы Эгмонт в снижение негативных последствий дерискинга в финансовом секторе по всему миру.

Министр юстиции и безопасности Нидерландов Фердинанд Грапперхаус отметил, что у заседания две основных цели – позволить представителям национальных ПФР обменяться лучшими практи-

ками и выработать на их основе лучшие методики противодействия ОД/ФТ. По мнению г-на Грапперхауса, борьба с организованной преступностью сегодня дополнилась необходимостью выявления и предотвращения преступной деятельности террористов-одиночек.

Центральной темой обсуждения в рамках Пленарного заседания стали вопросы межведомственного взаимодействия. Лучшими практиками и опытом поделились страны – члены Группы, среди которых – создание центров обработки информации, предотвращение контрабанды, предикатные налоговые преступления и их связь с коррупцией и иные. Российская делегация представила национальный опыт межведомственного взаимодействия в сфере борьбы с отмыванием доходов и финансированием терроризма. Этой цели служат два механизма: Межведомственная группа по борьбе с незаконными финансовыми операциями и система выявления рисков при заключении госконтрактов.



В девятый раз состоялся конкурс Группы Эгмонт на лучшее дело. В этом году победителем стало ПФР Перу, представившее кейс о коррупционном скандале, в котором был замешан бывший президент страны. Это же дело получило приз и в инициативе Всемирного банка по возврату похищенных активов. Республика Перу стала первой страной, выигравшей две награды за одно дело.

По итогам обсуждений в Группу Эгмонт были приняты 6 новых членов – Доминиканская Республика, Эфиопия, Палестина, Папуа Новая Гвинея, Туркменистан, Уганда. Комитетом Группы принято решение о восстановлении членства ПФР Сальвадора. Таким образом, в настоящий момент Группа объединяет 165 ПФР.

На полях заседания состоялся визит представителей ПФР членов Группы Эгмонт в Европол. Правоохранительное агентство Европейского союза уже несколько лет является наблюдателем в Группе и в своей деятельности ориентировано на борьбу с организованной преступностью, в том числе – с отмыванием доходов и финансированием терроризма. В связи с этим большой объем работ агентства связан с вопросами взаимодействия с ПФР. В настоящий момент крупнейшими проектами Европола являются борьба с терроризмом, исследование вопросов виртуальных активов, противодействие торговле людьми и объектами дикой природы.

Следующее заседание Группы Эгмонт пройдет в Республике Маврикий в январе 2020 года.

## РЕЗУЛЬТАТЫ ПЛЕНАРНОГО ЗАСЕДАНИЯ ФАТФ

*19–21 июня 2019 года в г. Орландо (США) состоялось Пленарное заседание Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) под председательством представителя Соединенных Штатов Америки Маршалла Биллингсли. Это Пленарное заседание стало первым в рамках нового мандата ФАТФ и ознаменовалось принятием в ряды Группы новой страны – Королевства Саудовская Аравия. Также в ходе заседания участники отметили 30-летие ФАТФ*

**В** своем выступлении перед участниками Пленарного заседания министр финансов США Стивен Т. Мнучин подчеркнул решающую роль ФАТФ, важность новаций в глобальных стандартах, принятых в ходе пленарной недели, для предотвращения злоумышленного использования виртуальных активов лицами или организациями, занимающимися отмыванием денег, финансированием терроризма или другими незаконными действиями.



### **Снижение рисков отмывания денег и финансирования терроризма, связанных с виртуальными активами**

На Пленарном заседании ФАТФ выполнила свои обязательства перед правительствами стран-участниц и «Большой двадцаткой», а также частным сектором, по разработке и разъяснению требований ФАТФ в отношении действий с вир-

туальными активами и деятельности провайдеров услуг в сфере виртуальных активов. В октябре 2018 года в ответ на расширение использования виртуальных активов для отмывания денег и финансирования терроризма ФАТФ внесла поправки в Рекомендацию 15 и глоссарий, чтобы разъяснить, к каким предприятиям и видам деятельности относятся требования ФАТФ в отношении виртуальных активов. После публичных консультаций по мерам, относящимся к передаче виртуальных активов, ФАТФ окончательно оформила Пояснительную записку к Рекомендации 15, в которой подробно изложено применение Стандартов ФАТФ и обязательных мер по регулированию и контролю действий с виртуальными активами и деятельности провайдеров услуг в данной сфере. Кроме того, ФАТФ доработала руководство для дальнейшей помощи странам и провайдерам в выполнении их обязательств в сфере ПОД/ФТ, а также руководство для оперативных органов по проведению эффективных расследований и конфискации виртуальных активов, неправомерно используемых в целях отмывания денег или финансирования терроризма.

### Руководство по риск-ориентированному подходу в отношении виртуальных активов и провайдеров услуг в сфере виртуальных активов

ФАТФ утвердила обновленное руководство, в котором разъясняется применение подхода, основанного на оценке риска, к выполнению Рекомендаций ФАТФ в контексте виртуальных активов. Руководство разрабатывалось в ходе диалога с частным сектором, включая сам сектор виртуальных активов. В него вошли примеры национальных подходов к регулированию и контролю действий с виртуальными активами и деятельности провайдеров услуг в данной сфере с целью предотвращения их неправомерного использования для отмывания денег и финансирования терроризма.

В настоящее время ФАТФ пересматривает свою методологию оценки выполнения странами нового требования ФАТФ к Пленарному заседанию, которое состоится в октябре 2019 года.

### Стратегический обзор

С принятием нового открытого мандата ФАТФ выходит на новый этап. Поскольку Группа продолжает возглавлять глобальные усилия по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма

и распространением оружия массового уничтожения, она должна обеспечить своевременность, целенаправленность и эффективность своей работы. При поддержке «Большой двадцатки» на Пленарном заседании ФАТФ было согласовано начало стратегического обзора деятельности ФАТФ. В ходе обзора будет проведен анализ достигнутого прогресса в эффективном внедрении мер ПОД/ФТ, проверены процессы оценки ФАТФ / региональных групп по ее типу и определены факторы, вызывающие положительные изменения.

### Текущие мероприятия ФАТФ по борьбе с финансированием терроризма

Борьба с финансированием терроризма оставалась приоритетной задачей ФАТФ. После Пленарного заседания в феврале 2019 года произошел ряд серьезных террористических атак. Организация Объединенных Наций признала ФАТФ международным органом, определяющим стандарты в сфере противодействия финансированию терроризма. Резолюция 2462 (2019) Совета Безопасности ООН, нацеленная на противодействие финансированию терроризма, предполагает необходимость включения Стандартов ФАТФ по борьбе с финансированием терроризма в международное право.



Лю Сянмин,  
президент ФАТФ  
в 2019–2020 годах

Данное Пленарное заседание было последним под председательством США, с июля 2019 года ФАТФ на двухлетний период возглавил представитель КНР Лю Сянмин.

На Пленарном заседании ФАТФ обсуждались и были утверждены приоритеты ФАТФ под председательством Лю Сянмина (Xiangmin Liu), которое началось 1 июля 2019 года. Основным приоритетом является Стратегический обзор, но в качестве еще одного приоритетного направления ФАТФ решила продолжить свою важную работу по снижению рисков отмывания денег и финансирования терроризма, связанных с новыми технологиями, и в то же время использовать возможности для более эффективной борьбы с этими рисками. Кроме того, под председательством Китайской Народной Республики ФАТФ будет уделять приоритетное внимание стимулированию и обеспечению более эффективного надзора со стороны национальных властей.

Во время Пленарного заседания делегаты заслушали новую информацию о методах финансирования, используемых ИГИЛ, «Аль-Каидой» и их аффилированными структурами, а также опубликовали публичное заявление о мерах, принимаемых членами ФАТФ для выявления и пресечения финансирования этих группировок. Было решено, что ФАТФ должна разработать руководство, помогающее странам эффективно осуществлять расследования и уголовные преследования в отношении финансирования терроризма.

### **Руководство по оценке рисков финансирования терроризма**

ФАТФ обязывает каждую страну выявлять, оценивать и осознавать риски финансирования терроризма, с которыми она сталкивается, снижать эти риски, а также эффективно ликвидировать террористические сети и пресекать их деятельность. ФАТФ завершила работу над Руководством, которое поможет странам, в частности, странам с ограниченными финансовыми возможностями, имеющим мало опыта в вопросах финансирования терроризма, в оценке своих рисков.

### **Обзор проекта по созданию электронного курса по обучению Стандартам ФАТФ**

Обучение Стандартам ФАТФ остается одним из приоритетных направлений деятельности Глобальной сети Группы в рамках реализации стратегии по повышению глобального обучающего потенциала ФАТФ. Достигнутый прогресс в вопросе создания электронного курса по обучению Стандартам ФАТФ был рассмотрен в ходе заседания Координационной группы Глобальной сети. В рамках обсуждения данного вопроса Российская Федерация представила достигнутые успехи Росфинмониторинга и Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (МУМЦФМ) в сфере электронного образования, а также выразила готовность принять участие в реализации проекта для достижения ключевой цели инициативы.

### **Рассмотрение отчетов о взаимной оценке**

Также в ходе Пленарного заседания обсуждались отчеты о взаимной оценке Греции и Гонконга (КНР), уровни эффективности систем ПОД/ФТ этих юрисдикций и уровни их соответствия Рекомендациям ФАТФ.

## СОВЕТ БЕЗОПАСНОСТИ ООН ПРИЗЫВАЕТ СОБЛЮДАТЬ СТАНДАРТЫ ФАТФ

*28 марта 2019 года Советом Безопасности Организации Объединенных Наций была принята Резолюция 2462 «Угрозы международному миру и безопасности, создаваемые террористическими атаками: предотвращение и борьба с финансированием терроризма»*



*Борис Васильевич Торопов,  
советник Управления по противодействию финансированию  
терроризма Росфинмониторинга*

В рамках Резолюции вновь подтверждается обязанность государств — членов ООН предотвращать и пресекать финансирование террористических актов, в том числе обеспечивать привлечение к судебной ответственности всех лиц, участвующих в финансировании терроризма для любых целей даже в отсутствие связи с каким-либо конкретным террористическим актом. При этом подчеркивается необходимость соблюдения прав человека в ходе применения любых мер по борьбе с терроризмом.

Совет Безопасности выделяет следующие возможные способы сбора средств в целях финансирования терроризма:

- злонамеренное использование законного коммерческого предпринимательства;
- эксплуатацию природных ресурсов;

- злонамеренное использование некоммерческих организаций;
- сбор пожертвований, краудфандинг;
- извлечение доходов из преступной деятельности (похищение в целях получения выкупа, вымогательство, незаконная торговля культурными ценностями и их контрабанда, торговля людьми, оборот наркотиков и незаконная торговля оружием).

В Резолюции отмечается, что в целях перемещения денежных средств террористы и террористические группы могут использовать курьеров денежных средств, информационно-коммуникационные технологии, Интернет, а также новейшие платежные методы, такие как применение предоплаченных карт, мобильных устройств или виртуальных активов.

В качестве возможного источника финансирования или логистической поддержки террористической деятельности называется также транснациональная организованная преступность.

В Резолюции акцентируется существенная роль Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и региональных групп, созданных по ее типу, в установлении глобальных стандартов для предотвращения отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения и борьбы с этими преступными проявлениями. Государствам рекомендуется активно сотрудничать с ФАТФ, в том числе внося вклад в ее деятельность по мониторингу рисков финансирования терроризма.

Резолюция прямо призывает соблюдать всеобъемлющие международные стандарты, закрепленные в 40 Рекомендациях ФАТФ и в пояснительных записках к ним.

Резолюция призывает государства активизировать международное сотрудничество по линии противодействия финансированию терроризма между подразделениями финансовой разведки и другими компетентными органами, в том числе путем совместной разработки специальных показателей риска. Совет Безопасности также призывает государства максимально эффективно использовать полицейский потенциал Интерпола.

Кроме того, предлагается активизировать сотрудничество с частным сектором в отслеживании тенденций, источников и методов финансирования терроризма.

Резолюция призывает государства-члены проводить финансовые расследования по делам, имеющим отношение к терроризму, и изыскивать пути преодоления сложностей с получением доказательств для вынесения обвинительных приговоров по делам о финансировании терроризма.

Призываются государства также применять эффективные, соразмерные и оказывающие сдерживающее воздействие уголовные санкции к лицам и организациям, осужденным за деятельность по финансированию терроризма.

Советом Безопасности подчеркивается необходимость эффективного применения механизмов замораживания активов согласно Резолюции СБ ООН 1373 (2001), включая рассмотрение запросов, поступающих от других государств и выступающих в качестве третьей стороны.

Резолюция настоятельно призывает все государства провести оценку рисков финансирования терроризма и выявить наиболее уязвимые сектора.

Государства призываются с учетом риск-ориентированного подхода периодически проводить или обновлять оценку рисков в некоммерческом секторе для выявления организаций, уязвимых для финансирования терроризма.

В Резолюции отдельно отмечается необходимость организации международными структурами (в первую очередь ООН и ФАТФ) технического содействия государствам-членам в осуществлении мер по противодействию финансированию терроризма.

В заключительных положениях Резолюции Совет Безопасности в целях подготовки доклада на специальном заседании по угрозам и тенденциям в сфере финансирования терроризма, а также по осуществлению положений настоящей Резолюции, предлагает государствам-членам представить в ООН к концу 2019 года информацию о мерах, принятых ими для пресечения финансирования терроризма.

Итоги выполнения государствами данной Резолюции планируется также рассмотреть на предстоящей в ноябре 2019 года конференции высокого уровня «Нет финансированию террора» (Австралия, Мельбурн).

## ЭФФЕКТИВНЫЙ НАДЗОР

# ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КОНТРОЛЬНО-НАДЗОРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ЛИНИИ ПОД/ФТ/ФРОМУ

*Подготовка к 4-му раунду взаимных оценок по линии ФАТФ стала для Росфинмониторинга и других надзорных органов поводом не только провести инвентаризацию имеющихся результатов, но и переосмыслить свою работу. Мы оценили эффективность контрольно-надзорной деятельности с учетом международных стандартов и наметили задачи по дальнейшему развитию*



*Дмитрий Сергеевич Виташов,  
начальник Управления организации надзорной  
деятельности Росфинмониторинга,  
кандидат юридических наук*

**Н**есмотря на то, что и раньше основу работы составлял риск-ориентированный подход, предусмотренный Стандартами ФАТФ, были найдены возможности повысить эффективность его применения.

В этих целях Росфинмониторингом совместно с другими государственными органами и частным сектором была проведена национальная оценка рисков как по линии противодействия отмыванию доходов, так и по линии противодействия финансированию терроризма. Благодаря этому были определены сектора, в наибольшей степени подверженные таким рискам. Это прежде всего банковская система, системы денежных переводов и

ряд других секторов. Массовость и доступность их инструментов не только создают удобство для клиентов, но и повышают привлекательность для использования в криминальной деятельности.

Данные выводы были учтены в рамках оценок возможностей использования конкретных секторов для легализации или финансирования терроризма. Такие секторальные оценки риска сделаны надзорными органами совместно с Росфинмониторингом и опубликованы на их сайтах: для сектора драгоценных металлов и драгоценных камней (ФКУ «Пробирная палата России»), игорного сектора (ФНС России), сектора аудиторов (Минфин России, Федеральное казначейство и са-

морегулируемые организации), секторов операторов мобильной связи и организаций федеральной почтовой связи (Роскомнадзор), нотариального сообщества (Федеральная нотариальная палата), адвокатов (Федеральная палата адвокатов).

Для своих поднадзорных секторов — лизинговых и факторинговых компаний, операторов по приему платежей и риелторов — соответствующие документы разработал и Росфинмониторинг, проведя предварительные обсуждения и согласования с их представителями.

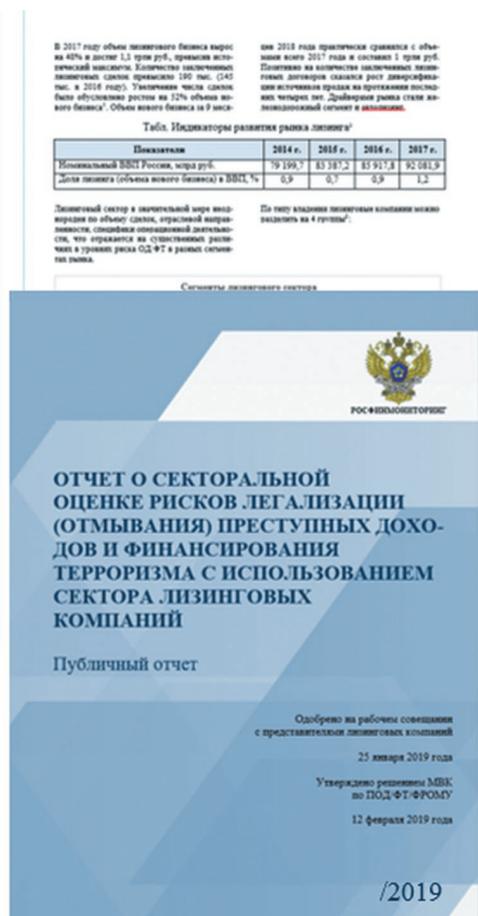
В секторальных оценках риска дана более развернутая картина возможностей использования субъектов в преступных целях: описаны основные типологии, наиболее рискованные инструменты и типы клиентов. Кроме того, в интересах надзора каждый сектор структурирован на сегменты, определены наиболее уязвимые из них и намечены меры по снижению риска. Например, в результате оценки лизингового сектора основные риски его использования в схемах отмывания доходов зафиксированы в сегменте малого бизнеса, а по-

тенциальные риски — у организаций, входящих в банковские группы. Соответственно, наибольшее внимание надзорных подразделений Росфинмониторинга будет обращено именно на такие субъекты.

В дальнейшем планируем регулярно (раз в два-три года) пересматривать секторальные оценки рисков во взаимодействии с частным сектором и корректировать меры по их минимизации.

По мере снижения рисков в секторах количество надзорных мероприятий также будет снижаться. Профилактика и проверки — это форма взаимодействия с частным сектором, в ходе которого мы даем корректирующую обратную связь. Причем проверка, по нашему мнению, должна быть крайней мерой, когда профилактика не дала результата, то есть нарушения не устранены.

В связи с этим в 2018 году нами была разработана новая модель риск-ориентированного надзора, которая будет распространена на все сектора антиотмывочной системы, за исключением секторов, поднадзорных Банку России.



О выпуске очередной редакции Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму от 04.04.2019

Архив новостей

Внимание! Вышла новая редакция Перечня лиц, причастных к терроризму

**Риск-оценка**  
за период с 01.04.2019 по 05.04.2019

Штраф просрочен на 75 дней

- УЧЕТНЫЕ ДАННЫЕ
- СООБЩЕНИЯ
- ПЕРЕЧНИ ЛИЦ, ТРИЧАСТНЫХ К ТЕРРОРИЗМУ
- РИСКИ ОД/ФТ
- ПРОВЕРКА КЛИЕНТА
- ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ
- ЭЛЕКТРОННЫЕ КУРСЫ
- ЗАПРОСЫ РОСФИНМОНИТОРИНГА
- ТЕХНИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА

Фундаментом системы является дистанционный мониторинг на основе Личного кабинета субъекта системы на сайте Росфинмониторинга. Благодаря этому инструменту взаимодействия Служба удаленно видит соблюдение обязательных требований всеми организациями (ИП).

Более того, посредством Личного кабинета до субъектов также доводятся результаты наблюдения — информация об их нарушениях в форме риск-оценки. Таким образом лицо само может увидеть и исправить имеющиеся недостатки, снизив свой уровень риска и, соответственно, вероятность применения надзорных мер.

Новой моделью надзора предусмотрено распределение всех субъектов по 4 уровням риска несоблюдения требований законодательства (низкий, умеренный, значительный и высокий).

При *низком* уровне проводится дистанционный мониторинг, о котором говорилось выше. В рамках него анализируются удаленно выявляемые параметры: например, своевременность направления сообщений, использование Перечня террористов и экстремистов, регулярность направления отчетов о сверке своих клиентов с санкционными списками.

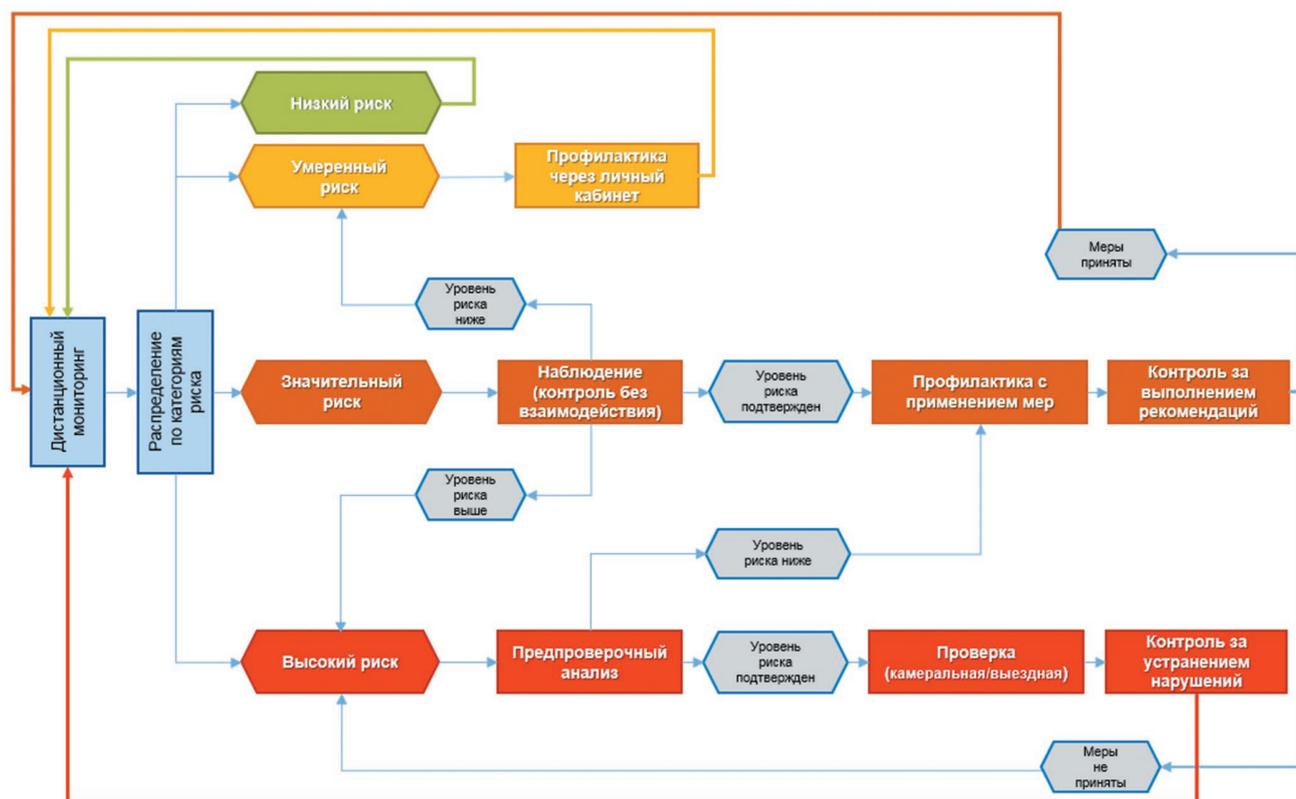
При повышении уровня риска до *умеренного*, т. е. при появлении отдельных признаков недостатков

системы внутреннего контроля, субъекту автоматически будет направляться сообщение о необходимости устранить нарушения. Таким образом мы даем сигнал, чтобы организация (ИП) самостоятельно могла исправить недостатки и тем самым снизить свой уровень риска.

При *значительном* уровне риска, то есть когда субъект проигнорировал предупреждение или у него дистанционно выявлены более значительные недостатки, его деятельность уже вручную анализируется сотрудником надзорного подразделения. По результатам принимается решение о выборе формы адресной профилактики: письмо, предостережение и другие.

Если организация не реагирует и на адресную профилактику либо в ее деятельности проявились грубые нарушения обязательных требований или признаки вовлечения в совершение подозрительных операций (то есть мы видим, что система внутреннего контроля субъекта неэффективна), ей присваивается *высокий* уровень риска. В этом случае в отношении субъекта решается вопрос о проведении выездной или камеральной проверки.

Такой подход уже в значительной мере реализуется на практике, а также заложен в проекты федерального закона и соответствующего ему указа Президента, которые, мы ожидаем, будут приняты



в 2019—2020 годах. Это позволит еще больше сместить акценты в сторону профилактических мероприятий при одновременном повышении эффективности государственного контроля.

Благодаря дистанционному мониторингу и выходу на контактные мероприятия только в самые высокорисковые субъекты результативность проверок уже сейчас очень высока: для поднадзорных Росфинмониторингу в 97% случаев выносятся административное наказание. Грубо говоря, уже выходя на проверку, мы знаем, что именно найдем. И не идем туда, где вероятность нарушений и, соответственно, необходимость принятия корректирующих мер, минимальны.

**Резюме такое: используя размещенную в Личном кабинете информацию и следуя рекомендациям Росфинмониторинга, можно самостоятельно снизить свои риски вовлечения в противоправные схемы и, соответственно, уменьшить вероятность принятия мер со стороны надзорного органа.**

При этом Росфинмониторинг проводит регулярный текущий анализ секторов на предмет соблюдения обязательных требований. На его основе выявляются типовые нарушения и принимаются упреждаю-

щие меры. Так, например, в конце прошлого года мы обратили внимание на недостаточную законопослушность ряда поднадзорных нам субъектов.

В целях профилактики через Личный кабинет доведено соответствующее информационное сообщение от 30.01.2019. В нем были перечислены наиболее частые нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ. Всем субъектам предложено провести анализ действующей у них системы внутреннего контроля и принять меры по ее оптимизации.

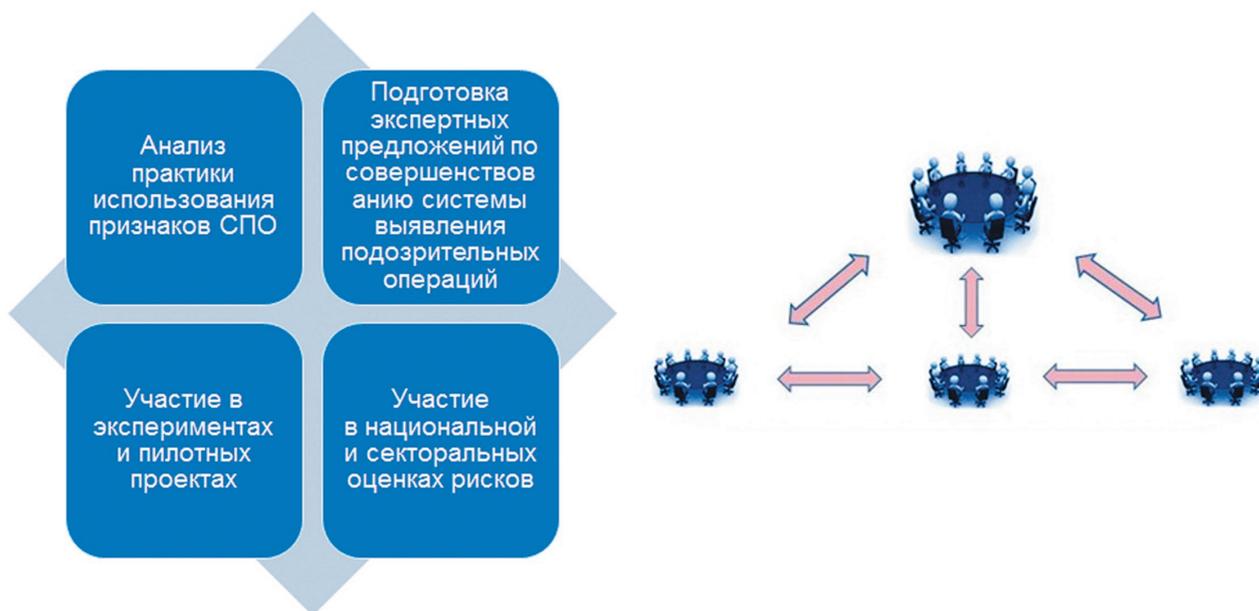
По итогам первого квартала мы увидели значительный эффект этого информационного письма. Уровень законопослушности поднадзорных секторов существенно повысился, в том числе: факторинг — на 8,3%, лизинг — на 5,84%, операторы по приему платежей — на 3,98%, риелторы — на 2,44%.

В отношении тех субъектов, которые по каким-либо причинам не прислушались к рекомендациям и добровольно не исправились, во втором квартале будет проведена уже адресная профилактика. По ее результатам уклоняющиеся от исполнения обязательных требований во втором полугодии будут включены в планы проверок.

## СОВЕТ КОМПЛАЕНС

9 региональных площадок и более 100 участников во всех регионах России

## Основные направления деятельности



Одновременно мы видим резервы и в повышении качества своей работы. Проведя в преддверии оценки по линии ФАТФ анализ содержания Личного кабинета, мы установили, что недостаточно информируем частный сектор о признаках и типологиях противоправной деятельности. В связи с этим в прошлом году мы обновили содержание соответствующего раздела. Более того, мы поставили эту работу на системную основу, предусмотрев регулярный (как правило, ежеквартальный) сбор и доведение актуальных признаков до частного сектора.

В этой работе нам помогает еще один важнейший формат взаимодействия с частным сектором — Совет комплаенс и созданные аналогичные советы в регионах. В их состав входят представители почти всех секторов антиотмывочной системы. Для повышения эффективности этого формата мы поставили цель: обобщать информацию о новых схемах и способах легализации и финансирования терроризма, исходя из практики работы участников советов комплаенс. В дальнейшем эта информация в виде типологий доводится через Личный кабинет до всех организаций (ИП).

В целом самооценка эффективности и соответствия Стандартам ФАТФ контрольно-надзорной деятельности показала необходимость ее дальнейшего совершенствования. Безусловно, эта работа будет проводиться совместно с частным сектором. Своей целью ставим повышение качества и результативности информационного обмена с одновременным снижением административной нагрузки на бизнес.

В соответствии с международными требованиями именно представители частного сектора, осуществляя первичный финансовый мониторинг, являются основой антиотмывочной системы.

В заключение хотелось бы сказать слова большой благодарности всем организациям и лицам, участвующим в антиотмывочной системе, за плодотворную совместную работу. Особо признательны тем, кто участвовал в подготовке и проведении оценки по линии ФАТФ, проведении национальной и секторальных оценок риска, в том числе заполняя различные вопросники и анкеты.

Впереди нас ждет большая работа по совершенствованию системы контрольно-надзорной деятельности, в связи с чем будем рады предложениям по дальнейшему развитию взаимодействия.

**БАНКОВСКИЙ СЕКТОР**

## **ПАРТНЕРСКИЕ ОТНОШЕНИЯ МЕЖДУ ГОСОРГАНАМИ И ФИНАНСОВЫМИ ИНСТИТУТАМИ ПОМОГУТ УСПЕШНО СПРАВИТЬСЯ С НОВЫМИ УГРОЗАМИ**

*26 апреля 2019 года состоялась XVII ежегодная конференция «Актуальные вопросы исполнения кредитными организациями требований российского законодательства по ПОД/ФТ».*

*Конференцию открыл президент Ассоциации российских банков (АРБ) Гарегин Ашотович Тосунян, поблагодаривший Банк России и Федеральную службу по финансовому мониторингу, а также Федеральную налоговую службу, за традиционную поддержку мероприятия.*

*От лица Росфинмониторинга на конференции выступил статс-секретарь — заместитель директора Службы Павел Валерьевич Ливадный. Предлагаем вашему вниманию стенограмму его выступления*

— За 17 лет регулярной работы эта конференция показала свою исключительную полезность как с точки зрения фиксирования в понимании регуляторов новых идей, связанных с регулированием антиотмывочной системы, так и доведения нашей позиции до банковского сообщества и до других заинтересованных экспертов, поскольку, естественно, несмотря на то, что мы делаем общее дело и в этом общем деле достигаем достаточно значительных результатов, рассмотрение разных точек зрения может прояснить, почему то или иное решение принято, почему что-то делается именно таким образом.



**Ассоциация  
Российских  
Банков**



Ну и, естественно, регулятору крайне важно понимать мнение сообщества, для донесения которого эта площадка носит устоявшийся авторитетный и уникальный характер. Особенно если учесть, что именно кредитные организации являются ключевым звеном антиотмывочной системы, что понятно и регуляторам, и правоохранительным органам. Без работы, которая проводится вами, вашими организациями, нам с Центральным банком, с МВД, с ФСБ, со Следственным комитетом в части профилактики преступлений, связанных с незаконной финансовой деятельностью, делать нечего.

А общими усилиями мы можем достигнуть достаточно серьезных результатов, как это ни банально звучит. С точки зрения развития национальной антиотмывочной системы для нас с вами переживается достаточно сложный и ответственный этап. Российская Федерация, как правильно отметил Гарегин Ашотович, находится в активной фазе четвертого раунда взаимных оценок ФАТФ.

Команда оценщиков проводит проверку деятельности российской системы ПОД/ФТ с точки зрения соответствия международным стандартам, прежде всего с упором на эффективность. Знаете, Гарегин Ашотович еще раз об этом сказал, что в марте текущего года миссионеры побывали на территории Российской Федерации, работали у нас тут три недели, плотно. Не только в Москве, но и в регионах, в Санкт-Петербурге в частности, и в Нижнем Новгороде. Общались по видео-конференц-связи с иными регионами. И, в общем-то, охватили весь финансовый сектор, особое внимание уделив работе с кредитными организациями.

Государственные органы, задействованные в оценке, организующие ее, и Росфинмониторинг, и непосредственные кураторы финансового сектора, Банка России, другие регуляторы не вправе участвовать во встречах, которые проводят оценщики с частным сектором. Не обладают всей полнотой информации относительно задававшихся и обсуждавшихся вопросов.

Единственное, что по этому поводу могу сказать: вопросы были жесткие, принципиальные. Но и в то же время мы полагаем, что финансовые организации достойно на них ответили. Сейчас несколько преждевременно оглашать результаты оценки, потому что те рабочие моменты и те предварительные оценочные суждения, которые высказывались экспертами в общении с представителями государственных органов, носят именно личный характер.

Но не далее как 7 мая текущего года мы получим первый драфт отчета об оценке ФАТФ российской антиотмывочной системы, где будут выставлены предварительно рейтинги как по 40 Рекомендациям, по каждой, так и по 11 так называемым результатам, иллюстрирующим эффективность. То есть всего 51 оценка по четырехбалльной шкале.

Получив эти предварительные оценки, мы, естественно, все вместе — и государственные органы, действующие в антиотмывочной системе, и финансовый сектор, который также будет привлечен к дальнейшей дискуссии, — можем сделать предварительный вывод. Опять-таки, он будет носить только предварительный характер относительно результатов международной оценки, поэтому наша интенсивность работы не снижается, напряжение только растет.

И в этой связи я бы хотел акцентировать внимание кредитных организаций, в целом всего финансового сообщества, на необходимости стопроцентного соблюдения требования антиотмывочного законодательства, поскольку вопросы, которые могут возникнуть, которые мы увидим по результатам оценки, по получению соответствующего отчета, могут найти свои ответы путем дополнительной иллюстрации эффективности и результативности нашей работы. Прежде всего, естественно, в части идентификации проблемных клиентов и принятия в отношении них превентивных мер, не позволяющих воспользоваться легальной финансовой системой. Тогда никакие ландроматы у нас возникать не будут, поскольку мы на дальних подступах будем преступников нейтрализовывать. В этой части мы сейчас и погружены в дальнейшую работу. По результатам оценки. Но предварительно я бы хотел поблагодарить всех представителей банковского сообщества и те банки, которые непосредственно участвовали в работе с экспертами, за глубокое понимание и профессиональное участие в этой деятельности. Но при этом мы можем сказать несколько слов относительно того, на чем следует сделать особый акцент. Безусловно, результаты оценки покажут.

Но ключевым и наиболее значимым параметром, по которому нас оценивают, является общее понимание угроз, уязвимостей, конкретных рисков отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения для целостности финансовой системы.

Насколько эти риски выявляются на всех уровнях системы не только в рамках национальной оценки рисков, которая была проведена Росмониторингом, не только в рамках секторальных оценок рисков, которые проводятся отдельными регуляторами, но и каждой финансовой организацией для себя в части своих клиентских, региональных и операционных рисков. Этой темой проникнута вся работа ФАТФ. Эта тема в последнее время пронизывает и всю российскую антиотмывочную систему. В связи с чем оценка рисков и выработка надлежащих мер реагирования на них является приоритетной мерой противодействия ОД/ФТ для всех финансовых организаций. При этом хотелось бы отметить без преувеличения огромную работу, которую проводит Банк России, своевременно ориентируя кредитные организации на конкретные риски.

Говоря об актуальных типологиях сомнительных операций, хотелось бы отметить следующие: сегодня мы наблюдаем, как реанимируются вексельные схемы. Обеспокоенность с точки зрения обналачивания вызывает строительный сектор, розничная торговля, розничные рынки. Актуальными остаются схемы, связанные с использованием институтов принудительного взыскания задолженности, а также схемы обналачивания под видом зарплатных проектов. Продолжают активно использоваться каналы вывода средств в теневой оборот через оказание услуг, в частности консалтинга, а также авансирование по договорам поставки товаров. Проводя мониторинг кредитно-финансовой сферы, мы уделяем большое внимание анализу сообщений о подозрительных операциях.

За последние годы сформировался устойчивый тренд по снижению объема сомнительных операций, сокращение его фиксируется по всем основным опциям: обналачивание операций транзитного характера, вывод денежных средств за рубеж.

Банк России неоднократно озвучивал соответствующие цифры, мы к ним присоединяемся, здесь у нас единая позиция, единое понимание. И мы связываем такую динамику прежде всего с активной политикой Банка России по очищению кредитно-финансовой сферы. Эффективно работают превентивные механизмы на уровне банков, о которых мы говорили, включая сюда и отказы в обслуживании клиентов, несмотря на то, что соглашусь: данный институт требует постоянного всемерного совершенствования. И избежания его механического, соответственно, осуществления и, естественно, злоупотреблений.

В целом доведение информации о рисках на практике осуществляется через различные механизмы. Регуляторы обеспечивают обратную связь, финансовым институтам, надеюсь, она актуальна и полезна. Доводит актуальные типологии, риски, использует целый арсенал различных каналов. Одним из таких каналов выступает созданный при Росфинмониторинге Совет комплаенс, в состав которого входят эксперты частного сектора, представители надзорных органов. Причем не только здесь, в Москве, но и во всех регионах страны, поскольку соответствующие советы действуют под эгидой территориальных управлений Росфинмониторинга во всех федеральных округах, а также на территории Республики Крым и города Севастополя.

Еще одним инструментом коммуникации с частным сектором выступает Личный кабинет, который мы не устаем рекламировать, тем более он получил в минувшем году, наконец, законодательное закрепление.

Здесь у нас также единая позиция с Банком России, что это наиболее перспективный ресурс, требующий развития. Естественно, он имеет значение чисто информационное. Может быть, это самая распространенная на данном этапе, но в то же время самая легкая из его опций. Он имеет значение в части доведения рисков для надзорной деятельности. Но в перспективе, я думаю, это будет универсальный коммуникатор между Росфинмониторингом и иными регуляторами и финансовыми организациями в части в том числе направления сообщений о подозрительных операциях. Это целевой интерфейс, который позволяет доводить актуальные типологии, признаки сомнительных операций, с помощью Личного кабинета доводим индикаторы подозрительной деятельности в рамках проектов по выявлению лиц, связанных с незаконным оборотом наркотиков, иностранных террористов, боевиков.

В пилотном режиме апробируем новые форматы сообщений. Возможности Личного кабинета предусматривают работу в режиме онлайн по доведению до банков межведомственных решений о заморозке активов лиц, подозреваемых в связи с террористической активностью. То есть деятельность известной вам межведомственной комиссии по применению дополнительных мер в противодействии финансированию терроризма в отношении лиц, которые не включены в соответствующие списки.

Наконец, на сегодняшний день Личный кабинет — это универсальный ресурс. Оценщики особенно обращали внимание, работая с финансовыми организациями, по имеющейся у нас информации, на использование этого ресурса для доведения до финансовых организаций списков лиц, причастных к экстремистской деятельности, терроризму, и лиц, причастных к финансированию распространения оружия массового уничтожения. Поэтому, на наш взгляд, и, надеюсь, что коллеги из Центрального банка его разделяют и подтвердят, Личный кабинет — один из наиболее динамично развивающихся ресурсов. И более того, может быть, база антиотмывочной деятельности — ее профилактическая составляющая.

На базе Личного кабинета разрабатываем сервисы оценки качества поступающих сообщений о подозрительных операциях, тематические курсы дистанционного обучения, а также завершаем работу по созданию Личного кабинета надзорного органа, который будет представлен нашим коллегам из надзорных органов и станет каналом межведомственного обмена надзорной информацией. Для Росфинмониторинга Личный кабинет уже сейчас является основным элементом администрирования надзорной деятельности в удаленном режиме, на которую, может быть, вы, коллеги, это знаете, но напрямую вас это не касается, это касается организаций, поднадзорных Росфинмониторингу, но, тем не менее, на которые, на дистанционные методы проверок мы перешли почти полностью на сегодняшний день.

Сегодня вопросы развития новых технологий пронизывают все сферы деятельности на рынке финансовых услуг. Новые технологии уже вносят свои коррективы не только в традиционные форматы взаимодействия частных и государственных секторов, но и в отношении финансовых институтов со своими клиентами, провоцируя появление новых уязвимостей. Для адекватного понимания таких уязвимостей мы как никогда нуждаемся в вашем экспертном мнении, поскольку именно вы сталкиваетесь с потенциальными рисками и видите их гораздо лучше, чем государство и профильные регуляторы.

Я уверен, что партнерские отношения, которые складываются между госорганами и финансовыми институтами, благодаря в том числе огромным усилиям ассоциаций российских банков, помогут нам успешно справиться с новыми угрозами.

Теперь несколько моментов, традиционно связанных с текущим состоянием и развитием антиотмывочного законодательства.

Во-первых, хотел бы упомянуть в качестве уже состоявшегося факта, очень долго к этому шли, порядка трех лет, четырех. И уверены, что этот формат востребован будет кредитными организациями, в том числе и крупными. Это возможность обмена информацией, документами, полученными при проведении идентификации между организациями, входящими в банковскую группу, в банковский холдинг. 32-й Федеральный закон наконец принят 18 марта 2019 года. Несколько отложенный срок вступления в силу, но тем не менее правовой механизм для этого создан. Необходимость эта назрела давно.



Существенным образом повышается эффективность работы организаций объединенных банковских групп и банковских холдингов, и полностью он соответствует Рекомендациям ФАТФ, 17-й и 18-й в частности. Что нами было с гордостью продемонстрировано уже в ходе оценки. И, я надеюсь, оценщики это оценили. Простите за тавтологию. 32-й Федеральный закон закрепляет возможность обеспечения обмена и использования информации, полученной при проведении идентификаций для организаций, входящих в банковскую группу, в банковский холдинг, в указанных целях головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга, если она осуществляет операции с денежными средствами и иным имуществом, разрабатывает и утверждает целевые правила внутреннего контроля банковской группы, банковского холдинга по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, включающие правила обмена информацией, также осуществляет контроль за соблюдением правил внутреннего контроля.

То есть получается еще один вид правил внутреннего контроля, посвященных обмену информацией именно в этой сфере. При этом при проведении упрощенной идентификации клиента данным 32-м Федеральным законом установлено, что если данный клиент — физическое лицо — проходит упрощенную идентификацию, идентификация его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, не проводится.

Достаточно существенное, на наш взгляд, упрощение работы для финансовых организаций, при этом никоим образом не создавшее дополнительных рисков.

Теперь о перспективах. В настоящее время в Государственную Думу внесен интересный законопроект депутатами Аксаковым и другими, который предусматривает внесение изменений в 115-й Федеральный закон, реформирующий институт обязательного контроля. В разработке этого проекта плотное участие принимали Банк России, Росфинмониторинг. Номер его, если интересно, 582426-7. И он реализует некоторые пожелания банковского сообщества, которые, опять-таки, достаточно долгое время уже формулируются. Но, к сожалению, процессы антиотмывочной системы таким образом складываются, что мы не можем немедленно реагировать на любое, даже конструктивное, принимаемое нами пожелание в таком ключе, чтобы его оперативно принять. Потому что, с одной стороны, мы связаны международными стандартами, с другой стороны, если вы видите риски глубже, то регуляторы видят их шире, скажем так.

Может быть, по верхам, но тем не менее могут сориентироваться, когда та или иная мера своевременна с точки зрения в целом стабильности финансовой системы и государственных интересов, а также интересов клиентов финансовых организаций, а когда еще вопрос не созрел. Вот в данном случае вопрос уже созрел и перезрел, поэтому данный законопроект нами поддерживается.

Вы знаете, что обязательный контроль является, с одной стороны, важнейшим базовым элементом для российской антиотмывочной системы. Позволяет нам осуществлять надлежащим образом профилактирование противоправных действий, особенно в значимых для государства областях, в таких, как, например, гособоронзаказ, но, с другой стороны, он нетипичен для антиотмывочных систем в целом. Поэтому, естественно, этот институт нуждается в соответствующей корректировке.

И я могу некоторые базовые позиции данного законопроекта здесь раскрыть, чтобы понимали уважаемые коллеги, в каком направлении движется мысль государственных органов и законодателей, работающих в части совершенствования антиотмывочной системы.

Во-первых, установление дифференцированного подхода к представлению организациями, осуществляющими операции с денежными средствами, иным имуществом, сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю. То есть для каждой операции — свои виды этих операций. Условно говоря, для банков это особенно понятно. Банк представляет сообщение о платежах, о расчетных операциях. И освобождается от направления сообщений иных фактически. То, о чем мы много лет говорили.

Далее, актуализация перечня операций, подлежащих обязательному контролю. Так, из перечня исключена необходимость предоставлять информацию о расходных операциях до 100 тысяч рублей ряда НКО, таких, как государственные корпорации, публично-правовые компании, потребительские кооперативы, ТСЖ, дачные и иные некоммерческие объединения граждан.

Естественно, что для данных категорий подобные операции не являются значительно рисковыми, поэтому законодатель идет по пути установления здесь пониженных требований.

Далее планируется исключение из операций, подлежащих обязательному контролю, транзакций по обмену юридическими, физическими лицами банкнот одного достоинства на банкноты другого, некоторых операций по анонимным счетам, переводам денежных средств, осуществляемым некредитными организациями по поручению клиента. Если законопроект пройдет в Государственной Думе, а я думаю, что это процесс всегда достаточно сложный, возникают различные

смежные вопросы, поправки и так далее, но тем не менее мы его поддерживаем, поэтому я надеюсь на его достаточно быстрое прохождение, в связи с чем снизится регуляторная нагрузка на реализацию банковского и иных секторов, перечень операций, подлежащих обязательному контролю, придет в соответствие с существующими рисками в сфере ПОД/ФТ.

Наконец, третья тема, о которой не могу здесь умолчать. Это вопросы, связанные с законодательным регулированием и новых технологий, в частности виртуальных активов. Коллегам, наверное, известно, что ФАТФовские Рекомендации были поправлены. В них, в частности, возникло определение виртуального актива как некой новой сущности, которая представляет собой средство платежа, ни в коей мере не связанной с фиатными валютами, с иными финансовыми инструментами, которые в настоящий момент регулируются международными стандартами ФАТФ и государственным законодательством и представляют из себя традиционные инструменты, которые могут быть рассчитаны в фиатных валютах, таким образом, могут быть поддержаны государствами.

Таким образом, сюда попадают, прежде всего, так называемые криптовалюты. При этом ФАТФ избежала сознательно употребления термина «валюта», «деньги», в том числе электронные, «платежный инструмент», исходя из того, что виртуальный актив — это действительно новая сущность, которая никоим образом не гарантируется государством и иными традиционными участниками финансового рынка, например, по типу ценных бумаг. Подчеркну, таким образом, высокорисковый характер данных инструментов.

Кроме того, ФАТФ сакцентировала внимание, что для характеристики виртуальных валют не имеют значения технологии, на которых она развивается, используя подход так называемой технологической нейтральности. Поскольку все сконцентрировалось на блокчейне, это отнюдь не единственная технология, тем более мы не знаем будущего, на котором могут развиваться эти виртуальные активы. Тем не менее ФАТФ обязала страны урегулировать деятельность, связанную с функционированием этих институтов, прежде всего там, где есть точка выхода на легальные рынки, на обмен их на фиатные валюты, иные признаваемые ценности, установив для

организаций, осуществляющих такую деятельность, требования, аналогичные организациям, осуществляющим операции с денежными средствами и иным имуществом.

При этом ФАТФ считает, что одной из форм регулирования может быть и запрет оборота виртуальных активов на территории той или иной юрисдикции. Самое главное — должен быть принят соответствующий государственный акт. Запрет также может осуществляться по-разному: через законодательство напрямую, через директивы, имеющие нормативную силу регуляторов, либо через установление уголовной, административной или иной юридической ответственности за соответствующие действия, направленные на обмен виртуальных активов, на фиатные ценности, либо на их использование в хозяйственной деятельности. Все эти виды запрета допустимы ФАТФ.

В настоящее время в Государственной Думе прорабатывается вопрос, связанный с регулированием новой данной темы. В рамках работы над известным законопроектом о цифровых финансовых активах параллельно идет соответствующая финансовая деятельность. Я могу сказать, что сейчас это находится только на уровне экспертной проработки. Контуры будущих законодательных актов в настоящее время только обрисовываются. Однако до истечения текущего года мы должны принять соответствующее законодательное решение, причем вступившее в силу. Это наше международное обязательство перед ФАТФ.

В этой связи данная тема, я думаю, достойна обсуждения на всех экспертных площадках, в том числе на площадке АРБ, поскольку все предложения будут приняты, конструктивно проработаны. И, безусловно, тут, как я уже чуть выше сказал, мнение финансовых организаций, прак-

тирующих финансистов критично важно в части регулирования этой деятельности.

...

А по поводу криптовалют буквально два слова. Всем известно, что ряд стран, которые активно стали развивать это направление, резко сдали назад в текущем году, что сразу уронило курсы наиболее популярных криптовалют, что говорит о спекулятивной природе таковых. Но в то же время интересной и модной стала тема так называемых стейблкоинов, то есть криптовалют, обеспеченных ресурсами финансовых и реальных организаций, организаций реального сектора, то есть некая форма бездокументарных ценных бумаг, а также криптовалют, выпускаемых центральными банками.

Эта тема криптовалют проработана, наверное, в недостаточной степени на сегодняшний день. Его хорошо осмыслили спекулянты, которые слизали сливки на волне «хайпа», и пострадали многие обеспеченные, законопослушные люди, которые, попав под этот спекулятивный «хайп», потеряли свои деньги в фиатных валютах, приобретая биткойны и прочие инструменты.

Наша задача, задача регуляторов, административными мерами не допустить противоправных действий в этой сфере, в том числе проводя широкую разъяснительную работу.

А задача финансовых институтов, поскольку вы работаете с клиентами, являетесь для них финансовыми консультантами, — не допустить, чтобы клиенты теряли свои честно заработанные деньги в рамках таких спекулятивных попыток, проектов на грани противоправности. Я думаю, что здесь мы должны работать вместе, в том числе по разъяснению населению этих рисков и моментов.

## ФИНАНСЫ И РИСКИ

# О НЕКОТОРЫХ МЕРАХ, НАПРАВЛЕННЫХ НА ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИРМ-ОДНОДНЕВОК И «ТЕХНИЧЕСКИХ» ОРГАНИЗАЦИЙ

*В Российской Федерации получили определенное распространение сомнительные финансовые операции, осуществляющиеся с использованием отмывочных банков, офшорных компаний, фирм-однодневок, «технических» организаций<sup>1</sup> и других проблемных юридических лиц, аффилированных с государственными (муниципальными) заказчиками*



*Андрей Александрович  
Воронцов,*

*старший научный сотрудник отдела научного обеспечения прокурорского надзора и укрепления законности в социально-экономической сфере Научно-исследовательского института Генеральной прокуратуры Российской Федерации*



*Евгений Викторович  
Ступаченко,*

*старший научный сотрудник отдела научного обеспечения прокурорского надзора и укрепления законности в социально-экономической сфере Научно-исследовательского института Генеральной прокуратуры Российской Федерации*

Одним из наиболее распространенных способов хищения и (или) нецелевого освоения бюджетных средств является использование фирм-однодневок, понятие которых в федеральном законодательстве не раскрывается. Согласно позиции Федеральной налоговой службы (далее — ФНС России), под фирмой-однодневкой понимается юридическое лицо, не обладающее фактической самостоя-

тельностью, созданное без цели ведения предпринимательской деятельности, как правило, не представляющее налоговую отчетность, зарегистрированное по адресу массовой регистрации<sup>2</sup>.

В большинстве случаев фирмы-однодневки регистрируются по подложным (фальсифицированным, утраченным) документам на подставных, в том числе умерших, граждан.

<sup>1</sup> В настоящей статье термины «фирмы-однодневки» и «технические» организации используются как синонимы.

<sup>2</sup> Письмо ФНС России от 11.02.2010 № 3-7-07/84 «О рассмотрении обращения» // Официальные документы. 2010. № 9 (еженедельное приложение к газете «Учет, налоги, право»).

Правоохранительными и контрольно-надзорными органами выявляются следующие основные признаки, характерные для фирм-однодневок:

- создание по адресу массовой регистрации;
- незначительный (минимальный) размер уставного капитала;
- отсутствие на праве собственности или ином законном основании оборудования и других материальных ресурсов для исполнения (государственного) контракта;
- открытие расчетного счета организации без непосредственного присутствия и участия руководителя организации (представителем по доверенности);
- недавняя регистрация организации (за несколько недель или месяцев до даты объявления торгов);
- отсутствие опыта работы, связанного с предметом государственного (муниципального) контракта, и деловой репутации;
- отсутствие необходимого количества специалистов и иных работников определенного уровня квалификации для исполнения государственного (муниципального) контракта;
- отсутствие непосредственных контактов с контрагентами;
- отсутствие документов, которые подтверждают личность и полномочия руководителя организации и (или) его представителя;
- сделки с контрагентом содержат в себе условия, которые не характерны для обычной практики;
- отсутствие в штатном расписании организации лица, отвечающего за бухгалтерский учет (главного бухгалтера);
- отсутствие налоговой отчетности (подача налоговой отчетности с нулевыми показателями) и др.

Обобщение следственно-судебной практики показывает, что основными целями создания таких организаций являются:

- хищение бюджетных средств, в том числе путем участия в контрактной системе закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд, а также государственного оборонного заказа (далее — ГОЗ);
- контрабанда товаров и другие таможенные правонарушения (преступления);
- получение необоснованной налоговой выгоды и (или) уклонение от исполнения налоговой обязанности, необоснованное возмещение налога на добавленную стоимость (далее — НДС).

Анализ имеющейся практики свидетельствует о том, что к настоящему времени правоохранительными и контрольно-надзорными органами наработан большой опыт, способствующий, по нашему мнению, достаточно эффективному выявлению и пресечению деятельности фирм-однодневок. Кроме того, эти органы обладают базами данных, информация в которых может способствовать выявлению признаков фирм-однодневок и минимизации рисков их использования при освоении бюджетных средств. Так, Министерство внутренних дел Российской Федерации (далее — МВД России) имеет базы по безвестно отсутствующим гражданам, утраченным и признанным недействительными паспортам, а также сведениями об умерших, Федеральная служба по финансовому мониторингу (далее — Росфинмониторинг) — сведениями по сомнительным сделкам и участвующим в них банкам и юридическим лицам, Федеральная таможенная служба (далее — ФТС России) — по невозврату валютной выручки из-за рубежа и контрабанде товаров. Министерство обороны Российской Федерации посредством мониторинга специальных счетов обладает информацией о всей цепочке кооперации в сфере ГОЗ<sup>3</sup>.

<sup>3</sup> Контролируется вся кооперация — от заказчика до последнего гвоздя // Коммерсантъ. 17.12.2018. № 232.



Самыми большими массивами информации и опытом по выявлению фирм-однодневок обладает ФНС России. По сообщению руководителя ФНС России М. В. Мишустина от 06.05.2019, в настоящее время налоговыми органами фиксируется минимальное количество организаций, имеющих признаки фирм-однодневок, их менее 5% (около 187 тыс.) из всего числа действующих компаний (около 4 млн). Фактическое использование фирм-однодневок уходит в прошлое<sup>4</sup>.

Алгоритмы действий налогового органа при выявлении фирм-однодневок разнообразны, так как зависят от того, на каком этапе создания и деятельности выявлены признаки таких фирм.

Так, при представлении документов для государственной регистрации юридического лица, содержащих недостоверные сведения, налоговые органы отказывают в государственной регистрации.

При выявлении признаков фирмы-однодневки, связанных с неуплатой налогов, непредставлением налоговых деклараций, справок по форме 6-НДФЛ, необеспечением получения от налогового органа по месту нахождения организации документов в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи, налоговый ор-

ган использует приостановление операций по счетам фирмы-однодневки в банках, а также переводов электронных денежных средств, то есть применяет способы обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов.

Особое внимание уделяется выявлению фирм-однодневок при проведении предпроверочного анализа, камеральных и выездных налоговых проверок, в том числе с использованием ведомственных компьютерных программ<sup>5</sup>. В частности, с 2015 года в ФНС России действует новая система камерального контроля по НДС, с помощью которой налоговые органы пресекают использование схем с фирмами-однодневками. В этом же году создан Федеральный центр обработки данных ФНС России для консолидации, обработки, анализа и хранения всей электронной налоговой информации в одной точке. Все отчеты по НДС попадают в общероссийскую базу, для работы с которой используется программа АСК НДС-2 (программа автоматизированного контроля за НДС, вторая версия). Программа направлена на сравнение данных о каждой операции по цепочке движения товара (работы, услуги) в автоматическом режиме.

<sup>4</sup> Встреча с главой Федеральной налоговой службы Михаилом Мишустиним // Официальный сайт Президента Российской Федерации. <http://www.kremlin.ru/events/president/news/60476> (дата обращения 07.05.2019).

<sup>5</sup> Седаев П. В. Информационные ресурсы для выявления фирм «однодневок» // Перспективы развития информационных технологий. 2015. № 25. С. 44—45.

Система уплаты НДС предполагает, что в случаях, когда налогоплательщик приобретает товары (работы, услуги) у контрагента и принимает НДС к вычету, он отражает этот НДС в книге покупок. Контрагент должен отразить эту же сумму НДС в книге продаж. Данные налогового учета у налогоплательщика и у контрагента по такой операции должны сходиться. Если есть расхождения в отражении НДС у налогоплательщика и его контрагента, то они выявляются моментально при представлении деклараций в электронном виде. Причем такие расхождения видны по всей цепочке контрагентов — между налогоплательщиком и его поставщиком, поставщиком поставщика и т. д. Если в данной цепочке организаций присутствует фирма-однодневка, которая уклоняется от полноценного отражения и уплаты НДС, она будет выявлена<sup>6</sup>.

В документах ФНС России можно проследить рациональный подход при работе с фирмами-однодневками, направленный на прояснение вопроса, в чьих интересах создана фирма-однодневка. При обнаружении номинальных руководителей налоговые органы путем отслеживания денежных потоков и установления лица, получившего необоснованную налоговую выгоду, принимают меры к установлению реальных руководителей, основных налогоплательщиков (бенефициаров) фирмы-однодневки. Такие действия осуществляются в рамках налогового контроля<sup>7</sup>.

Следует отметить, что в связи с активизацией противодействия деятельности фирм-однодневок все большее распространение получает использование в качестве «технических» организаций юридических лиц, которые зарегистрированы в установленном порядке, осуществляют реальную предпринимательскую деятельность, предоставляют налоговую отчетность, однако являются аффилированными с государственными (муниципальными) заказчиками и иными участниками бюджетного процесса, что позволяет им участвовать в неправомерном освоении бюджетных средств. При этом данные организации формально могут не обладать признаками аффилированности, указанными в ст. 4 Закона РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции

и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках» и иных законодательных актах. Для выявления таких «технических» организаций требуется серьезная аналитическая деятельность, связанная с установлением хозяйственных связей как самой организации, так и ее учредителей и руководителей, а также фактическим обследованием производственной базы и анализом расчетов и банковских проводок.

Определенные проблемы возникают у государственных (муниципальных) заказчиков при проверке участников закупок. Так, в соответствии с ч. 8 ст. 31 Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» комиссии по осуществлению закупок проверяют соответствие участников закупок требованиям, установленным в ст. 31 данного закона. Согласно п. 3 ст. 62 Федерального закона от 23.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе» государственный заказчик в целях контроля за целевым использованием головным исполнителем бюджетных ассигнований, выделенных из федерального бюджета на оплату поставок продукции по ГОЗ, вправе направлять запросы в налоговые органы, таможенные органы, Пенсионный фонд Российской Федерации и иные органы и организации.

Федеральным законодательством сроки рассмотрения правоохранительными и контрольно-надзорными органами запросов государственных (муниципальных) заказчиков о предоставлении сведений об участниках закупок не определены. Вместе с тем конкурентные процедуры закупок требуют решения вопроса об определении победителей в сокращенные сроки (например, конкурс — 20 дней, электронный аукцион — 3 рабочих дня, запрос котировок — 1 день), в связи с чем государственные (муниципальные) заказчики по объективным причинам вынуждены без должной проверки заключать контракты с организациями, формально представившими необходимый комплект документов (среди них могут быть как фирмы-однодневки, так и «технические» организации).

<sup>6</sup> Письмо Минфина России от 15.04.2019 № 03-01-11/26624 // СПС «КонсультантПлюс».

<sup>7</sup> Там же.

Полагаем, что с учетом опыта по противодействию фирмам-однодневкам и иным «техническим» организациям, накопленного правоохранными и контрольно-надзорными органами, назрела необходимость разработки проекта межведомственного соглашения по организации информационного взаимодействия в указанной сфере. Основными целями информационного взаимодействия следует обозначить предупреждение, выявление, пресечение, раскрытие и расследование преступлений, связанных с хищением бюджетных средств, таможенных и налоговых преступлений, а также накопление в базах данных сведений о фирмах-однодневках, «технических» организациях и их учредителях.

Межведомственное информационное взаимодействие может осуществляться в следующих формах:

- взаимное предоставление информации, содержащейся в базах данных правоохранных и контрольно-надзорных органов;
- информирование правоохранных органов о выявленных фактах нарушений законодательства, содержащих признаки преступления, а также причинах и условиях, им способствующих;
- информирование налоговых органов о фирмах-однодневках в целях принятия мер по их ликвидации;
- информирование по запросам государственных (муниципальных) заказчиков, в том числе заказчиков ГОЗ, о фирмах-однодневках и «технических» организациях.

Представляется необходимым, чтобы государственные (муниципальные) заказчики, в том числе заказчики ГОЗ, могли иметь доступ в режиме онлайн к массивам информации об организациях, имеющих признаки фирм-однодневок и «технических» организаций.

ГОСУДАРСТВА – ПАРТНЕРЫ РОССИИ

## К МЕТОДОЛОГИЧЕСКИМ ВОПРОСАМ ПОСТРОЕНИЯ КОНЦЕПЦИИ НАЛОГОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН

*Общеизвестно, что Правительством Республики Узбекистан в последние годы проводятся широкомасштабные меры по модернизации налоговой системы, важными векторами которой являются коренное совершенствование налогового администрирования, повышение собираемости налогов и других обязательных платежей, снижение уровня налогового бремени и гарантия защиты прав инвесторов*



*Шамсиддин Амануллаевич Аллаяров,  
кандидат экономических наук, заведующий кафедрой  
«Профессиональное образование» Ташкентского  
финансового института*

Успешная реализация мер по повышению роли эффективности налоговой политики в обеспечении модернизации налоговой системы и сохранение устойчивого экономического роста позволит повысить эффективность деятельности налоговых органов.

29 июня 2018 года Президентом Республики Узбекистан был подписан Указ № УП-5468 «О концепции совершенствования налоговой политики Республики Узбекистан» об одобрении Концепции реформирования налоговой систе-

мы Республики Узбекистан, разработанной Национальным агентством проектного управления при Президенте Республики Узбекистан. В нем много сказано о назревших проблемах в налоговой практике страны и о путях их решения, которые заставляют всех более серьезно относиться к назревшим вопросам, переосмыслить имеющиеся соображения. Одной из таких методологических проблем выступает вопрос построения концепции налоговой безопасности.

В современных условиях экономического развития стратегия экономической безопасности Республики Узбекистан является отправной точкой для разработки и построения новых концептуальных подходов к повышению уровня безопасности в различных сферах экономики, адаптации существующих методов и инструментов регулирования, способных гарантировать выживание и нормальное функционирование рыночной экономики, несмотря на внешние и внутренние угрозы. Современная трансформация экономических отношений происходит уже не только для получения максимальной и сиюминутной прибыли, а для создания цивилизованных и эффективных форм управления, направленных на безопасное, стабильное и долгосрочное существование хозяйствующих субъектов в различных условиях. При этом актуальность изучения проблем безопасности в налоговой сфере связана с тем, что современная налоговая система находится в нестабильном состоянии, предопределяя различные негативные для общества формы социально-экономических и налоговых отношений, которые непосредственно влияют на эффективность экономической безопасности и национальной безопасности в целом.

Фискальная императивность государственного регулирования налоговых отношений должна учитывать объективно существующие экономические возможности налогоплательщиков, степень воздействия налоговой нагрузки на финансовое состояние субъектов хозяйствования и перспективы их развития, девиантность экономического поведения налогоплательщиков и, как следствие, проблемы криминализации общества, что неизбежно вызывает определенный конфликт интересов всех участников налоговых отношений. Именно поэтому налоги и налоговую систему следует рассматривать не только как ресурсный фактор государства и инструмент воздействия на социально-экономические процессы, но и как реальную угрозу экономической безопасности для всех субъектов хозяйствования, конкретизируя виды ее проявления и современного развития. В экономической науке до сих пор не выработано общее представление об особенностях развития налоговой системы в экономике Республики Узбекистан и концептуально-стратегических направлениях повышения ее безопасности в современных условиях.

Многообразие научно-теоретических подходов к раскрытию отдельных сторон налоговых отношений в системе экономической безопасности, значимых для данной научной статьи, показывает, что остались незатронутыми общетеоретические проблемы налоговой безопасности (определение ее понятия и сущности, целей и задач, основных принципов и функций и др.), а также проблемы методологии ее формирования. Для понимания налоговой безопасности как системного явления и для анализа методов ее обеспечения необходимо пересмотреть традиционные подходы к решению существующих проблем в налоговой сфере, обосновать и выделить налоговую безопасность в отдельное комплексное направление современной стратегии экономической безопасности, рассматривая не только эффективность функционирования самой налоговой системы, но и обеспечение безопасного существования всех ее элементов.

*Построение концепции налоговой безопасности* определяется потребностью в расширении и систематизации знаний о методологии и элементах экономической безопасности в налоговой сфере, что позволяет разработать обеспечивающие ее организационно-методологические и методические механизмы регулирования, направленные на повышение уровня экономической безопасности и ускорение процесса декриминализации общества. Это дает преимущество в практическом применении данной концепции и может быть использовано при оценке как современного состояния налоговой безопасности, так и прогнозов ее обеспечения.

В научных исследованиях, официальных документах до сих пор не обозначены категориальные определения «налоговой безопасности», которые тем не менее широко используются в практической деятельности экономистов, юристов, социологов, политологов, а также дополняются отдельными теоретическими исследованиями. Все это связано с активными процессами взаимопроникновения различных областей науки, которые стимулируют расширение и уточнение понятийно-категориального аппарата и обеспечивают формирование различных научных концепций, что позволяет переосмысливать сущность и роль социально-экономических и политических институтов государства и общества,

модернизировать инфраструктуру системы государственного управления в целях разработки новых механизмов обеспечения национальной, в том числе экономической безопасности.

Данные идеи пока не получили достаточного теоретического исследования и обоснования на фоне имеющегося практического опыта, в связи с чем тема данной научной статьи довольно актуальна, своевременна и отвечает запросам сегодняшнего дня.

Налоговые противоречия и несбалансированность конфликта интересов в налоговой сфере предопределяют объективную необходимость формирования концепции налоговой безопасности как отдельного институционального направления современной стратегии экономической безопасности, что обусловлено закономерностями диалектической взаимосвязи развития налоговых отношений и социально-экономической реальности сегодняшнего дня. По мнению автора, налоги и налоговую систему следует рассматривать не только как ресурсный фактор государства и инструмент воздействия на социально-экономические процессы, но и как реальную угрозу экономической безопасности на современном этапе.

Под *налоговой безопасностью* следует понимать такое состояние налоговой системы, при котором обеспечивается гарантированная защита налоговых интересов государства, бизнеса и общества от внутренних и внешних угроз. Доктринальное понятие налоговой безопасности, по нашему мнению, должно консолидировать налоговые интересы как представителей государства, так и представителей бизнеса, общественных организаций, а также каждого отдельного гражданина. Поэтому субъектный состав налоговой безопасности представлен интересами бизнеса, общества, государства, что соотносится с национальной безопасностью как часть с целым, как подсистема национальной экономической безопасности. Определение субъектного состава концепции налоговой безопасности позволяет уточнить и расширить ее в терминологических категориях такими понятиями, как «налоговая безопасность общества», «налоговая безопасность бизнеса», «налоговая безопасность государства».

Генезис понятийно-категориального аппарата показывает, что национальная безопасность объединяет в себе все виды безопасности личности,



бизнеса, общества, государства и выражает потребности в защите их интересов и устойчивом развитии.

При обеспечении и поддержании высокого социально-экономического уровня жизни нельзя не учитывать существующие налоговые проблемы, обусловленные фискально-императивной неадекватностью государства по отношению к налогоплательщикам, подталкивающие к возникновению деструктивных факторов и угроз в налоговой системе, тревожную динамику разрешения налоговых споров и налоговых правонарушений, интеграцию российской экономики в международное налоговое пространство. Создание концепции налоговой безопасности предполагает не только эффективное сосуществование участников налоговых отношений, но и обеспечение безопасного функционирования самой налоговой системы, а также всех ее элементов.

Под *системой обеспечения налоговой безопасности* мы предлагаем понимать совокупность правовых, организационно-административных, материально-технических и иных средств, направленных на предупреждение, выявление и пресечение налоговых угроз в целях повышения уровня экономической безопасности. Исходя из этого, участников налоговых отношений в системе налоговой безопасности следует рассматривать как целостные социальные структуры, исследуя государство, бизнес и общество во взаимосвязи и взаимодействии. В основе такого интегрально-системного подхода дана характеристика системы налоговой безопасности как социально-экономического явления в единстве ее основных принципов и элементов.

*Проблема разработки и формирования концепции налоговой безопасности* представляется сложной и многогранной, так как является элементом социально-экономического регулирования макроэкономических и финансовых механизмов государства. Значение системы налоговой безопасности обусловлено, в первую очередь, теми функциями, которые она выполняет, что определено особой значимостью налоговых отношений в современной экономике, исторически сложившейся научно-теоретической и методологической базой, а также накопленным опытом в сфере экономической безопасности.

Рассматривая функции системы налоговой безопасности, обеспечивающие повышение уровня экономической безопасности с точки зрения общего социально-экономического подхода, можно выделить следующие: административную, санирующую, воспитательную и регулирующую.

*Административная функция*, на наш взгляд, имеет первичное значение, так как огромные средства, взимаемые в виде налогов и сборов, поступающие в бюджеты всех уровней для дальнейшего перераспределения, составляют основу экономической безопасности государства, что требует осуществления эффективного налогового администрирования и сбора объективной информации о наличии налоговых рисков, угрожающих экономической безопасности государства. Административная функция призвана содействовать выбору наиболее оптимальных систем налогообложения и развитию наиболее важных социально-экономических направлений для жизни государства и общества, упорядочивая налоговые отношения, что способствует удовлетворению интересов всех участников рыночной экономики, открывая простор для их активности, предприимчивости и получения прибыли.

*Санирующая функция* системы налоговой безопасности нейтрализует деструктивное влияние недобросовестных участников налоговых отношений на социально-экономическую систему государства. Налоговый механизм является достаточно жесткой системой, который проводит естественный отбор среди участников хозяйственной деятельности, очищая экономику от неэффективных налогоплательщиков с помощью методов государственного принуждения. Санирующая функция имеет вторичный характер и призвана обеспечивать административную функцию системы налоговой без-

опасности только в тех случаях, когда нарушаются нормальные налоговые отношения, проявляется девиантность экономического поведения налогоплательщиков, появляются помехи или угрозы, неплатежи, чтобы нейтрализовать, локализовать или ликвидировать налоговые риски для обеспечения эффективности национальной экономики в целом.

*Воспитательная функция* отражает определенную «налоговую» идеологию, т. е. понятия, принципы, выражающие отношение людей к действующей системе налогообложения, формируя у налогоплательщиков мотивы правомерного поведения по соблюдению конституционной обязанности платить налоги, а также оказывает социально-воспитательное воздействие на исключение из практики налогоплательщиков произвола, своеволия, бесконтрольности и безнаказанности.

*Регулирующая функция* системы налоговой безопасности связана с регулированием налоговых противоречий на основе цивилизованного экономического и правового поведения как налогоплательщиков, так и государства. В период спада экономики регулирующая функция налоговой безопасности может обеспечивать фискальную экспансию государства, направленную на стимулирование предпринимательской деятельности через снижение налогового бремени хозяйствующих субъектов и проведение декриминализации экономических и налоговых отношений. В период экономического подъема, перепроизводства и роста инфляции налоговое регулирование может обеспечивать фискальную рестрикцию, направленную на ограничение экономической активности предпринимателей за счет увеличения налогов и ужесточения методов государственного принуждения за экономические и налоговые правонарушения. В качестве основных регулирующих стимулов обеспечения налоговой безопасности используются различные налоговые преференции, налоговые амнистии, что позволяет создавать эффективные механизмы, регулирующие конфликт налоговых интересов государства, бизнеса и общества.

*Методы обеспечения налоговой безопасности* должны оцениваться с позиций экономической эффективности общественного благосостояния. Вместе с тем в силу невозможности достижения идеальных экономических отношений, несовершенства нормативно-правового регулирования и незрелости общественного правосознания обе-

спечить максимально эффективную систему налоговой безопасности в современных условиях невозможно. Это предопределяет разработку практически ориентированных критериев, позволяющих анализировать и оценивать эффективность различных механизмов налоговой безопасности, с одной стороны выявляя и пресекая заведомо незаконные направления, с другой — отражая и фиксируя преимущества и положительные тенденции развития общественного сектора экономики и национального благосостояния.

Существующие критерии, которые имеют сегодня наибольшее отношение к оценке эффективности налоговой безопасности и налоговой системы, отражают в первую очередь налоговую нагрузку на предприятия и эффективность самой деятельности по сбору налогов. Очевидно, что высокий уровень налоговой нагрузки сдерживает экономическую активность, снижая мотивацию налогоплательщика к осуществлению предпринимательской деятельности, являясь одной из причин неэффективного распоряжения ресурсами. По нашему мнению, на современном этапе гораздо более значимой является задача разработки критериальных показателей оценки налоговой безопасности, отражающих влияние налоговой нагрузки на эффективность экономического поведения налогоплательщиков и уровень их налоговой активности, характеризующих развитие экономики, которые в совокупности с другими показателями могут в достаточно объективной форме отразить эффективность функционирования налоговой системы и системы налоговой безопасности в различных сферах и отраслях экономики.

Институциональная и инфраструктурная методология экономической безопасности должна быть адаптирована применительно к обеспечению налоговой безопасности государства, бизнеса и общества. Исходя из предложенной концепции, все методы обеспечения налоговой безопасности мы предлагаем разделить на две основные группы:

- институциональные методы обеспечения налоговой безопасности, т. е. формальные институты и легитимные нормы, ограничивающие поведение экономических субъектов и императивно устанавливающие правила игры в системе налоговых

отношений, в том числе правовые методы, международные нормы, налоговое администрирование, налоговый контроль и др.;

- инфраструктурные методы обеспечения налоговой безопасности, которые представляют собой комплекс дополнительных методов, взаимосвязанных с институциональными механизмами, и обеспечивают основу для защиты участников налоговых отношений посредством широкого внедрения в практику налогового менеджмента, налоговой оптимизации, налогового планирования, налогового аутсорсинга, налоговых преференций и других инновационных механизмов современных управленческих стратегий.

Одним из факторов повышения уровня обеспечения безопасности в сфере налоговых отношений выступает деятельность системы налоговой безопасности в структурированной совокупности ее элементов. Существование взаимосвязи между субъектом и объектом налоговой безопасности определяет формирование и развитие процесса управления налоговыми отношениями как системы. Основные элементы налоговой безопасности, а также способы их воздействия друг на друга в системе налоговой безопасности приведены на рис. 1.

Системными свойствами целостности обладает совокупность единиц, образующая управляемую систему налоговой безопасности, состав и структура которой определяются в первую очередь налоговой системой страны, функциями и задачами, решаемыми государством на том или ином этапе своего социально-экономического развития. В результате такого комплексно-структурного моделирования важно выявлять три основных системных свойства налоговой безопасности: взаимосвязь между субъектом и объектом налоговой безопасности; организационную согласованность, нормативную упорядоченность и взаимодействие различных по уровню и значимости элементов; взаимосвязь всех единиц управляющей системы, а также их функций.



Рис. 1. Функционально ориентированная структура системы налоговой безопасности

Налоговая активность экономических субъектов обеспечивает непрерывность перераспределения финансовых ресурсов государства и способствует увеличению благосостояния общества, уменьшая зависимость государства от внешних заемных источников, от продажи своих природных ресурсов. Задача анализа и оценки налоговой активности экономических субъектов состоит в выявлении размеров и оценке динамики задолженности по налогам и сборам в бюджет. Для оценки налоговой активности нами предлагается использовать следующие показатели.

Коэффициент налоговой активности, который показывает оборачиваемость налоговой задолженности в общей сумме поступивших налоговых доходов за анализируемый период времени,

$$КНА = НД / НЗ,$$

где **КНА** — коэффициент налоговой активности; **НД** — налоговые доходы, поступившие за отчетный период; **НЗ** — средняя величина налоговой задолженности (задолженность по налогам и сборам).

При этом

$$НЗ = НЗН + НЗК / 2,$$

где **НЗН** и **НЗК** — задолженность по налогам и сборам на начало и конец отчетного периода.

Неразрывно с коэффициентом налоговой активности связан показатель длительности (периода) оборачиваемости налоговой задолженности, который отражает частоту погашения задолженности и рассчитывается путем отношения коэффициента налоговой активности к анализируемому периоду в днях (30, 90 или 360 дней).

С увеличением коэффициента эффективность экономического поведения налогоплательщиков улучшается, налоговая активность субъектов повышается, что проявляется в сокращении задолженности по налогам и ускорении периода ее погашения. Уменьшение коэффициента свидетельствует о росте налоговой задолженности, снижении налоговых поступлений, замедлении периода оборачиваемости уплаты налогов.

**Литература:**

1. Указ Президента Республики Узбекистан «О стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан» от 7 февраля 2017 года, № УП-4947.
2. Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по коренному совершенствованию деятельности органов государственной налоговой службы» от 26 июня 2018 года, № ПП-3802.
3. Указ Президента Республики Узбекистан «О мерах по коренному совершенствованию налогового администрирования, повышению собираемости налогов и других обязательных платежей» от 18 июля 2017 года, № УП-5116.
4. Указ Президента Республики Узбекистан «О концепции совершенствования налоговой политики Республики Узбекистан» от 29 июня 2018 года, № УП-5468.
5. Налоговый кодекс Республики Узбекистан. – Т. : Адолат, 2018.
6. Литвиненко А. Н. Налоговая безопасность в системе экономических отношений: научно-теоретические подходы. – М. : Инфо-С, 2015. – 160 с.
7. Агапова Т. Н. Налоговая безопасность государства и бизнеса: теория и практика. – М. : Глобус, 2016. – 322 с.
8. Тимофеева И. Ю. Основы налоговой безопасности государства, бизнеса и общества: концепция и методология. – Смоленск : Универсум, 2017. – 384 с.
9. Щербинина К. Д. Концепция налоговой безопасности как инновационный механизм декриминализации экономики // Актуальные проблемы экономики, социологии и права в современных условиях: статьи и тезисы докладов 10-й международной научно-практической конференции. – Пятигорск : Международная академия финансовых технологий, 2015. – С. 378—393.

СПОРТ

## СЕАНС ОДНОВРЕМЕННОЙ ИГРЫ В ШАХМАТЫ В РАМКАХ ЮБИЛЕЙНОГО ПЛЕНАРНОГО ЗАСЕДАНИЯ ЕАГ

*Шахматы — эффективный метод развития логики, улучшения концентрации внимания. Успех в интеллектуальном спорте зависит от способностей каждого, знаний, целеустремленности, воли, настойчивости и количества тренировок на пути к победе*



Анна Викторовна Булаева,  
корреспондент





**В** заключительный день проведения 30-го Пленарного заседания ЕАГ Российская Федерация как принимающая сторона организовала сеанс одновременной игры в шахматы с Анатолием Евгеньевичем Карповым — международным гроссмейстером (1970), двенадцатым чемпионом мира (1975—1985), заслуженным мастером спорта СССР (1974), трехкратным чемпионом мира по шахматам среди мужчин (1975, 1978, 1981), трехкратным чемпионом мира ФИДЕ (1993, 1996, 1998), двукратным чемпионом мира в составе сборной СССР (1985 и 1989), шестикратным победителем шахматных олимпиад в составе сборной СССР (1972, 1974, 1980, 1982, 1986, 1988), трехкратным чемпионом СССР (1976, 1983, 1988), чемпионом РСФСР (1970), обладателем девяти шахматных «Оскар» (1973, 1974, 1975, 1976, 1977, 1979, 1980, 1981, 1984).

В сеансе одновременной игры приняли участие 14 человек из разных стран: Российской Федерации, Республики Кыргызстан, Республики Беларусь, Республики Узбекистан, Республики Таджикистан и Республики Сербия.

Анатолий Евгеньевич Карпов поприветствовал всех участников сеанса одновременной игры улыбкой и крепким рукопожатием. Гроссмейстер играл белыми фигурами и все партии начал классическим ходом E2 — E4. Затем чемпионом на разных досках была применена разная тактика. Продолжительность турнира составила один час. По завершении последней партии участники сеанса одновременной игры и зрители отметили безоговорочную победу великого шахматиста бурными аплодисментами.

В заключение директор Росфинмониторинга Юрий Анатольевич Чиханчин поблагодарил шахматиста с мировым именем за участие в мероприятии. Анатолий Евгеньевич Карпов в ответной речи выразил благодарность за приглашение и сравнил тактику игры в шахматы с финансовыми расследованиями. Также гроссмейстер оставил памятный автограф на шахматных досках участников и пригласил всех желающих посетить Центральный дом шахматиста им. М. Ботвинника (г. Москва, Гоголевский бульвар, д. 14, стр. 1).

### **Редакция**

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

### **Издательство**

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

**Тираж** 600 экземпляров.

Мнение редакции может не совпадать с позицией авторов.

*Автономная некоммерческая  
организация «МУМЦФМ»*

*2019*