

ФИНАНСОВАЯ *БЕЗОПАСНОСТЬ*

№27/2020 ИЮЛЬ

*ПАНДЕМИЯ
И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ РИСКИ
ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ*



СОДЕРЖАНИЕ

5 Вступительное слово директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина

Тема номера: COVID-19 и меры по борьбе с незаконными финансовыми операциями

6 В.В. Путин: «Я знаю, что система работает»

11 Риски отмывания доходов и финансирования терроризма, связанные с пандемией COVID-19, и меры реагирования: российский и зарубежный опыт

17 Риски хищения бюджетных средств, имущества граждан и организаций в период пандемии коронавируса

Национальная система ПОД/ФТ

26 Росфинмониторинг опубликовал годовой отчет о работе в 2019 году

31 МУМЦФМ: итоги-2019

36 Основными стратегическими направлениями мониторинга и контроля бюджетной сферы являются национальные проекты

Международный блок

39 32-е Пленарное заседание ЕАГ — впервые в дистанционном режиме в глобальной сети ФАТФ

41 Пленарное заседание ФАТФ: стратегия Германии и общие задачи глобальной сети

43 COVID-19 и меры по борьбе с незаконными финансовыми операциями

46 Российская Федерация приняла участие в заседаниях МАНИВЭЛ

47 Четверть века по следу грязных денег

Совет комплаенс

51 Право отказа в обслуживании клиента как эффективный механизм снижения рисков ОД/ФТ

54 Технологии контроля в сфере ПОД/ФТ, или К чему готовиться предпринимателям в 2020–2021 годах

56 Снижение рисков использования инструментов принудительного взыскания задолженности в схемах отмывания преступных доходов

Новые технологии

59 Цифровая идентификация: взгляд ФАТФ

Электронные деньги

62 Меры по снижению рисков ОД/ФТ при осуществлении операций с виртуальными валютами, установленные в правовых актах Европейского союза и государств — членов ЕС

Образование и наука в сфере ПОД/ФТ

71 Состоялась Международная летняя онлайн-школа финансовой разведки

73 Об инновационных подходах в образовательном процессе и совершенствовании системы подготовки кадров в сфере ПОД/ФТ

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.



Тетеруков С.А.



Петренко А.Г.



Мозгов Е.А.



Негляд Г.Ю.

УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ!

Приветствуя вас на страницах нашего журнала, испытываю особые чувства. С одной стороны, в условиях накрывшей нас пандемии коронавируса глобальная антиотмывочная система столкнулась с совершенно новыми вызовами и угрозами. А с другой, совместными усилиями мы сумели быстро встроиться в новые обстоятельства и оперативно среагировать на возникающие риски.

COVID-19 внес свои коррективы не только в международную повестку (в виртуальном режиме прошло совместное Пленарное заседание ФАТФ и Евразийской группы, которое должно было состояться в Китае,



а также заседание Совета руководителей подразделений финразведки стран СНГ), но и в повседневную жизнь: к сожалению, некоторым нашим коллегам и близким не удалось избежать этой заразы.

Этот номер «Финансовой безопасности» мы решили посвятить проблеме коронавируса в контексте реагирования системы ПОД/ФТ/ФРОМУ на возможные финансовые последствия — как для всей мировой экономики, так и для отдельных стран.

В это сложное время остается актуальным тесное взаимодействие с частным сектором. Поиск новых форм и методов надзора в условиях действующих ограничительных мер приобретает особую важность.

Желаю всем здоровья и отличного иммунитета!

*Ю.А. Чиханчин,
директор Росфинмониторинга*

**ТЕМА НОМЕРА: COVID-19 И МЕРЫ ПО БОРЬБЕ
С НЕЗАКОННЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ**

В.В. ПУТИН: «Я ЗНАЮ, ЧТО СИСТЕМА РАБОТАЕТ»

18 июня в Кремле состоялась встреча директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина с Президентом Российской Федерации В.В. Путиным

Главной темой разговора стали результаты мониторинга расходования бюджетных средств, выделенных в рамках национальных проектов.

Как доложил глава финансовой разведки, система контроля выстроена совместно с заинтересованными ведомствами, в первую очередь с Казначейством России, Федеральной налоговой службой РФ, Генеральной прокуратурой РФ, Федеральной службой безопасности России.

«Выстроили взаимодействие и определили механизм контроля, — пояснил Ю.А. Чиханчин, — то есть выработали единые оценки рисков на сегодняшний день, выстроили систему мониторинга

и систему мер по минимизации рисков. Все предложения, которые появляются, передаем в Правительство РФ».

Конечно, все эти подходы оказались актуальны и в создании механизмов контроля за государственными деньгами, выделенными на борьбу с коронавирусом.

Росфинмониторингом взяты на контроль порядка 7 тысяч контрактов, в предмете которых указана их связь с COVID-19, на общую сумму, превышающую 11 миллиардов рублей, исполнителями по которым являются порядка 4,5 тысячи юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. С целью предотвращения



возможного неисполнения данных контрактов финансовая разведка провела оценку их участников, в результате которой выявлен ряд исполнителей, которые находились в зоне риска. Часть материалов, по словам главы ведомства, передана в правоохранительные органы.

Как пояснил Ю.А. Чиханчин: «На сегодняшний день часть контрактов расторгнута, возбуждены уголовные дела. Но после этого динамика стала меняться в лучшую сторону. Действительно, повысилась исполнительская дисциплина непосредственно тех, кто работает с коронавирусом. И динамика здесь по графикам показывает падение по всему: и по количеству подозрительных операций, и по использованию фирм-однодневок... Аналогичная ситуация складывается и при приобретении медицинского оборудования и ИВЛ».

В зоне риска в связи с пандемией оказались и системообразующие предприятия, которым тоже была необходима поддержка со стороны государства.

Особые условия получения отсрочки или рассрочки по налоговым платежам со сроками уплаты в 2020 году, кроме НДС, акцизов и налога на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья, в случае снижения доходов на 10% и более.

Справка

Системообразующие предприятия — это компании, оказывающие существенное влияние на развитие экономики страны, обеспечивающие наибольшую занятость в своих отраслях и являющиеся крупнейшими налогоплательщиками.

Правительство РФ разработало ряд специальных мер для системообразующих предприятий:

Льготные кредиты на пополнение оборотных средств и сохранение занятости.

Мораторий на банкротство в течение 6 месяцев.

Системообразующие предприятия, находящиеся в зоне особого риска, могут претендовать также на субсидии для возмещения затрат на производство, выполнение работ и предоставление услуг и госгарантии, необходимые для реструктуризации существующих или выдачи новых кредитов и облигационных займов.

Всего в перечне в настоящее время 1335 предприятий.

Ведомства, участвующие в мониторинге и контроле за использованием бюджетных средств

Правоохранительные органы



ФСБ



МВД



Следственный
комитет

Контрольно-надзорные органы



Росфинмониторинг



ФНС России



Генеральная
прокуратура



ФАС России



Федеральное
казначейство

Как пояснил директор Росфинмониторинга, среди них выявлены предприятия, которые уже проходили в материалах финансовой разведки с пометкой «в зоне риска» по фактам преднамеренного сокрытия реального финансового положения, перечисления средств в адрес организаций, зарегистрированных за рубежом, в том числе в юрисдикциях, предоставляющих льготный режим налогообложения. Кроме того, ряд из них были замечены в выводе денежных средств в теневой оборот с использованием «технических» компаний, в размещении средств в депозиты и участии иностранных лиц в управлении компанией. Все выявленные случаи переданы в Правительство России для выработки подходов для работы.

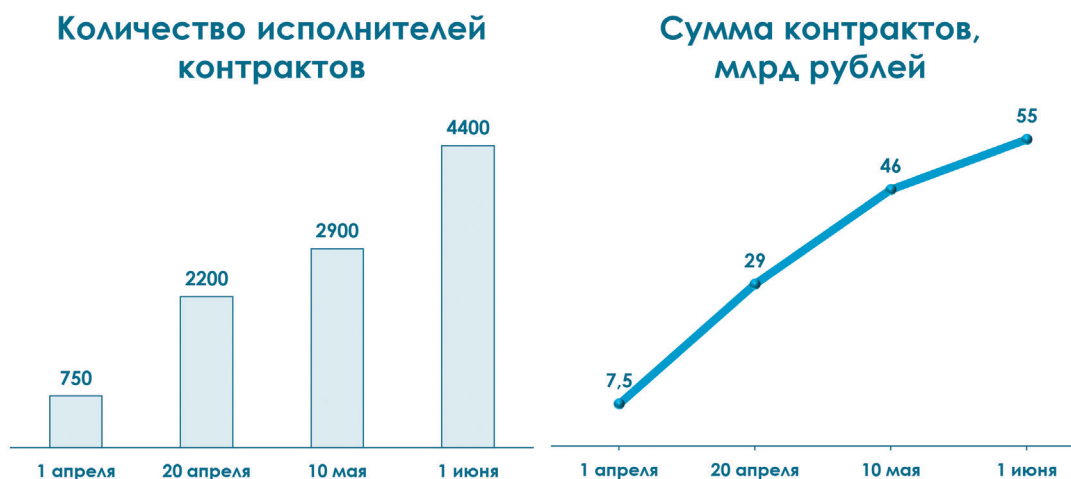
Докладывая Президенту РФ о ситуации в целом по нацпроектам, Ю.А. Чиханчин рассказал, что на текущий момент приблизительно треть исполнителей по контрактам оказались в «зоне риска» — в отношении ряда компаний имеются сведения от кредитных организаций о значительном количестве подозрительных операций или обнаружены признаки фиктивности.

В.В. Путин: — Они не однодневки, но тем не менее те, которые не созданы для реальной работы.

Ю.А. Чиханчин: — Да, только появились и уже выходят на миллиардные контракты. То есть мы как раз совместно с ведомствами отработываем и смотрим... Если посмотреть по округам, где и как идет освоение по национальным проектам, то наибольшее количество вопросов у нас вызывают Южный федеральный округ и Дальневосточный. Мы сейчас работаем плотно с полпредствами и стараемся заранее им сообщать о тех рисках, которые мы видим. И ищем пути совместной минимизации этих рисков. Что касается непосредственно субъектов, то здесь по ряду из них действительно есть риски — это Ставрополье, Пензенская область, Хабаровский край.

Кроме того, директор Росфинмониторинга рассказал, что работа ведется также на уровне губернаторов. В частности, успешно реализуются пилотные проекты с Новгородской и Тульской областями. С правительствами этих регионов проводится комплексная работа, направленная

Динамика заключения контрактов в рамках борьбы с COVID-19



Проведен анализ более 7 тыс. контрактов, из которых более 2,7 тыс. заключены с 1,3 тыс. исполнителей на поставку аппаратов ИВЛ и сопутствующего оборудования на сумму около 42 млрд рублей.

на принятие превентивных мер по выявленным рискам. Так, на основании сведений финансовой разведки заинтересованными органами совместно с организациями-заказчиками проведена работа по мониторингу госконтрактов, заключенных с определенными исполнителями, и оценка уровня возможных рисков по каждому. По результатам оценки данного опыта взаимодействия Правительством РФ подобный подход рекомендован к реализации по всей стране.

Результатом совместной работы с Федеральной антимонопольной службой и ФСБ РФ стали выявленные картельные сговоры на 700 миллионов рублей уже в 2020 году, контракты были расторгнуты. Сохранено бюджетных средств почти на 3,8 миллиарда рублей. Возмещен ущерб в размере порядка 3 миллиардов, возбуждено около 50 уголовных дел. Около 2 миллиардов арестовано.

В.В. Путин: — *Чтобы доводились до суда эти дела, чтобы они не затухли по дороге.*

Ю.А. Чиханчин: — *Будем стараться.*

В качестве мер по повышению эффективности системы мониторинга за расходованием бюджетных средств глава финансовой разведки предложил следующие подходы:

- обеспечить разработку и внедрение механизма «окраски» бюджетных денежных средств для обеспечения прослеживаемости движения денежных средств от главных распорядителей бюджетных средств до фактических исполнителей в привязке к объектам;
- обеспечить межведомственное согласование единого классификатора рисков неисполнения/ ненадлежащего исполнения национальных проектов и организовать обмен информацией о рисках между заинтересованными ведомствами в соответствии с классификатором;
- рассмотреть возможность создания Центра по контролю за расходованием бюджетных средств при Правительстве Российской Федерации для координации деятельности контрольных органов и разработке мер по повышению эффективности в указанной сфере.

Пилотный проект с Новгородской и Тульской областями



Практически все предложенные подходы уже были реализованы в процессе контроля за средствами государственного оборонного заказа.

Ю.А. Чиханчин: — Все-таки надо отдать должное, что тот задел, который был сделан еще в 2016 году по гособоронзаказу, принес свои результаты. Мы значительно сократили сомнительные операции — падение на 35—37%. А по ряду направлений — в 3 раза. Фирмы-однодневки уже практически не приходят туда. Уже нет таких фактов, когда банки отказывают в проведении операций исполнителям по ГОЗ. То есть здесь стабилизировалась обстановка, ее просто надо удерживать на этом направлении.

В.В. Путин: — Я знаю, что система, которая была введена в последнее время, работает.

Ю.А. Чиханчин: — Да.

Как пояснил директор Росфинмониторинга, часть задуманного удалось реализовать благодаря выбору «Промсвязьбанка» в качестве головного по ГОЗ: сегодня 58% исполнителей контрактов находятся на обслуживании в этой кредитной организации.

Ю.А. Чиханчин: — Благодаря большой работе, которая была проделана совместно с Центральным банком, с правоохранительными органами, в первую очередь ФСБ, МВД и Генпрокуратурой, нам удалось «зачистить» банковский сектор, освободиться от неблагонадежных банков. И если мы полтора года назад говорили о том, что у нас несколько десятков теневых площадок в стране, то сегодня мы можем сказать, что где-то около десятка всего. Мы их видим и потихоньку начинаем ликвидировать.

РИСКИ ОТМЫВАНИЯ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА, СВЯЗАННЫЕ С ПАНДЕМИЕЙ COVID-19, И МЕРЫ РЕАГИРОВАНИЯ: РОССИЙСКИЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ



*Евгений Александрович Мозгов,
начальник Управления оценки рисков
Федеральной службы по финансовому
мониторингу*



*Ольга Олеговна Першина,
консультант Управления оценки рисков
Федеральной службы по финансовому
мониторингу*

В настоящее время на фоне пандемии COVID-19 Глобальная сеть противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ) сталкивается с новыми вызовами и угрозами.

Национальная антиотмывочная система России как неотъемлемая часть государственного механизма вносит свой вклад в работу по выявлению и минимизации рисков отмывания доходов (далее — ОД) и финансирования терроризма (далее — ФТ), связанных с пандемией. Оценка влияния текущего кризиса на риски ОД/ФТ, а также выработка мер реагирования являются сегодня одним из приоритетных направлений деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Формирующаяся картина рисков ОД/ФТ позволяет сделать вывод о том, что на фоне пандемии возросли угрозы, связанные с совершением отдельных видов предикатных преступлений.

Особое распространение получают различные виды мошенничества. Преступники используют текущий кризис для организации незаконной продажи через интернет средств индивидуальной защиты, тестов на COVID-19 и медикаментов без осуществления их фактической поставки покупателю. На фоне массовой отмены рейсов из-за пандемии арсенал мошенников пополнен схемами, связанными с возвратом денег за авиабилеты. В связи с принимаемыми государством мерами по поддержке населения выявлены случаи мошенничества с предоставлением пособий, положенных отдельным категориям граждан. Кроме того, активизировались незаконные схемы, связанные с трудоустройством, уплатой налогов, инвестированием.

Финансовыми институтами фиксируется резкое увеличение числа случаев кибермошенничества с использованием методов социальной инженерии

и фишинговых атак. Распространены случаи рассылки фишинговых писем, содержащих ссылки на поддельные или зараженные вирусом сайты, с целью хищения данных банковских карт и последующей кражи денежных средств. Кроме того, известны факты имитации мошенниками рассылки от Всемирной организации здравоохранения, а также благотворительных кампаний Всемирного банка и МВФ.

В связи с беспрецедентными мерами, принимаемыми Правительством Российской Федерации в целях стабилизации экономики, а также на фоне введения законодательных послаблений к порядку проведения государственных закупок возрастают риски хищения бюджетных средств, выделенных на борьбу с пандемией.

Особые риски несет деятельность некоммерческих организаций по сбору денежных средств под предлогом оказания помощи населению с их последующим выводом в теневой оборот. В связи с этим самому пристальному вниманию подлежат благотворительные акции, реализуемые посредством размещения в интернет-пространстве призывов к оказанию помощи.

Росфинмониторингом на регулярной основе проводятся мероприятия по оценке потенциальных рисков ОД/ФТ, связанных с пандемией, с целью последующего оперативного информирования правоохранительных органов об их возможных проявлениях.

В рамках работы по минимизации рисков использования недобросовестными лицами значений платежа за различные медицинские изделия и медицинское оборудование Росфинмониторингом осуществляется анализ соответствующих подозрительных операций, по итогам которого в правоохранительные органы передается информация о возможном ведении противоправной деятельности, направленной на транзит и обналичивание денежных средств под видом торговли медицинскими изделиями и средствами индивидуальной защиты.

Важнейшим направлением работы является мониторинг государственных контрактов, заключенных в целях борьбы с распространением инфекции, с целью выявления подозрительных финансовых операций, которые могут указывать на незаконное использование полученных в ходе реализации государственных контрактов бюджетных средств, а также исполнителей, обладающих признаками слабой надежности.

Кроме того, в связи с риском ведения кампаний по сбору денежных средств в пользу подставных благотворительных организаций особую значимость приобретает работа по мониторингу открытых источников информации на предмет наличия сведений об оказании благотворительной помощи с целью выявления лиц, использующих сбор денежных средств в преступных целях.

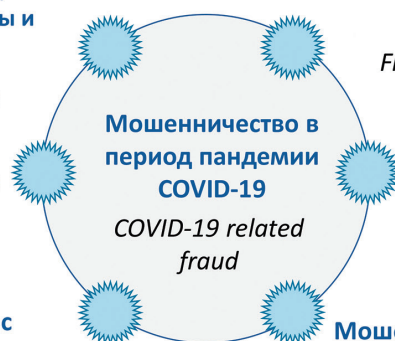
Распространенные виды мошенничества

Мошенничество, связанное с продажей средств индивидуальной защиты и тестов на COVID-19

Fraud involving the online sales of personal protective equipment and COVID-19 tests

Мошенничество, связанное с уплатой налогов
Tax fraud

Мошенничество, связанное с получением пособий, положенных отдельным категориям граждан
Fraud involving benefits for certain social groups for relief purposes

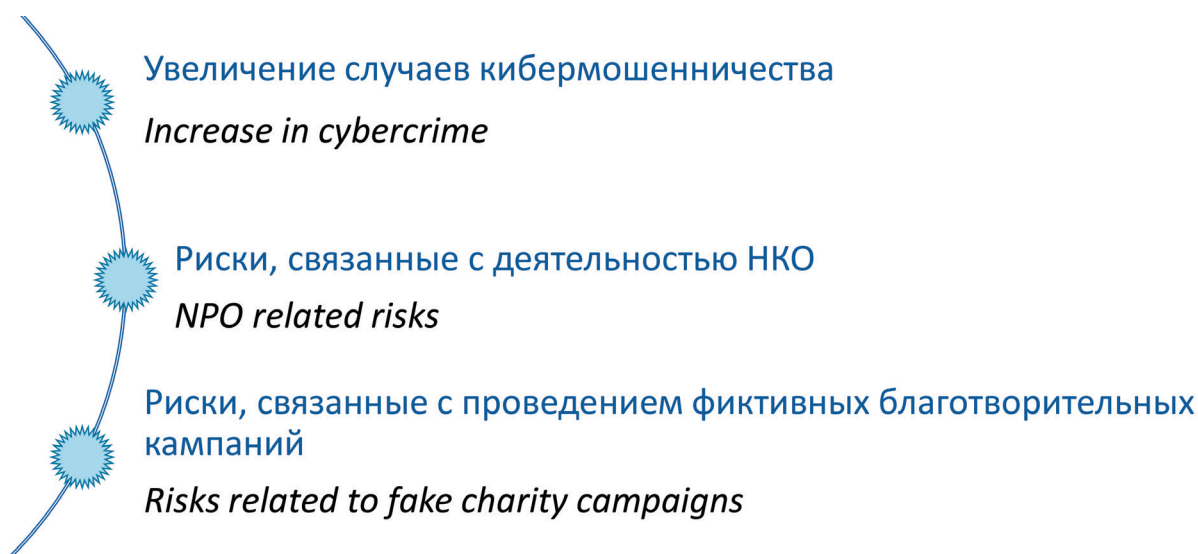


Мошенничество, связанное с инвестированием в криптовалюты
Fraud involving cryptocurrency investments

Мошенничество, связанное с трудоустройством
Employment fraud

Мошенничество, связанное с возвратом денег за приобретенные билеты
Fraud involving the refund of money for purchased tickets

Потенциальные риски ОД/ФТ



В рамках взаимодействия с частным сектором указанные риски и предлагаемые меры по их выявлению доводятся Росфинмониторингом до подотчетных субъектов посредством размещения соответствующих материалов на официальном сайте ведомства и в личном кабинете организаций. Так, в опубликованном информационном сообщении отмечается, что в текущих условиях одним из приоритетов, позволяющих сдерживать определенные тенденции активизации теневого оборота, а также террористической и экстремистской деятельности, должны оставаться превентивные меры, оперативно принимаемые финансовыми и иными организациями в рамках комплаенс-процедур. Учитывая необходимость приоритизации таких процедур и риск-ориентированный подход к распределению ресурсов в текущей ситуации, в личных кабинетах субъектов размещаются соответствующие материалы, а также рекомендации по порядку представления сообщений о подозрительных операциях при наличии названных рисков.

В целях снижения в период пандемии регуляторной нагрузки на частный сектор до конца текущего года отменено проведение проверок соблюдения требований законодательства о ПОД/ФТ, за исключением отдельных случаев, что должно снизить общую административную нагрузку на субъекты хозяйственной деятельности, но не отменяет обязанности поднадзорных субъектов соблюдать требования законодательства ПОД/ФТ.

В текущих условиях продолжается осуществление дистанционного мониторинга деятельности поднадзорных организаций на предмет соблюдения обязательных требований законодательства о ПОД/ФТ.

На наднациональном уровне работа по оценке влияния пандемии на риски ОД/ФТ, определение передовых методов и ответных мер на новые угрозы и уязвимости внесены в повестку дня организаций, функционирующих в целях защиты всемирной финансовой системы. В частности, ФАТФ проанализирован опыт стран по выявлению государствами-членами потенциальных рисков ОД/ФТ и принятию ответных мер реагирования. Росфинмониторингом обеспечено оперативное доведение до ФАТФ информации об опыте функционирования режима ПОД/ФТ в нашей стране в условиях пандемии.

По итогам проведенной работы ФАТФ подготовлен информационный документ, в котором описаны общие угрозы, уязвимости и риски, характерные для национальных систем ПОД/ФТ в настоящее время.

К потенциальным рискам ОД/ФТ, связанным с пандемией COVID-19, документ относит:

- более активное использование интернет-схем и (или) виртуальных активов в целях ОД;
- использование временных проблем в реализации внутреннего контроля, возникших из-за перехода на удаленный режим работы, для обхода мер НПК;

- потенциальный рост числа операций, не соответствующих профилям клиентов, осуществление расчетов через сектор неформальной экономики, а также массовое движение наличных денежных средств;
- незаконное использование юридических лиц для получения и последующего отмывания стимулирующих выплат, полученных незаконным путем, злоупотребление законными предприятиями или сокрытие средств путем объявления банкротства;
- использование преступниками и террористами новых видов деятельности с большим потоком наличных денег и высокой ликвидностью, в т. ч. для отмывания денег.

В качестве первоочередных ответных мер, которые принимаются странами всего мира, обозначены необходимость регулярного взаимодействия с частным сектором, стимулирование полноценного использования риск-ориентированного подхода для проведения надлежащей проверки клиентов, поддержка электронных и цифровых способов оплаты, осуществление прагматичного, риск-ориентированного надзора, разъяснение требований по ПОД/ФТ в контексте мер по экономической помощи, поддержание международного сотрудничества, мониторинг влияния COVID-19 на частный сектор.

Работа по сбору актуальной информации об основных предикатных преступлениях, угрозах, уязвимостях, передовых практиках и опыте правоохранительных органов также организована на площадках МАНИБЭЛ и ЕАГ.

Стоит отметить, что в ходе состоявшихся виртуальных заседаний ФАТФ, МАНИБЭЛ и ЕАГ тема принимаемых странами мер для снижения уровня рисков ОД/ФТ, вызванных пандемией, стала одной из самых актуальных и вызывающих всеобщую заинтересованность. В этой связи представителями Российской Федерации в ходе рабочих заседаний доводится до иностранных партнеров актуальная информация о российском опыте борьбы с финансовыми преступлениями в период распространения коронавируса.

Анализ открытых источников, в том числе информации, размещенной на официальных сайтах зарубежных подразделений финансовой разведки (далее — ПФР), показывает, что в пе-

риод пандемии национальные системы ПОД/ФТ иностранных государств сталкиваются со схожими рисками ОД/ФТ. В связи с этим интересно рассмотреть особенности влияния пандемии COVID-19 на риски ОД/ФТ и принимаемые ответные меры в ряде стран.

В разгар пандемии в США подразделением финансовой разведки США — Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями (далее — ФинСЕН) — на официальном сайте ведомства размещен пресс-релиз с призывом к финансовым учреждениям сообщать в ФинСЕН и функциональные регуляторы о проблемах по исполнению требований Закона о банковской тайне, связанных с задержкой направления в ПФР отчетности на фоне COVID-19. Вместе с тем ПФР США обозначены следующие новые тенденции, установленные на фоне пандемии:

- мошенничество, связанное со сбором пожертвований, кражей персональных данных или распространением вредоносного программного обеспечения. При этом мошенники зачастую выдают себя за правительственные учреждения, международные организации (ВОЗ) или организации здравоохранения;
- мошеннические схемы, связанные с привлечением инвестиций: Комиссия по ценным бумагам и биржам США призвала инвесторов остерегаться проявлений инвестиционного мошенничества, связанного с COVID-19, в связи с активизацией рекламных кампаний, которые заявляют, что продукция или услуги акционерных компаний открытого типа могут предотвратить, обнаружить или вылечить коронавирус;
- мошенничество, связанное с производством продукции: Федеральная торговая комиссия США и Управление по санитарному надзору за качеством пищевых продуктов и медикаментов США выпустили публичные заявления и письма с предупреждениями в адрес компаний, осуществляющих продажу неутвержденных или неправильно маркированных продуктов, спрос на которые особенно высок в период пандемии;
- инсайдерская торговля;

- особое внимание ПФР США уделяется необходимости соблюдения финансовыми институтами риск-ориентированного подхода и добросовестного исполнения ими обязательств Закона о банковской тайне. Также стоит отметить, что ПФР США создан специальный онлайн-механизм, посредством которого финансовые институты могут информировать ПФР о рисках неисполнения ими требований антиотмывочного законодательства. Осуществление такого информирования рекомендуется, но не является обязательным.

Информация о различных типах мошенничества, связанных с обманом потребителей, а также распространенных в настоящее время видах мошенничества в медицинской сфере доводится ПФР США до подотчетных организаций и других заинтересованных лиц в формате информационных бюллетеней, публикуемых на сайте ведомства. Указанные материалы включают в себя описание мошеннических схем, а также индикаторов, которые призваны обеспечить своевременное выявление и предотвращение преступной деятельности на фоне COVID-19.

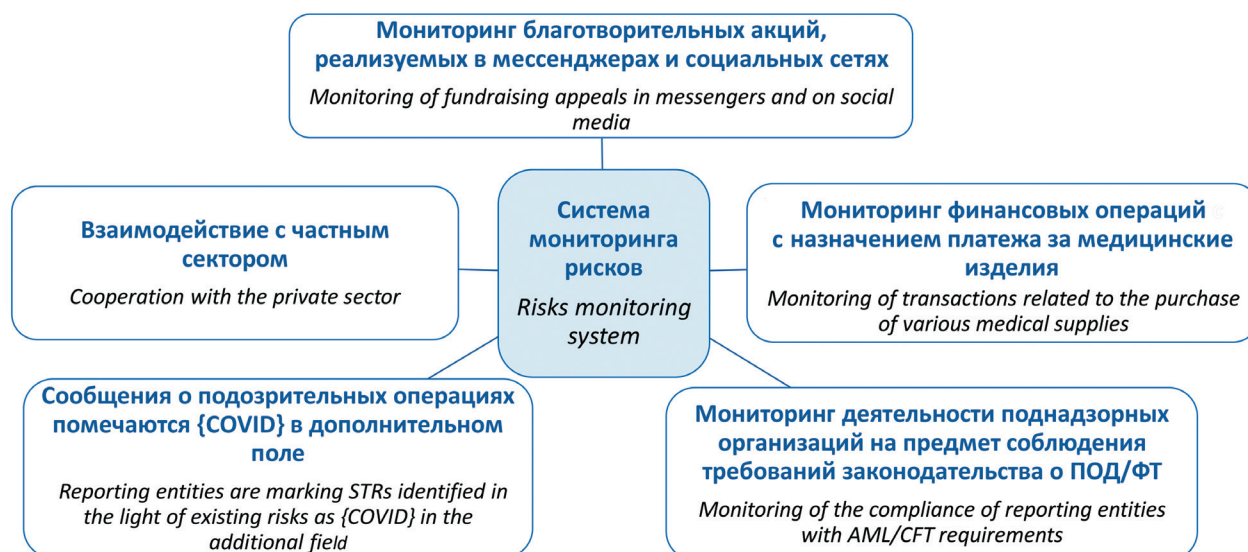
На официальном сайте ПФР Канады — Канадского центра анализа финансовых операций и отчетов — также содержатся рекомендации

об исполнении подотчетными субъектами обязательств по ПОД/ФТ. В частности, указывается, что подотчетные субъекты должны уделять приоритетное внимание представлению в ПФР сообщений о подозрительных операциях, при этом в исключительных случаях, когда у подотчетного субъекта может иметься важная информация, связанная с возможным осуществлением деятельности, направленной на финансирование терроризма, но по каким-то причинам субъект не может представить СПО в обычном порядке, ПФР Канады просит направлять СПО или информацию о такой деятельности по электронному адресу, указанному на сайте ведомства.

Кроме того, в случае, если подотчетный субъект не может представить СПО либо делает это с опозданием по независящим от него причинам, подотчетный субъект может представить добровольную декларацию о неисполнении обязательств по представлению СПО.

Схожие российскому опыту риски ОД/ФТ обозначены Национальным агентством по борьбе с преступностью Великобритании. На сайте ведомства опубликованы рекомендации в отношении различных видов мошенничества, распространенных в период пандемии COVID-19, в том числе связанного с осуществлением онлайн-покупок, проведением аукционов, установкой вредоносного программного обеспечения, привлечением инвестиций.

Принятые меры по минимизации рисков ОД/ФТ



В целях эффективного анализа поступающих сообщений о подозрительной деятельности в Великобритании также введены специальные коды, которые используются подотчетными организациями при направлении СПД в случае установления ими фактов использования пандемии COVID-19 в преступных целях.

Большая работа по описанию текущей картины рисков и преступлений, выявляемых на фоне пандемии COVID-19, проведена Европоллом. В частности, интерес представляют опубликованные информационные материалы о влиянии пандемии COVID-19 на рынки наркотиков в ЕС. В документе отмечается, что ограничения на перемещение, введенные по всему миру, временно подорвали стабильное функционирование рынка наркотиков, а также привели к дефициту некоторых видов запрещенных веществ и, соответственно, завышенным ценам. Нарушение цепочки поставок и логистики наркотических средств в Европе особо очевидно на уровне дистрибуции в связи с принятыми в странах мерами по социальному дистанцированию.

Вместе с тем перемещение крупных партий наркотических средств между государствами — членами ЕС продолжается, несмотря на введение внутреннего пограничного контроля в связи с непрерывным осуществлением коммерческой деятельности по перевозке грузов на территории ЕС. В текущих условиях организованные преступные группировки меняют свой *modus operandi*, расширяя использование защищенных каналов связи и адаптируя модели транспортировки, маршруты поставок наркотических средств и методы сокрытия.

В документе также отмечается, что продажа наркотических средств через интернет, даркнет, социальные сети и телефонные приложения, использующие методы шифрования, становится в период пандемии все более распространенным способом дистрибуции наркотических средств.

Кроме того, по информации, опубликованной Европоллом, кризис, вызванный COVID-19, привел к резкому росту случаев распространения контента, связанного с сексуальной эксплуатацией детей. По причине принятых в странах ЕС ограничительных мер на передвижение фокус

преступников смещается на онлайн-обмен соответствующими материалами.

В одном из недавних опубликованных исследований организации о преступлениях, связанных с кибермошенничеством, отмечается, что данный вид противоправной деятельности продемонстрировал самый заметный рост на фоне пандемии COVID-19. Киберпреступники смогли быстро приспособиться к новым условиям и извлечь выгоду из экономической нестабильности, страха и растерянности населения. При этом ожидается, что организованные кибермошенниками фишинговые и вымогательские кампании будут только увеличиваться в масштабах.

Кроме того, анализ деятельности организованных преступных группировок (далее — ОПГ), проведенный Европоллом, показывает, что крупные ОПГ могут использовать текущий кризис в целях отмывания доходов, вовлекая в этот процесс страны со слабым регулированием в сфере ПОД/ФТ и низким уровнем заградительных мер по ввозу больших объемов капитала из сомнительных источников.

Принимая во внимание вышесказанное, можно сделать вывод о том, что пандемия COVID-19 затронула различные составляющие режима ПОД/ФТ. Национальные системы ПОД/ФТ всего мира столкнулись с новыми вызовами и угрозами, ранее не выявленными рисками.

В связи с этим не можем не отметить актуальность работы, проводимой в настоящее время Росфинмониторингом совместно с ПФР государств — членом СРПФР, по созданию Международного центра оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма (далее — МЦОР).

Создание МЦОР — международной технологической площадки — позволит в многостороннем формате осуществлять обмен стратегической и тактической информацией, сигнализировать о выявленных рисках ОД/ФТ. Кроме того, МЦОР будет способствовать повышению уровня готовности национальных систем ПОД/ФТ к новым вызовам и угрозам, а главное, оперативному выявлению потенциальных рисков ОД/ФТ и принятию комплекса мер по их минимизации как в рамках национальной системы ПОД/ФТ участников МЦОР, так и на наднациональном уровне.

РИСКИ ХИЩЕНИЯ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ, ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН И ОРГАНИЗАЦИЙ В ПЕРИОД ПАНДЕМИИ КОРОНАВИРУСА



*Ольга Николаевна Тисен,
начальник Юридического управления
Росфинмониторинга,
доктор юридических наук*

Федеральной службой по финансовому мониторингу были проанализированы угрозы национальной безопасности, возникающие в результате совершения операций с денежными средствами или иным имуществом в период пандемии коронавируса. Спровоцированный ею экономический кризис повлечет за собой рост преступлений, связанных с хищением бюджетных средств, в том числе выделенных на борьбу с пандемией и ее последствиями. Кроме того, активизировались новые виды мошенничества, основанные на возросшем спросе на средства индивидуальной защиты, медикаменты, а также опасениях населения заразиться вирусом, потерять работу и источник средств к существованию.

Необходимо учитывать, что, как правило, преступления, связанные с хищением бюджетных средств и коррупцией, выявляются спустя продолжительное время после их совершения. В этой связи необходимо принять незамедлительные меры, направленные на их своевременное выявление и пресечение. В целях своевремен-

ного выявления и пресечения фактов хищения бюджетных средств, а также иных преступлений против собственности Росфинмониторингом выявлены основные способы совершения преступлений этой категории, риски использования которых в период пандемии коронавируса наиболее высоки. При разработке основных рисков совершения хищений в период пандемии COVID-19 был использован в том числе и опыт зарубежных стран, и информация о новых рисках ОД/ФТ, подготовленная Секретариатом ФАТФ.

Риски хищения бюджетных средств, выделенных на борьбу с коронавирусом

1. Риски при государственных закупках

В целях оптимизации порядка осуществления государственных закупок в условиях пандемии коронавируса Федеральным законом от 01.04.2020 № 98-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Россий-

ской Федерации по вопросам предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуаций» внесены изменения в Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», предусматривающие возможность осуществления закупок любых товаров, работ, услуг у единственного поставщика независимо от их наличия в перечне, предусмотренном Правительством Российской Федерации, а также иные меры¹.

До 31.12.2020 года при осуществлении закупок заказчик может не устанавливать требования обеспечения исполнения контракта, гарантийных обязательств в извещении об осуществлении закупки и (или) в проекте контракта, за исключением случая, если контрактом предусмотрена выплата аванса.

Кроме того, в 2020 году по соглашению сторон допускается изменение срока исполнения контракта², его цены, стоимости, если при его исполнении в связи с распространением коронавирусной инфекции, а также в иных случаях, установленных Правительством Российской Федерации, возникли независящие от сторон контракта обстоятельства, влекущие невозможность его исполнения³.

24.04.2020 года в Федеральный закон № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» вновь внесены изменения, направленные на оптимизацию порядка осуществления государственных закупок. В частности, верхний порог цены контракта с единственным поставщиком повышен в 2 раза: с 300 до 600 тысяч рублей, а минимальный размер обеспечения исполнения контракта снижен с 5% до 0,5% начальной цены⁴.

Таким образом, в настоящее время денежные средства, выделенные из бюджета на борьбу с коронавирусной инфекцией, могут расходовать-

ся без проведения полноценных конкурентных процедур, а закупки зачастую осуществляются у единственного поставщика. В этой связи возникают риски приобретения товаров по завышенным ценам, осуществления под видом закупок для борьбы с коронавирусом товаров и услуг, не имеющих отношения к пандемии. Велика вероятность реализации преступных схем, связанных с созданием видимости расходования бюджетных средств на определенные нужды при их фактическом хищении, а также срыва исполнения государственных контрактов под предлогом невозможности их исполнения в связи с пандемией.

Возможные способы хищения бюджетных средств, выделенных на борьбу с коронавирусом, посредством госзакупок:

1. Приобретение товаров, медицинской техники, изделий и расходных материалов, средств индивидуальной защиты по завышенной цене.

Законодательные послабления, связанные с возможностью осуществления госзакупок у единственного поставщика, повышают риски приобретения товаров по завышенной цене. Особенно велика вероятность таких преступных схем при приобретении медицинских изделий и товаров, средств индивидуальной защиты, ношение которых в общественных местах на территории ряда субъектов Российской Федерации, в том числе г. Москве, с 12.05.2020 года является обязательным.

Следует учитывать, что работа производственных, строительных и иных предприятий возобновлена с 12.05.2020 года Указом Президента Российской Федерации от 11.05.2020 № 316⁵ при условии соблюдения санитарно-эпидемиологических норм. Это неизбежно вызвало высокий спрос на маски и перчатки, бесконтактные термометры и, как следствие, — риск их закупки по цене, значительно превышающей рыночную.

¹ Федеральный закон от 01.04.2020 № 98-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуаций».

² Письмо Минфина России от 27.03.2020 № 24-06-08/24649 «Об осуществлении закупок в нерабочие дни».

³ Постановление Правительства РФ от 03.04.2020 № 443 «Об особенностях осуществления закупки в период принятия мер по обеспечению санитарно-эпидемиологического благополучия населения на территории Российской Федерации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции».

⁴ Федеральный закон от 24.04.2020 № 124-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обеспечения устойчивого развития экономики в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции».

⁵ Указ Президента Российской Федерации от 11.05.2020 № 316 «Об определении порядка продления мер по обеспечению санитарно-эпидемиологического благополучия населения».

Так, на сайте госзакупок на 12.05.2020 года в свободном доступе размещена информация о закупках товаров медицинского назначения, произведенных в упрощенном порядке в связи с коронавирусом, с существенной разницей в цене. Так, цена бесконтактных инфракрасных термометров в произведенных в период пандемии госзакупках колеблется от 7,8 тысячи до 28 тысяч рублей. Тепловизоры закуплены по цене от 740 тысяч до 1,2 миллиона рублей, защитные костюмы одного наименования и производителя приобретены по цене от 554 до 3600 рублей.

Значительный разброс цен наблюдается также при закупках иных товаров медицинского назначения, осуществляемых в связи с распространением коронавирусной инфекции, медицинских масок, оборудования и т. д. В настоящее время ФАС России продолжает выявлять картельные сговоры на рынках продовольственных товаров, медицинской техники, изделий и расходных материалов, а также факты завышения цен на товары первой необходимости в период пандемии.

Указанные факты могут свидетельствовать о завышении стоимости идентичных товаров и, соответственно, цены государственных контрактов с целью возможного хищения бюджетных средств и требуют изучения на предмет наличия признаков преступлений.

Совершение таких действий должностным лицом в зависимости от обстоятельств содеянного может содержать признаки преступлений, предусмотренных ст. 159 УК РФ «Мошенничество», 160 УК РФ «Присвоение или растрата», 285 УК РФ «Злоупотребление должностными полномочиями», 285.1 УК РФ «Нецелевое расходование бюджетных средств», 286 УК РФ «Превышение должностных полномочий».

Действия недобросовестного поставщика могут содержать признаки преступлений, предусмотренных ст. 159 УК РФ «Мошенничество», а также 327 УК РФ «Подделка документов».

2. Осуществление в упрощенном порядке госзакупок товаров, не имеющих отношения к борьбе с пандемией коронавируса.

Законодательные послабления требований к порядку проведения госзакупок могут быть использованы для осуществления закупок по завышенным ценам товаров, работ и услуг, не имеющих отношения к пандемии.

Согласно разъяснениям Минфина России, ФАС России и МЧС России⁶ при осуществлении закупок для борьбы с коронавирусной инфекцией заказчики обязаны убедиться в наличии причинно-следственной связи между объектом закупки и целью его использования при удовлетворении потребностей, возникших из-за пандемии коронавируса, и (или) предупреждении чрезвычайной ситуации (введении режима повышенной готовности).

Следует отметить, что закупка у единственного поставщика может применяться только для срочных закупок, необходимых для предупреждения или ликвидации последствий распространения коронавирусной инфекции в соответствии с п. п. 4, 5, 9 ч. 1 ст. 93 Закона № 44-ФЗ. Таким способом могут приобретаться медицинские маски, градусники, дезинфицирующие средства и иная продукция, которая необходима в этот период.

Прежде всего, госзакупки в упрощенном порядке вправе осуществлять организации, которые в соответствии с Указами Президента РФ от 02.04.2020 № 239, от 28.04.2020 № 294, от 11.05.2020 № 316 в нерабочие дни с 1 апреля по 12 мая 2020 года продолжили осуществлять свою деятельность, а также организации, деятельность которых не была приостановлена решением главы региона⁷.

Совершение таких действий должностным лицом в зависимости от обстоятельств содеянного может содержать признаки преступлений, предусмотренных ст. 159 УК РФ «Мошенничество», 160 УК РФ «Присвоение или растрата», 285 УК РФ «Злоупотребление должностными полномочиями», 285.1 УК РФ «Нецелевое расходование бюджетных средств», 286 УК РФ «Превышение должностных полномочий», 292 УК РФ «Служебный подлог».

Действия недобросовестного поставщика могут содержать признаки преступлений, предусмотренных ст. 159 УК РФ «Мошенничество», а также 327 УК РФ «Подделка документов».

⁶ Пункты 1, 2 Письма Минфина России № 24-06-05/26578, МЧС России № 219-АГ-70, ФАС России № МЕ/28039/20 от 03.04.2020.

⁷ Письмо ФАС России от 05.04.2020 № МЕ/28054/20 «О работе операторов электронных площадок до 30 апреля 2020 года».

3. Срыв исполнения государственных контрактов под предлогом невозможности их исполнения в связи с пандемией коронавируса.

Согласно совместному письму Минфина России, МЧС России, ФАС России от 03.04.2020 № 24-06-05/26578/219-АГ-70/МЕ/28039/20 распространение новой коронавирусной инфекции, вызванной 2019-nCoV, носит чрезвычайный и непредотвратимый характер, в связи с чем является обстоятельством непреодолимой силы. Если неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по контракту произошло в связи с распространением коронавируса, исполнитель (поставщик, подрядчик) вправе сослаться на данное обстоятельство в качестве основания для освобождения от уплаты неустойки (штрафа, пени)⁸.

Постановлением Правительства РФ от 26.04.2020 № 591⁹ в связи с пандемией скорректированы правила списания неустойки, ранее утвержденные Постановлением Правительства РФ от 04.07.2018 № 783, которые устанавливают порядок списания неустойки за неисполнение обязательств по контрактам за 2020 год из-за распространения новой коронавирусной инфекции. Поскольку введенные меры поддержки бизнеса позволяют осуществлять списание начисленных и неуплаченных сумм неустоек (штрафов, пеней) за неисполнение ранее взятых на себя обязательств, возникают риски срыва госконтрактов под предлогом трудностей, возникающих в связи с пандемией коронавируса.

При оценке правомерности действий исполнителей контрактов необходимо обращать внимание на то, относится ли исполнитель контракта к отраслям российской экономики, в наибольшей степени пострадавшим в результате распространения коронавирусной инфекции, перечень которых утвержден Постановлением Правительства РФ от 03.04.2020 № 434 (ред. от 18.04.2020)¹⁰.

Действия недобросовестного поставщика могут содержать признаки преступлений, предусмотренных ст. 159 УК РФ «Мошенничество», а также 327 УК РФ «Подделка документов».



4. Создание видимости расходования бюджетных средств на определенные нужды при их фактическом хищении.

Ряд товаров, предназначенных для борьбы с пандемией коронавируса, относится к товарам одноразового применения (маски, перчатки, защитные костюмы, дезинфицирующие средства и т. д.), что затрудняет возможность проверки их фактического приобретения. В этой связи высоки риски использования преступных схем, связанных с хищением денежных средств, выделенных на обеспечение санитарно-эпидемиологических норм в период пандемии, без фактической поставки товаров, выполнения работ и оказания услуг.

Совершение таких действий должностным лицом в зависимости от обстоятельств содеянного может содержать признаки преступлений, предусмотренных ст. 159 УК РФ «Мошенничество», 160 УК РФ «Присвоение или растрата», 285 УК РФ «Злоупотребление должностными полномочиями», 285.1 УК РФ «Нецелевое расходование бюджетных средств», 286 УК РФ «Превышение должностных полномочий», 292 УК РФ «Служебный подлог».

Действия недобросовестного поставщика могут содержать признаки преступлений, предусмотренных ст. 159 УК РФ «Мошенничество», а также 327 УК РФ «Подделка документов».

⁸ Совместное письмо Минфина России, МЧС России, ФАС России от 03.04.2020 № 24-06-05/26578/219-АГ-70/МЕ/28039/20.

⁹ Постановление Правительства РФ от 26.04.2020 № 591 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 4 июля 2018 г. № 783».

¹⁰ Постановление Правительства РФ от 03.04.2020 № 434 (ред. от 18.04.2020) «Об утверждении перечня отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции».

5. Реализация некачественных, контрафактных товаров, изделий с истекшим сроком годности, исключая возможность их применения по назначению.

Согласно разъяснениям, приведенным в п. п. 2–5 Постановления Пленума Верховного суда Российской Федерации от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате», подобные действия могут квалифицироваться по ст. 159 УК РФ «Мошенничество».

Способами совершения хищения в данном случае является обман — сознательное сообщение (представление) заведомо ложных, не соответствующих действительности сведений, умолчание об истинных фактах либо умышленные действия (например, предоставление фальсифицированного товара или иного предмета сделки), направленные на введение владельца имущества или иного лица в заблуждение¹¹.

Действия недобросовестного поставщика могут содержать признаки преступлений, предусмотренных ст. 159 УК РФ «Мошенничество», а также 327 УК РФ «Подделка документов».

Все приведенные преступные действия могут являться предикатными преступлениями к легализации доходов, полученных преступным путем.

Риски хищения бюджетных ассигнований, выделенных на поддержку граждан и экономики в связи с пандемией коронавируса

В период коронавируса Правительством Российской Федерации приняты меры, направленные на

стабилизацию экономики страны¹². Так, для поддержки предприятий и организаций, включенных в перечень отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции¹³, предусмотрены следующие меры экономического характера:

- отсрочка по налогам и страховым взносам, снижение платежей¹⁴;
- прямые выплаты из бюджета¹⁵;
- субсидии, льготные кредиты, кредитные каникулы¹⁶;
- мораторий на банкротство¹⁷;
- снижение надзорной нагрузки¹⁸;
- послабления в лицензировании и иных разрешительных процедурах;
- арендные каникулы;
- бесплатное получение сертификата о форс-мажоре;
- снижение эквайринговых комиссий при онлайн-продаже товаров;
- освобождение от административных штрафов за валютные нарушения;
- перенос на полгода вступления в силу требования об обязательной предустановке отечественного софта;

¹¹ Пункт 2 Постановления Пленума Верховного суда Российской Федерации от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате».

¹² Постановление Правительства РФ от 02.04.2020 № 409 (ред. от 24.04.2020) «О мерах по обеспечению устойчивого развития экономики» (вместе с «Правилами предоставления отсрочки (рассрочки) по уплате налогов, авансовых платежей по налогам и страховых взносов»).

¹³ Постановление Правительства РФ от 03.04.2020 № 434 (ред. от 18.04.2020) «Об утверждении перечня отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции».

¹⁴ Федеральный закон от 22.04.2020 № 121-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации».

¹⁵ Постановление Правительства РФ от 24.04.2020 № 576 «Об утверждении Правил предоставления в 2020 году из федерального бюджета субсидий субъектам малого и среднего предпринимательства, ведущим деятельность в отраслях российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции».

¹⁶ Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа»; Информация Банка России от 17.04.2020 «Банк России утвердил дополнительные меры по защите интересов граждан, поддержке кредитования экономики, временному смягчению ПОДУФТ и валютного контроля».

¹⁷ Постановление Правительства РФ от 03.04.2020 № 428 «О введении моратория на возбуждение дел о банкротстве по заявлению кредиторов в отношении отдельных должников».

¹⁸ Постановление Правительства РФ от 03.04.2020 № 438 (ред. от 22.04.2020) «Об особенностях осуществления в 2020 году государственного контроля (надзора), муниципального контроля и о внесении изменения в пункт 7 Правил подготовки органами государственного контроля (надзора) и органами муниципального контроля ежегодных планов проведения плановых проверок юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

- поддержка поставщиков по госконтрактам;
- поддержка застройщиков;
- приостановлено взыскание штрафов за просрочку оплаты услуг ЖКХ;
- поддержка туроператоров.

В этой связи возрастают риски использования мошеннических схем, направленных на присвоение и хищение бюджетных средств, выделенных на поддержку бизнеса, субъектами, не имеющими на это права, либо получения субсидий в размере, превышающем суммы, предусмотренные законом.

Велика вероятность предоставления документов для получения государственной поддержки предпринимателями, занятыми в отраслях, не включенных в перечень в наибольшей степени пострадавших в условиях распространения новой коронавирусной инфекции.

Постановлением Правительства РФ от 24.04.2020 № 576¹⁹ предусмотрено предоставление в 2020 году из федерального бюджета субсидий субъектам малого и среднего предпринимательства, включенным по состоянию на 1 марта 2020 года в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с Федеральным законом

«О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», ведущим деятельность в отраслях российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях распространения коронавирусной инфекции.

Следует учитывать, что субсидия предоставляется в целях частичной компенсации затрат, связанных с осуществлением деятельности в условиях распространения новой коронавирусной инфекции, в том числе на сохранение занятости и оплаты труда своих работников в апреле и мае 2020 года.

Указанные действия могут повлечь за собой хищение миллиардов рублей и невозможность их возвращения в бюджет. В этой связи необходимо рассматривать проверку правомерности получения предприятиями субсидий, выделенных на поддержку в период пандемии коронавируса, в качестве одной из приоритетных задач на ближайшее время.

Также 11.05.2020 года Президент Российской Федерации объявил о введении кредитной программы поддержки занятости населения. Она предусматривает выделение кредита в размере 1 МРОТ на одного сотрудника в месяц исходя из 6 месяцев на срок до 01.04.2021 года. Если в течение срока действия кредитной программы предприятие будет сохранять занятость на уровне 90% и выше от своей штатной численности, то после истечения срока кредита сам кредит и проценты по нему будут полностью списаны за счет государства.

В этой связи возникают риски предоставления в целях получения субсидий и льготного кредитования сведений о лицах, в реальности не являющихся работниками организации. Заведомо ложные сведения также могут быть предоставлены в целях получения права на кредитные каникулы, налоговые льготы, моратория на банкротство и т. д.



¹⁹ Постановление Правительства РФ от 24.04.2020 № 576 «Об утверждении Правил предоставления в 2020 году из федерального бюджета субсидий субъектам малого и среднего предпринимательства, ведущим деятельность в отраслях российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции».

Действия, связанные с неправомерным получением налоговых льгот в связи с распространением коронавирусной инфекции, могут быть квалифицированы по ст. 199.2 УК РФ «Соккрытие денежных средств либо имущества организации или индивидуального предпринимателя, за счет которых должно производиться взыскание налогов, сборов, страховых взносов».

Предоставление заведомо ложных сведений в целях получения права на льготное кредитование может квалифицироваться по ст. 159.1 УК РФ «Мошенничество в сфере кредитования», то есть хищение денежных средств заемщиком путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений. Согласно разъяснениям, содержащимся в п. 7 Постановления Пленума Верховного суда от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате», хищение, совершенное с использованием подделанного документа, предоставляющего права или освобождающего от обязанностей, требует дополнительной квалификации по ст. 327 УК РФ.

Совершение действий, связанных с предоставлением заведомо ложных сведений, дающих право на получение субсидий в период распространения коронавирусной инфекции, квалифицируется по ст. 159.2 УК РФ «Мошенничество при получении выплат».

Следует учитывать, что в результате проверки данных видов преступной деятельности могут быть установлены признаки преступления, предусмотренного ст. 199.4 «Уклонение страхователя-организации от уплаты страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в государственный внебюджетный фонд».

Обман как способ совершения мошенничества при получении выплат, предусмотренного ст. 159.2 УК РФ, выражается в представлении в органы исполнительной власти, учреждения или организации, уполномоченные принимать решения о получении выплат, заведомо ложных и (или) недостоверных сведений о наличии обстоятельств, наступление которых согласно закону или иному нормативному правовому акту

является условием для получения соответствующих выплат в виде денежных средств или иного имущества (в частности, о личности получателя, об инвалидности, о наличии детей, наличии иждивенцев, об участии в боевых действиях, отсутствии возможности трудоустройства), а также путем умолчания о прекращении оснований для получения указанных выплат. Если лицо путем представления заведомо ложных и (или) недостоверных сведений, а равно путем умолчания о фактах, получило документ (справку, удостоверение, сертификат и пр.), подтверждающий его право на получение социальных выплат, однако по независящим от него обстоятельствам фактически не воспользовалось им для получения социальных выплат, содеянное следует квалифицировать в соответствии с ч. 1 ст. 30 УК РФ как приготовление к мошенничеству при получении выплат, если обстоятельства дела свидетельствуют о том, что умысел лица был направлен на использование данного документа для совершения преступлений, предусмотренных ч. 3 или 4 ст. 159.2 УК РФ²⁰.

Действия должностных лиц, участвовавших в реализации указанных преступных схем, при наличии соответствующих признаков могут быть квалифицированы по ст. 201 УК РФ «Злоупотребление полномочиями», 204 УК РФ «Коммерческий подкуп», 204.1 УК РФ «Посредничество в коммерческом подкупе», 285 УК РФ «Злоупотребление должностными полномочиями», 285.1 УК РФ «Нецелевое расходование бюджетных средств», 286 УК РФ «Превышение должностных полномочий», 290 УК РФ «Получение взятки».

Все приведенные преступные действия могут являться предикатными преступлениями к легализации доходов, полученных преступным путем.

Виды мошеннических действий, применяемых в период пандемии коронавируса

Мировой экономической кризис, вызванный пандемией коронавируса, спровоцировал волну новых видов мошенничества и рост количества преступлений, совершаемых с использованием сети Интернет. Анализ имеющейся информации, в том числе

²⁰ Пункт 16 Постановления Пленума Верховного суда РФ от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате».

поступающей из Секретариата ФАТФ, указывает на повышение рисков совершения в период пандемии коронавируса мошенничеств следующих видов.

1. Мошенничество, связанное с завладением денежными средствами граждан и организаций, перечисленных на приобретение средств индивидуальной защиты, тест-систем контрафактных лекарств и изделий медицинского назначения без их фактической поставки покупателю.

Согласно разъяснениям, приведенным в п. 3 Постановления Пленума Верховного суда от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате», подобные действия необходимо квалифицировать по ст. 159 УК РФ как мошенничество, если умысел, направленный на хищение чужого имущества или приобретение права на него, возник у лица до получения оплаты за товары, работы, услуги, которые он предоставлять/исполнять не намеревался.

2. Поставка некачественных медицинских изделий, иных товаров, использование которых по назначению заведомо невозможно.

Согласно разъяснениям, приведенным в п. п. 2–5 Постановления Пленума Верховного суда от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате», подобные действия могут квалифицироваться по ст. 159 УК РФ «Мошенничество».

Способами совершения хищения в данном случае является обман — сознательное сообщение заведомо ложных, не соответствующих действительности сведений, умолчание об истинных фактах, либо умышленные действия (например, в предоставлении фальсифицированного товара или иного предмета сделки), направленные на введение владельца имущества или иного лица в заблуждение²¹.

3. Хищение средств граждан и организаций под видом сбора денег на благотворительные нужды (в помощь заболевшим коронавирусом и членам их семей, медицинским работникам и т. д.). Как правило, такие преступления соверша-

ются посредством размещения призывов к оказанию помощи в мессенджерах и социальных сетях. Такие действия могут содержать в себе признаки преступления, предусмотренного ст. 159 УК РФ «Мошенничество»²².

Собранные денежные средства могут использоваться в том числе для финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения. Действия лиц, осуществляющих сбор средств для ФТ под предлогом борьбы с коронавирусом и помощи заболевшим этой инфекцией, могут содержать признаки преступления, предусмотренного ч. 4 ст. 205.1 УК РФ «Организация финансирования терроризма».

Действия лиц, перечисливших денежные средства под указанным предлогом будучи осведомленными о том, что они предназначены для финансирования терроризма, должны квалифицироваться по ч. 1.1 ст. 205.1 УК РФ «Финансирование терроризма». В случае если средства предназначались на финансирование незаконного вооруженного формирования, действия лица содержат признаки преступления, предусмотренного ч. 1 ст. 208 УК РФ «Финансирование незаконного вооруженного формирования».

4. Реализация товаров, якобы спасающих от заражения коронавирусом, а также «вакцины» от этой инфекции.

С начала января 2020 года в сети Интернет появились объявления о продаже средств от коронавируса, несмотря на то что вакцина от этой инфекции еще не создана. Кроме того, через интернет реализуются амулеты, микстуры, предметы религиозного культа, якобы спасающие от этого заболевания. Имеет место оказание услуг оккультизма в виде «заговора», «заклинания», реализации «заговоренной воды» и т. д., якобы спасающих от коронавируса.

Согласно разъяснениям, приведенным в п. п. 2–5 Постановления Пленума Верховного суда от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате», подобные действия могут квалифицироваться по ст. 159 УК РФ «Мошенничество», совершенное путем обмана или злоупотребления доверием.

²¹ Пункт 2 Постановления Пленума Верховного суда Российской Федерации от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате».

²² Пункт 3 Постановления Пленума Верховного суда Российской Федерации от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате».

5. Рассылка гражданам извещений и сообщений о якобы имевших место фактах нарушения ими режима самоизоляции с требованием уплаты штрафов на указанные мошенниками реквизиты.

Указанные действия содержат признаки преступления, предусмотренного ст. 159 УК РФ «Мошенничество».

6. Рассылка абонентам писем, в том числе якобы направленных учреждениями здравоохранения, Всемирной организации здравоохранения, о симптомах и последствиях заражения коронавирусом, содержащих вредоносные программы, направленные на хищение персональных данных, получение личных платежных данных.

Согласно разъяснениям, приведенным в п. 8 Постановления Пленума Верховного суда от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате», такие действия в зависимости от непосредственного объекта посягательства и иных обстоятельств дела квалифицируются как мошенничество соответственно по ст. ст. 159, 159.3 «Мошенничество с использованием электронных средств платежа», 159.6 УК РФ «Мошенничество в сфере компьютерной информации».

7. Мошенничества, связанные с обращением к гражданам от имени их родственников или сотрудников медицинских учреждений с просьбой перевести денежные средства на лечение близких лиц, якобы заразившихся корона-

вирусом. Согласно разъяснениям, приведенным в п. п. 2–5 Постановления Пленума Верховного суда от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате», подобные действия могут квалифицироваться по ст. 159 УК РФ «Мошенничество», совершенное путем обмана или злоупотребления доверием.

8. Мошенничество, связанное с реализацией разрешений на свободное перемещение в период самоизоляции, в том числе лицам, находящимся на карантине в связи с выявлением COVID-19 либо контактом с зараженными. Подобные действия содержат признаки преступления, предусмотренного ст. 159 УК РФ «Мошенничество», совершенное путем обмана или злоупотребления доверием.

Все приведенные преступные действия могут являться предикатными преступлениями к легализации доходов, полученных преступным путем.

Необходимо учитывать, что в большинстве случаев преступления, связанные с хищением бюджетных средств и коррупцией, выявляются спустя продолжительное время после их совершения. В этой связи нерегистрация преступлений, риски совершения которых указаны в настоящей статье, не свидетельствует об их отсутствии в действительности.

В целях предотвращения хищения бюджетных средств целесообразно рассматривать проверку правомерности расходования ассигнований, выделенных на борьбу с коронавирусом, поддержку предприятий и организаций в сложившейся ситуации, в качестве одной из приоритетных задач на ближайшее время.

НАЦИОНАЛЬНАЯ СИСТЕМА ПОД/ФТ

РОСФИНМОНИТОРИНГ ОПУБЛИКОВАЛ ГОДОВОЙ ОТЧЕТ О РАБОТЕ В 2019 ГОДУ

На официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу размещен *Публичный отчет — 2019. «Финансовая безопасность» публикует основные итоги*

В 2019 году **завершена оценка России** со стороны Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНИВЭЛ) и Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) в рамках 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ.

По результатам такой оценки и утверждения итогового отчета на Пленарном заседании ФАТФ 17 октября 2019 года Российская Федерация поставлена на регулярный мониторинг (наилучший возможный по действующим процедурам результат), предполагающий предоставление отчета о прогрессе по устранению выявленных недостатков через 3 года.

В части **выработки государственной политики и нормативно-правового регулирования** российской финансовой разведкой проведена работа по внесению изменений в законодательство и иные нормативные правовые акты Российской Федерации в антиотмывочной сфере. Главным из них стал Указ Президента РФ от 24 июня 2019 года № 289 «О внесении изменений в Указ Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 года № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» и в Положение, утвержденное этим Указом», который расширил полномочия Росфинмониторинга в части выра-

ботки мер, направленных на минимизацию выявленных рисков совершения операций (сделок) в сфере ОД/ФТ и профилактики преступлений соответствующего характера.

В части **международного сотрудничества** работа Службы в 2019 году реализовывалась с учетом следующих приоритетов:

- подтверждение эффективности национальной антиотмывочной системы Российской Федерации в соответствии с международными требованиями;
- дальнейшая активизация участия России в международных усилиях по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- повышение эффективности международных институтов ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Традиционно большое внимание на этом направлении уделялось **взаимодействию с зарубежными подразделениями финансовой разведки**, особенно в части выявления, ареста похищенных активов за рубежом и оказания содействия следственным органам.



Подключение Росфинмониторинга к расследованиям, проводимым Следственным комитетом РФ, ФСБ РФ, МВД РФ по хищению активов Промбизнесбанка, позволило выявить и немедленно заблокировать активы на общую сумму более 140 миллионов долларов.

Совместно с Генеральной прокуратурой РФ, МВД РФ, СК РФ, ФСБ РФ, ФТС РФ и ФНС РФ в 2019 году Росфинмониторингом установлены и переданы для ареста и возврата в Россию материалы на более чем 50 миллиардов рублей.

Для повышения эффективности двустороннего сотрудничества в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ Росфинмониторингом совместно с Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга (МУМЦФМ) активно велась работа по оказанию **технического содействия** странам-партнерам.

В частности, по линии ЕАГ, председательство в которой перешло к России, помощь предоставлялась:

- в вопросах подготовки кадров (на базе МУМЦФМ, Международного сетевого института и т. д.) и повышения квалификации;
- в проведении различных мероприятий (семинаров, тренингов и т. д.);
- в прохождении процедур взаимной оценки.

В 2019 году работа Росфинмониторинга и других участников национальной антиотмывочной системы была направлена на **минимизацию рисков**, выявленных в ходе проведения национальной оценки рисков (НОР) легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

Наибольшая концентрация рисков наблюдается:

- в кредитно-финансовой сфере,
- в области коррупционных правонарушений,
- в сфере бюджетных отношений,
- в сфере незаконного оборота наркотиков,
- в сфере финансирования терроризма.

В кредитно-финансовой сфере принятые Росфинмониторингом совместно с Банком России и правоохранительными органами меры позволили сократить более чем на 40% объем сомнительных финансовых операций, в том чис-

ле уменьшить обналичивание на 45%, снизить в целом вывод денежных средств за рубеж по подозрительным основаниям.

В рамках проводимой Банком России политики по очищению кредитно-финансовой сферы в 2019 году были отозваны лицензии у 31 банка, при этом в 80% случаев Росфинмониторинг заранее информировал мегарегулятора о рисках вовлеченности кредитных организаций в проведение сомнительных операций.

Совместно с ФНС России, Банком России и другими участниками антиотмывочной системы количество выявленных фирм-однодневок обновило исторический минимум и составило 120 тысяч организаций, объем перечислений на их счета сократился в два раза.

В поднадзорных Росфинмониторингу секторах в 2019 году за счет дистанционного взаимодействия посредством личного кабинета, а также комплекса мероприятий по повышению уровня осведомленности субъектов первичного финансового мониторинга о требованиях законодательства, результатах национальной и секторальных оценок рисков увеличился уровень законопослушности поднадзорных субъектов на 3,5%, в том числе лизинговых и факторинговых организаций.

Достаточно эффективно на снижение объемов теневой экономики работают превентивные механизмы на уровне банков и, прежде всего, отказы в обслуживании недобросовестных клиентов. В 2019 году применение заградительных мер позволило пресечь вывод в нелегальный оборот более 200 миллиардов рублей.

При этом важно отметить и тот факт, что количество отказов с каждым годом неуклонно сокращается, что говорит не только об уменьшении количества незаконных операций в экономике, но и о более взвешенном, осознанном выполнении как банками, так и их клиентами требований закона.

По линии декриминализации кредитно-финансовой сферы Росфинмониторингом в 2019 году совместно с Банком России, ФСБ, МВД, СК, ФНС и Генеральной прокуратурой удалось пресечь деятельность 25 теневых площадок по предоставлению услуг обналичивания и вывода денег за рубеж, оборот которых составлял порядка 40 миллиардов рублей.

Всего с использованием материалов Росфинмониторинга по преступлениям в кредитно-финансовой сфере за 2019 год возбуждено 700

уголовных дел, 168 направлено в суд (вынесено 107 обвинительных приговоров). Общая сумма возвращенных средств — около 50 миллиардов рублей. Вместе с тем финансовая система страны продолжает использоваться недобросовестными участниками рынка в целях отмыwania доходов.

Росфинмониторингом на постоянной основе проводятся мероприятия, направленные на **противодействие легализации преступных доходов, полученных в результате совершения преступлений коррупционной направленности**.

Также ведется работа для минимизации рисков, связанных с получением должностными лицами незаконных вознаграждений (взятки) за лоббирование интересов недобросовестных поставщиков и подрядчиков, со злоупотреблениями служебным положением для заключения госконтрактов.

Всего в 2019 году с использованием материалов Росфинмониторинга было возбуждено и расследовано более 80 уголовных дел. По данным ФСБ России пресечена преступная деятельность 4 глав субъектов, 13 заместителей губернаторов, 22 лиц из числа руководства территориальных органов исполнительной власти субъектов, 40 глав муниципальных образований. Аналитические материалы, переданные в МВД России, способствовали отстранению от должности, аресту и осуждению ряда высокопоставленных государственных служащих и сотрудников государственных компаний.

В рамках работы **по контролю за расходованием бюджетных средств** Росфинмониторинг проводит анализ финансовых операций как исполнителей государственных контрактов на этапе исполнения, так и операций участников государственных закупок в ходе проводимых закупок. Одним из приоритетных направлений является выявление признаков возможного сговора конкурентов на торгах как между собой, так и с заказчиками, что создает условия для фактического завышения цен государственных контрактов и последующего хищения бюджетных средств.

Росфинмониторингом организована **работа по осуществлению контроля эффективности расходования бюджетных средств при реализации национальных проектов**, утвержденных Указом Президента РФ от 7 мая 2018 года № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года».

В рамках данной работы осуществлен мониторинг сомнительных операций более 22 тысяч исполнителей контрактов по национальным проектам на сумму свыше 160 миллиардов рублей. По выявленным фактам в правоохранительные, контрольно-надзорные органы и Генеральную прокуратуру Российской Федерации направлено более 740 материалов финансовых расследований, связанных с тематикой национальных проектов. Возбуждено 13 уголовных дел с суммой ущерба более 1,8 миллиарда рублей, расторгнуты контракты и отменены закупки на 1,2 миллиарда рублей, выявлены картельные сговоры на сумму около 2,8 миллиарда рублей в рамках национальных проектов «Образование» и «Жилье и городская среда», сумма возмещенного ущерба — 7,5 миллиона рублей.

Результаты, достигнутые в рамках **действующей системы контроля ГОЗ**, в целом свидетельствуют о декриминализации сектора и повышении прозрачности расчетов, а именно:

- почти в 1,5 раза сократилось количество участников кооперации, совершающих сомнительные операции, а сумма совершаемых ими таких операций уменьшилась более чем в 3 раза;
- более чем на 30% сократилось количество участников с признаками фиктивности — исполнителей ГОЗ;
- почти в 2 раза сократилась сумма отказов по неформальным основаниям уполномоченными банками в проведении операций участниками ГОЗ.

Вместе с тем по выявленным фактам нарушений законодательства в сфере ГОЗ возбуждено 107 уголовных дел, ущерб по которым составил более 13,5 миллиарда рублей. Сохранены бюджетные средства в размере 2,8 миллиарда рублей. При этом общая сумма средств, возвращенных по материалам Росфинмониторинга, составила 5,4 миллиарда рублей.

В целях **декриминализации отдельных социально значимых сфер и отраслей реального сектора экономики**, а также противодействия коррупционным проявлениям и минимизации соответствующих рисков Росфинмониторинг проводит комплексный мониторинг отдельных отраслей и проектов.

Среди них стоит отметить работу **по защите прав граждан — участников долевого строительства**. По этой линии проведено более 320 проверочных мероприятий, в том числе в рамках межведомственных рабочих групп при Минстрое России и Генеральной прокуратуре Российской Федерации. Фигурантами проверок стали свыше 1,7 тысячи юридических и 900 физических лиц, в правоохранительные органы направлено более 500 материалов, которые используются при расследовании около 400 уголовных дел. В суд направлено 60 дел, по 20 уже вынесены и вступили в законную силу обвинительные приговоры. Возмещен ущерб на сумму около 750 миллионов рублей.

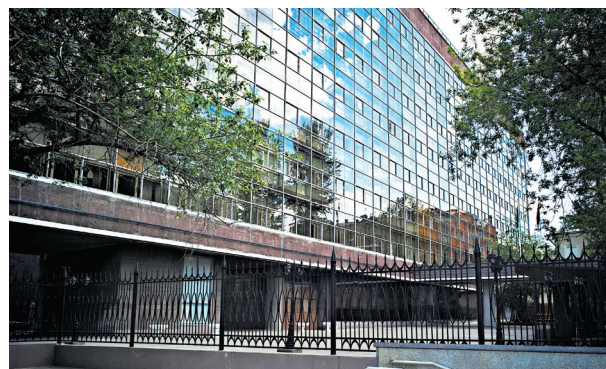
Проверки Росфинмониторинга были направлены как на выявление финансовых операций, связанных с хищением и последующей легализацией денежных средств, и поиск похищенных активов, так и на предупреждение рисков хищения средств.

Снижение к концу 2019 года роста числа банкротств застройщиков и роста количества объектов незавершенного строительства свидетельствует о постепенной декриминализации сферы долевого строительства, в том числе посредством совместной работы Росфинмониторинга и иных ведомств, включающей вступление в силу изменений в законодательство и поэтапный переход застройщиков на счета эскроу.

Велась активная работа по декриминализации топливно-энергетического комплекса, сферы ЖКХ, лесной и рыбной отраслей, агропромышленного комплекса.

К примеру, проект «Мелиорация», реализуемый Росфинмониторингом, ориентирован на мониторинг расходования средств, выделенных в рамках соответствующих федеральных целевых программ и национальных проектов. По результатам проверки выявлено, что около 15% этих средств выведено в теневой оборот со счетов мелиоводхозов и сельхозтоваропроизводителей по фиктивным основаниям. Признаки коррупционных проявлений установлены в 36% всех мелиоводхозов.

Для пресечения указанной деятельности Росфинмониторингом в адрес правоохранительных органов направлено более 60 информирований. С использованием материалов Росфинмониторинга возбуждено 14 уголовных дел по ст. 199, ст. 159, ст. 159.2 УК РФ, а также 8 уголовных дел по ст. 174.1 УК РФ. Наложены арест на денежные



средства в размере 20 миллионов рублей, общая сумма возмещенного ущерба составляет 102 миллиона рублей.

Одна из стратегических задач Росфинмониторинга связана с работой по предупреждению, выявлению и пресечению преступлений, связанных с **незаконным оборотом наркотических средств и психотропных веществ**. Для решения этой задачи финансовая разведка постоянно совершенствует формы и методы выявления и фиксации преступлений, связанных с незаконным оборотом наркотиков, совершенных с использованием современных информационных технологий.

За 2019 год Росфинмониторингом проведено около 2,5 тысячи проверочных мероприятий. Более чем по 100 из них выявлены признаки легализации преступных доходов, материалы финансовых расследований направлены в правоохранительные органы. По материалам Службы возбуждено около 150 уголовных дел по линии НОН, из них около 80 — о легализации наркодоходов.

В рамках минимизации рисков **финансирования терроризма** Росфинмониторингом во взаимодействии с правоохранительными органами и частным сектором проведено более 10 тысяч финансовых расследований, по результатам которых в правоохранительные органы направлено более 800 материалов. С их использованием возбуждено около 120 уголовных дел, в том числе непосредственно по финансированию терроризма только ФСБ России — 65 уголовных дел в отношении 64 лиц, осуждено 20 человек.

Совместными усилиями с ФСБ России удалось пресечь деятельность 5 масштабных каналов ресурсного обеспечения террористических ячеек, через которые перечислено около 120 миллионов рублей.

Прекращена финансовая активность более 4 тысяч фигурантов перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (Перечень), заблокировано около 36 миллионов рублей, находящихся на их счетах.

Совместно с банковским сектором было выявлено более 260 человек, предположительно связанных с финансированием терроризма.

Взаимодействие и координация — значимый элемент эффективной национальной антиотмывочной системы. И уровень межведомственного сотрудничества получил высокую оценку со стороны ФАТФ как «основная сильная сторона системы ПОД/ФТ Российской Федерации».

В частности, свою эффективность подтвердили такие площадки, как Межведомственная рабочая группа (МРГ) по противодействию незаконным финансовым операциям под председательством руководителя Администрации Президента РФ А.Э. Вайно (в том числе на региональном уровне — под руководством полномочных представителей Президента РФ), Межведомственная комиссия (МВК) высокого уровня, МВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, МВК по противодействию финансированию терроризма.

В ходе подготовки Российской Федерации к четвертому раунду взаимных оценок ФАТФ свою эффективность показала МВК: туда не только выносились острые вопросы оценочного процесса, но и активно велась работа с экспертами ведомств (входящих в МВК высокого уровня), которые принимали участие во встречах «лицом к лицу» с экспертами в ходе выездной миссии, а также в обсуждении и защите российского отчета на международных площадках.

Президент РФ В.В. Путин поддержал предложение Росфинмониторинга преобразовать МВК высокого уровня по подготовке Российской Федерации к четвертому раунду взаимных оценок ФАТФ в Межведомственную комиссию по реализации мер совершенствования системы ПОД/ФТ с учетом оценки.

В настоящее время Росфинмониторингом подготовлен проект межведомственной дорожной карты по устранению недостатков, выявленных в рамках оценки. Проект направлен на комплексную проработку всех вопросов деятельности российской антиотмывочной системы.

С полной версией Годового отчета можно ознакомиться на официальном сайте Росфинмониторинга в разделе «Деятельность».

МУМЦФМ: ИТОГИ-2019

Выдержки из официального отчета о работе Международного учебно-методического центра финансового мониторинга

ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР

Исследовательская функция

В 2019 году МУМЦФМ внедрил 11 исследовательских проектов в учебный процесс и практическую деятельность специалистов в сфере ПОД/ФТ, в частности:

- при проведении 7 учебных курсов и более 25 семинаров, в том числе в режиме ВКС;
- при разработке 2 образовательных программ в сфере ПОД/ФТ для участников МСИ;
- при издании 1 учебника и 1 учебного пособия.

На 2020 год запланирована разработка архитектуры платформы для учебных курсов МУМЦФМ с апробацией на примере модульного учебного курса «Реализация международных стандартов в сфере ПОД/ФТ».

Методологическая функция

МУМЦФМ на базе вузов МСИ актуализирует и открывает специализированные программы, профили высшего образования с учетом профессионального стандарта «Специалист по финансовому мониторингу в сфере ПОД/ФТ», обновленных образовательных стандартов, результатов НОР и взаимной оценки, разрабатывает учебные пособия.

Совместно с Всероссийской академией внешней торговли (ВАВТ), Карагандинским государ-

ственным университетом (КарГУ) и Кыргызско-русским славянским университетом (КРСУ) разработана образовательная программа «ПОД/ФТ и правовое обеспечение экономической безопасности» для КарГУ, образовательная программа «Анализ рисков и финансовый мониторинг» для КРСУ, учебное пособие «Особенности национальных систем ПОД/ФТ государств Евразийского региона».

Результаты совместного проекта МУМЦФМ, Республики Казахстан и Кыргызской Республики по разработке соответствующих страновых разделов учебного пособия были представлены в рамках 30-го Пленарного заседания ЕАГ, получив высокую оценку и подчеркнув заинтересованность в продолжении реализации данного проекта с участием вузов МСИ под руководством национальных ПФР.

На базе странового раздела учебного пособия при содействии МУМЦФМ подготовлен и издан первый учебник.

С целью эффективного взаимодействия органов государственной власти, бизнес-сообщества, университетов и научных организаций по вопросам подготовки кадров для антиотмывочной системы Российской Федерации при Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ/ФРОМУ создан Консультативный совет по вопросам подготовки кадров и проведения научных исследова-

ний в области ПОД/ФТ (КСОН). В его состав вошли представители Администрации Президента, Росфинмониторинга, Минобрнауки России, Банка России, МВД, ФСБ, Следственного комитета, МУМЦФМ, Российской академии наук (РАН), ряда вузов МСИ.

Кадровая функция

В 2019 году впервые организованы отдельные обучающие мероприятия для экспертов правоохранительного и надзорного блока. Во время семинара для экспертов-оценщиков ЕАГ надзорного блока (г. Казань, Россия) смоделирован процесс оценки и отработаны практические навыки по проведению ВО и подготовке отчета.

В рамках тренинга для экспертов-оценщиков из правоохранительного блока (г. Ташкент, Узбекистан) практические аспекты были освещены международными экспертами, принимавшими участие в выездных оценочных миссиях. Заданиями предполагались имитация интервью с представителями оцениваемой страны (выездная миссия), написание, представление отчета о взаимной оценке и защита подготовленного документа.

С учетом актуальных трендов и рисков был проведен обучающий курс по ПФРОМУ (г. Москва, Россия) по совместной программе ЕАГ/ФАТФ ТРЕЙН/МУМЦФМ. Целевой аудиторией курса стали сотрудники антиотмывочных систем государств ЕАГ. Во время практических занятий моделировалась ситуация по принятию нового национального закона о ПФРОМУ в вымышленном государстве, требующая проработки механизмов национальной координации.

Проведение таких мероприятий наращивает совместные усилия государств — членов ЕАГ по борьбе с глобальными вызовами XXI века.

Проектная функция

В 2019 году МУМЦФМ модифицировал подход к выстраиванию приоритетов в оказании ТС, сфокусировавшись на результатах взаимных оценок; на разработке и реализации странового проекта, оценке его эффективности.

При оказании ТС Центр проводит работу по выстраиванию иерархии потребностей государств-партнеров в соответствии с приоритетами ЕАГ.

Стратегическими целями оказания ТС являются помощь национальным антиотмывочным системам в достижении соответствия международным стандартам ФАТФ и сближение национальных систем ПОД/ФТ государств — членов ЕАГ.

БАЗОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ПО ОБРАЗОВАНИЮ

Методическая функция

В 2019 году учебный курс «Повышение квалификации кадров в сфере ПОД/ФТ» проведен по программе продвинутого уровня. Его главной целью стало расширение знаний, полученных на базовом курсе, и применение их в практической деятельности.

На продвинутом курсе сделан акцент на изучение методик и ознакомление с результатами НОР, а также с практикой прохождения процедур взаимных оценок ФАТФ и ЕАГ.

В рамках повышения квалификации для преподавателей университетов МСИ организованы мероприятия нового формата — практикумы по международному сотрудничеству и круглые столы по вопросам подготовки специалистов в сфере ПОД/ФТ в Евразийском регионе. Совместно с преподавателями в мероприятиях приняли участие представители посольств Кыргызской Республики и Республики Узбекистан, Секретариата ЕАГ и Росфинмониторинга.

Анализ анкет слушателей показал, что курс эффективен и полезен для практического применения, способствует приобретению новых знаний и их использованию при организации учебного процесса преподавателями в вузах.

Учебная функция

В 2019 году с целью повышения профессионального уровня, изучения международного опыта для сотрудников Росфинмониторинга МУМЦФМ провел обучение по курсу «Финансовая разведка в системе ПОД/ФТ».

Для надзорных органов проводилось обучение по программам, которые включали обзор предварительных результатов взаимной оценки системы ПОД/ФТ Российской Федерации, а также меры по подготовке к ней. Специалистам представлены основные результаты НОР, а также информация о возможностях и функционале личного кабинета надзорного органа на сайте Росфинмониторинга.

В целях повышения эффективности взаимодействия в рамках национальной антиотмывочной системы МУМЦФМ проводил обучение по вопросам ПОД для сотрудников Следственного комитета, ФСБ и МВД. На площадке Центра оперативные сотрудники и следователи получали информацию о методах и угрозах в сфере ОД и о возможностях международного сотрудничества.

Для сотрудников ГУНК МВД Центр при экспертной поддержке Росфинмониторинга ежегодно проводит обучение по антинаркотической тематике.

В соответствии с Межведомственным комплексным планом мероприятий по противодействию финансированию терроризма и экстремизма на 2019–2021 годы на базе МУМЦФМ проводится обучение сотрудников МВД и ФСБ.

По результатам совместного исследования ФАТФ/УНП ООН «Выявление и блокирование финансовых потоков, связанных с незаконным оборотом опиатов» (2014 год) в рамках Инициативы Парижского Пакта (УНП ООН) определен высокий риск для стран Балканского региона, выступающих в роли «транзитных стран». Учитывая роль России в МАНВЭЛ, УНП ООН предложил реализовать на площадке МУМЦФМ региональную программу «Повышение потенциала подразделений финансовой разведки и правоохранительных органов Юго-Восточной Европы в области анализа и расследования финансовых операций». Программа направлена на пресечение незаконного оборота наркотиков, вскрытие финансовой составляющей наркобизнеса, ПФТ и борьбу с транснациональной организованной преступностью в данном регионе.

В 2019 году учебный курс был ориентирован на проблемы противодействия финансированию террористической и экстремистской деятельности. Слушателями курса стали сотрудники правоохранительных органов и ПФР из Албании, Боснии и Герцеговины, Черногории, Северной Македонии, Сербии и Хорватии.

Решением 21-го Пленарного заседания ЕАГ (ноябрь 2014 года) АТЦ СНГ вошел в состав наблюдателей Группы. С 2015 года МУМЦФМ совместно с АТЦ СНГ проводит ежегодный семинар «Повышение квалификации сотрудников правоохранительных органов в области противодействия финансированию террористической и экстремистской деятельности». Семинары проводятся в целях анализа новых способов ФТ. В рамках семинара в 2019 году представлена российская методика оценки рисков, а также механизм выявления операций, совершаемых с целью финансирования терроризма.

В целях оказания содействия государственным органам стран в понимании и выработке регулятивных и надзорных мер в отношении деятельности с виртуальными активами в мае 2019 года в Москве состоялся семинар НБР/ЕАГ/МУМЦФМ «Совершенствование финансового мониторинга с использованием новых технологий». МУМЦФМ и Новый банк развития (НБР) выступили разработчиками программы и модераторами секций, пригласили ключевых экспертов.

На площадке V Международного семинара «Государственно-частное партнерство как инструмент повышения эффективности системы ПОД/ФТ» и во время консультаций с частным сектором, прошедших в 2019 году в г. Казани, обсуждались вопросы эффективности превентивных мер, качества информирования о подозрительных операциях, применения целевых финансовых санкций. Были рассмотрены лучшие практики взаимодействия с частным сектором, а также инновационные подходы и решения в сфере автоматизации, использования цифровых технологий в надзорной деятельности и финансовом мониторинге, международные тенденции в сфере ПОД/ФТ.

В мероприятии приняли участие более 130 представителей ПФР, надзорных органов, а также ведущих экспертов комплаенс-подразделений финансовых и нефинансовых организаций государств — членов и наблюдателей ЕАГ, представители Секретариата ЕАГ и МУМЦФМ.



По результатам проведенной в рамках семинара деловой игры определен алгоритм проведения секторальной оценки рисков для финансовых организаций, сформированы предложения по созданию международного Совета комплаенс (с учетом представленного опыта российского Совета).

С целью усиления взаимодействия Российской Федерации с иностранными государствами в рамках ФАТФ и сети РГТФ, двусторонних соглашений о сотрудничестве МУМЦФМ ежегодно проводит учебные курсы для специалистов национальных систем ПОД/ФТ государств — партнеров России. Их программы предварительно обсуждаются с ПФР стран и включают тематику, учитывающую интересы и потребности обучающихся.

В 2019 году программа учебного курса включала актуальные вопросы реализации Рекомендаций ФАТФ (11 Непосредственных результатов, а также подготовка и проведение НОР и взаимных оценок стран). В ходе обучения реализованы практические занятия в форме кейсов (деловых игр) по темам «Выявление и расследование случаев ОД», «Понимание и выявление рисков ОД/ФТ» и «Выявление и расследование случаев ФТ».

В 3 учебных курсах приняли участие 129 специалистов национальных систем ПОД/ФТ Азербайджана, Беларуси, Бразилии, Вьетнама, Индии, Ирака, Ирана, Казахстана, Кыргызстана, Лаоса и Узбекистана.

КООРДИНАТОР МЕЖДУНАРОДНОГО СЕТЕВОГО ИНСТИТУТА В СФЕРЕ ПОД/ФТ

Академическая функция

В 2019 году на базе вузов МСИ при участии МУМЦФМ начали свою работу следующие подразделения:

- Учебно-научный центр финансового мониторинга и кафедра финансового мониторинга (РУДН, г. Москва);
- Студенческая лаборатория финансовой разведки (НИЯУ «МИФИ», г. Москва);

- Научно-исследовательская лаборатория «Финансово-экономическая безопасность и цифровая трансформация» (СФУ, г. Красноярск).

Результатами работы профильных кафедр, центров и лабораторий МСИ стали актуализация и открытие новых программ, профилей высшего образования с учетом профессионального стандарта «Специалист по финансовому мониторингу в сфере ПОД/ФТ», обновленных федеральных стандартов, результатов НОР и ВО.

Возрастает интерес к данным программам как в России, так и за рубежом: в 2019 году на обучение поступили 1100 российских студентов и 125 иностранных граждан.

Просветительская функция

МУМЦФМ совместно с образовательными и научными центрами МСИ в 2019 году проводил работу по повышению финансовой грамотности студенческой молодежи и учащихся. С этой целью для них проведен ряд лекций и мастер-классов.

Практико-ориентированная функция

В 2019 году состоялась юбилейная, 5-я Конференция МСИ «Система ПОД/ФТ в глобальном мире: риски и угрозы мировой экономики». В мероприятии приняли участие порядка 500 представителей из более чем 20 стран. Основными темами конференции стали развитие системы ПОД/ФТ в цифровую эпоху, искусственный интеллект в сфере ПОД/ФТ, природа рисков и угроз в глобальной экономике, цифровая трансформация образовательного пространства ПОД/ФТ.

ИНФОРМАЦИОННЫЙ ЦЕНТР

Сервисная функция

В 2018 году решением Совета руководителей ПФР СНГ утвержден проект Системы обмена информацией (СОИ). Цель проекта — создание

защищенной сети обмена информацией в Евразийском регионе.

На базе МУМЦФМ создан Центр управления защищенной сетью (ЦУС), оборудованы и подключены абонентские узлы Системы в России, Кыргызской Республике, Республике Казахстан, Республике Таджикистан. В настоящее время проведен первый обмен сообщениями между ПФР России и ПФР Кыргызстана.

В соответствии с Решением 29-го Пленарного заседания ЕАГ (ноябрь 2018 года) МУМЦФМ оказывает техническое содействие Кыргызской Республике по ряду направлений, приоритетным из которых является создание специализированного модуля «Личный кабинет организации на официальном сайте Государственной службы финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики».

В 2019 году выполнен первый этап работы по созданию личного кабинета, в ходе которого разработаны проектные решения кабинета и его макет.

Начиная с 2013 года МУМЦФМ готовит ежедневные обзоры СМИ по теме ПОД/ФТ/ФРОМУ. В 2019 году также начали формироваться ежедневные обзоры российских СМИ, еженедельные обзоры по системообразующим предприятиям, по действию закона FATCA, ежемесячные обзоры зарубежных СМИ, а также тематические обзоры по заявкам структурных подразделений ПФР.

С момента создания МУМЦФМ в 2005 году Центр осуществляет перевод официальных документов ФАТФ, РГТФ, Группы «Эгмонт» на русский язык для распространения в Евразийском регионе. С ФАТФ согласована возможность МУМЦФМ публиковать и распространять переводы документов организации.

В 2019 году значительный блок работы по переводам был связан с подготовкой и прохождением Россией ВО по линии ФАТФ.

Команда переводчиков-синхронистов сотрудничает с МУМЦФМ с 2007 года. В течение 2019 года был осуществлен перевод на раз-

личных мероприятиях длительностью более 900 часов (или более 120 рабочих дней). Команда синхронистов обеспечивала перевод на заседаниях ФАТФ, ЕАГ, МАНВЭЛ, Группы «Эгмонт», а также СРПФР, совета БРИКС по ПОД/ФТ, на мероприятиях МСИ, в рамках обучающих семинаров, тренингов и многосторонних встреч.

Телекоммуникационная функция

На базе МУМЦФМ продолжается выпуск периодических изданий — журнала «Финансовая безопасность» и Информационного бюллетеня ЕАГ. Издания выходят на русском и английском языках с целью освещения актуальных вопросов ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Методическая функция

Электронное обучение — это современный тренд в образовании, в том числе в сфере ПОД/ФТ. С целью повышения эффективности работы сотрудников в сфере ПОД/ФТ в 2019 году МУМЦФМ разработал серию видеороликов, которые размещены на официальном сайте Росфинмониторинга.

Координирующая функция

С 2009 года сформирована система организаций — партнеров МУМЦФМ по обучению, которая позволяет ежегодно обучать свыше 30 тысяч сотрудников организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

В 2019 году Центром заключено 91 соглашение о сотрудничестве с образовательными организациями, среди которых — многопрофильные учебные центры, образовательные организации, специализирующиеся на определенных субъектах антиотмывочного законодательства, вузы.

ОСНОВНЫМИ СТРАТЕГИЧЕСКИМИ НАПРАВЛЕНИЯМИ МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ БЮДЖЕТНОЙ СФЕРЫ ЯВЛЯЮТСЯ НАЦИОНАЛЬНЫЕ ПРОЕКТЫ

Состоялось заседание коллегии Росфинмониторинга

24 июля 2020 года в Федеральной службе по финансовому мониторингу прошла коллегия на тему «Система мониторинга и контроля за расходованием бюджетных средств, в том числе связанных с реализацией национальных проектов в Российской Федерации. Проблемные вопросы, пути решения и возможности для совершенствования».

В мероприятии приняли участие заместитель председателя Совета Федерации РФ Н.А. Журавлев, руководитель Федерального казначейства Р.Е. Артюхин, заместитель руководителя Федеральной налоговой службы России К.Н. Чекмышев, статс-секретарь — заместитель руководителя Федеральной антимонопольной службы А.Ю. Цариковский, представители Администрации Президента РФ, Генеральной прокуратуры РФ, Министерства внутренних дел РФ, Федеральной службы безопасности РФ, Банка России.

В своем вступительном слове директор Росфинмониторинга **Ю.А. Чиханчин** отметил, что попытки выстроить систему государственного финансового контроля за расходованием бюджетных средств предпринимались в России на протяжении почти 20 лет, однако принципиально картина начала меняться только в 2016 году, когда

Президент России подписал дополнения в Закон «О государственном оборонном заказе», которыми вводился мониторинг и контроль за расходованием бюджетных средств.

«В Национальной оценке рисков и Концепции развития национальной системы ПОД/ФТ сфера бюджетных отношений указана в качестве одной из наиболее уязвимых зон риска, — сказал Ю.А. Чиханчин. — Основными элементами системы стали законодательные, препятствующие и пресекающие меры. Что касается нормотворчества, то в лице Совета Федерации и Государственной Думы мы нашли реальных союзников по отлаживанию механизмов бюджетного мониторинга и контроля. Благодаря комплексному применению препятствующих и пресекающих мер сегодня выстраивается «сквозной» контроль за расходованием бюджетных средств при одновременном снижении административной нагрузки на исполнителей проектов. Роль Центра оценки рисков и личных кабинетов в этой работе неоценима».

Глава финансовой разведки подчеркнул, что в значительной степени удалось декриминализовать сектор государственного оборонного заказа и повысить прозрачность расчетов.



«Раскрыт и ликвидирован целый ряд теневых схем транзитных операций и обналичивания. Удалось предотвратить причинение крупного имущественного ущерба бюджетной системе, — напомнил директор Росфинмониторинга. — В соответствии с поручением Президента России основными стратегическими направлениями мониторинга и контроля бюджетной сферы, кроме ГОЗ, являются национальные проекты».

Оптимальной моделью функционирования государственной системы мониторинга и финансового контроля на этом направлении является расширенное сопровождение проекта на всех этапах жизненного цикла (вплоть до контроля фактов выполнения работ и оказания услуг). При этом выбор линейки инструментов контроля зависит от индикаторов риска и уязвимости объектов мониторинга.

Значительная часть финансирования нацпроектов идет в региональной составляющей. Именно в субъектах Российской Федерации решается основной массив задач нацпроектов, поставленных Президентом России. Опыт реализации пилотных проектов Росфинмониторинга по выявлению «загрязненности» контрактов на региональном уровне признан Правительством Российской Федерации положительным.

Заместитель директора Росфинмониторинга **О.В. Крылов** напомнил о том, что вопросы, касающиеся контроля и мониторинга расходования бюджетных средств, Служба с первых дней

своей деятельности рассматривает в качестве приоритетных:

«10 лет назад появилась аналитическая сводка «Бюджет» — первая целевая автоматизированная выборка подозрительных финансовых операций, связанных с бюджетными средствами. Ежедневно сводка отбирала порядка 500 операций, требовавших затем ручной обработки. Уже тогда МВД России и ФСБ России реализовывали, часто успешно, нашу инициативную информацию».

Также О.В. Крылов обратил внимание на то, что в ходе успешно прошедшей взаимной оценки ФАТФ в 2019 году значительное количество материалов было посвящено превентивным и пресекающим мерам в сфере бюджетного мониторинга и контроля. Система была высоко оценена и, несмотря на нетрадиционность и новизну подхода в антиотмывочной практике, сыграла далеко не последнюю роль в достижении результата.

В своем выступлении заместитель председателя Совета Федерации РФ Н.А. Журавлев отметил, что Служба зарекомендовала себя как орган, способный на высокопрофессиональном уровне решать любые задачи:

«Вопрос реализации национальных проектов, особенно на региональном уровне, находится в центре внимания СФ. Росфинмониторинг постоянно выявляет новые финансовые схемы, которые используют недобросовестные организации. В ряде случаев их пресечение требует изменения

законов. Со своей стороны Совет Федерации незамедлительно реагирует на законодательные предложения Росфинмониторинга».

Руководитель Федерального казначейства **Р.Е. Артюхин** подчеркнул, что «Росфинмониторинг выступает интегратором всех органов и всей активности в вопросах обеспечения правопорядка использования бюджетных средств», и рассказал о совместных положительных результатах, достигнутых в рамках мониторинга реализации национальных проектов. «И в этой работе мы можем видеть будущее развитие всей модели мониторинга бюджетных средств всех уровней», — отметил Р.Е. Артюхин. — Именно Росфинмониторинг первым поставил задачу так называемой «прослеживаемости» — это и кодировка, и использование классификации, и постоянный мониторинг контрольных точек по всей цепочке движения денежных средств. По итогам первого полугодия 2020 года мы все вместе видим, что из 95,5 тысячи контрактов, заключенных в рамках нацпроектов, 28 тысяч оказались в зоне риска. Что дальше с этим делать? И это значит, что механизм межведомственного взаимодействия надо выводить на уровень администраторов реализации национальных проектов».

Статс-секретарь — заместитель руководителя ФАС **А.Ю. Цариковский** признал: «Все сказанное сегодня означает, что у наших всех ведомств одинаковые задачи. Недавно совместно с Росфинмониторингом и ФСБ был раскрыт картельный сговор между строительными компаниями на сумму 5,6 миллиарда рублей. Это только одно

дело, но у меня есть ощущение, что это только начало. Много предпринимается мер по борьбе с COVID-19. К сожалению, у меня есть предчувствие, что для контрольно-надзорных ведомств через год там будет очень много работы».

Заместитель руководителя Федеральной налоговой службы России **К.Н. Чекмышев** подчеркнул: «Мы видим в Росфинмониторинге постоянного стратегического партнера и соратника по всем задачам, которые мы решаем. Важно, что сегодня мы все имеем единое видение ситуации, мы видим всю схему, а не отдельные ее элементы: от начала до конца».

Среди прочих вопросов, рассмотренных на Коллегии:

- необходимость дополнительного нормативного регулирования в части мер, направленных на организацию контроля за расходованием бюджетных средств;
- развитие системы мониторинга;
- минимизация коррупционных рисков в бюджетной сфере и др.

Также в ходе коллегии было подписано дополнительное соглашение с Казначейством России, расширяющее информационный обмен между ведомствами: теперь данные о рисках неисполнения или неэффективного исполнения национальных проектов, выявленные финансовой разведкой, будут регулярно передаваться в Казначейство.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ БЛОК

32-Е ПЛЕНАРНОЕ ЗАСЕДАНИЕ ЕАГ — ВПЕРВЫЕ В ДИСТАНЦИОННОМ РЕЖИМЕ В ГЛОБАЛЬНОЙ СЕТИ ФАТФ

19 июня 2020 года под председательством директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина в дистанционном режиме прошла встреча Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)

В своем приветственном слове **Ю.А. Чиханчин** выразил соболезнования в связи с жертвами от COVID-19 в странах-участницах и пожелал скорейшего выздоровления заболевшим:

«Коронавирус внес свои коррективы во все сферы жизни, в том числе и в работу международных площадок ПОД/ФТ. Наша сессия проходит в этот раз без заседаний рабочих групп, в виртуальном режиме, который уже успешно опробован ФАТФ и другими РГТФ».

Председатель ЕАГ отметил, что Группа как неотъемлемая часть глобальной сети ФАТФ несет особую ответственность за обеспечение финансовой безопасности в Евразийском регионе. В соответствии со Стратегией ЕАГ на ближайшие годы, а также приоритетами российского председательства подчеркнул необходимость сосредоточиться на выявлении региональных рисков и их минимизации.

Ю.А. Чиханчин:

«И еще один важный аспект. Поскольку мы нацелены на практическую отдачу совместно принимаемых мер в борьбе с новыми вызовами и угрозами в финансовой сфере, считаю необходимым обеспечить дальнейшее сближение площадок

ЕАГ и СРПФР в направлении большей координации проводимых ими типологических исследований и проектов, с конкретным операционным наполнением. Создание Международного центра оценки рисков должно способствовать решению этой задачи».

С приветственным словом выступил также президент ФАТФ г-н Сянмин Лю, который выразил сожаление о том, что встреча в Китае была отменена из-за пандемии коронавируса.

Г-н Сянмин Лю:

«COVID-19 не повлиял на нашу решимость бороться с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также финансированием распространения оружия массового уничтожения. Как вы знаете, пару недель назад ФАТФ опубликовала базовый документ, который отразил то, как глобальная сеть ФАТФ реагирует на новые вызовы и угрозы, вызванные ситуацией, связанной с пандемией. ЕАГ также внесла свой вклад в это исследование».

Кроме того, в своем выступлении президент ФАТФ подвел итоги китайского председательства в Группе, главным приоритетом которого стало укрепление глобальной сети ФАТФ.



Меры, принимаемые странами ФАТФ и ЕАГ для снижения рисков отмывания доходов и финансирования терроризма, вызванных пандемией COVID-19, стали одной из ключевых тем на данном заседании. С докладом на тему выступили представители Узбекистана и Росфинмониторинга.

Пленарным заседанием подчеркнута необходимость оперативного реагирования на новые угрозы ОД/ФТ, возникающие в связи с эпидемиологической ситуацией в мире. Отмечено, что государства — члены ЕАГ проводят значительную работу по выявлению, анализу новых методов ОД/ФТ в регионе, способствуют повышению осведомленности среди государственных органов, частного сектора о последних глобальных тенденциях и возникающих рисках, а также предпринимают активные шаги по усилению международного сотрудничества в целях укрепления национальных систем ПОД/ФТ.

Среди прочих вопросов повестки заседания: взаимные оценки Туркменистана и Узбекиста-

на (в связи с эпидемиологической обстановкой их решено перенести), а также взаимодействие с частным сектором, которое в условиях действующих ограничительных мер приобретает особую актуальность.

В ходе Пленарного заседания Германия была восстановлена в статусе наблюдателя в ЕАГ. Наличие в качестве наблюдателя Группы страны, которая в предстоящие два года будет являться председателем ФАТФ, поможет интенсифицировать взаимодействие ЕАГ с Глобальной сетью в рамках обмена опытом и лучшими практиками в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также оказания технического содействия по укреплению национальных систем ПОД/ФТ государств — членов ЕАГ.

При положительной динамике развития эпидемиологической ситуации в мире 33-е Пленарное заседание ЕАГ запланировано провести в Республике Узбекистан в ноябре 2020 года.

ПЛЕНАРНОЕ ЗАСЕДАНИЕ ФАТФ: СТРАТЕГИЯ ГЕРМАНИИ И ОБЩИЕ ЗАДАЧИ ГЛОБАЛЬНОЙ СЕТИ

В связи с ограничениями, вызванными пандемией COVID-19, очередная Пленарная сессия ФАТФ состоялась в режиме видео-конференц-связи и продолжалась дольше, чем обычно, — с 8 по 24 июня 2020 года. Россию представляла межведомственная делегация под руководством Росфинмониторинга в составе МИД России, ФСБ России, Генеральной прокуратуры Российской Федерации, Следственного комитета России, Минфина России, ФНС России, МВД России, а также Банка России

Пленум стал завершающим для последнего одногодичного председательства в ФАТФ, которое осуществлялось в лице представителя КНР Сянмина Лю. С 1 июля 2020 года новым президентом избран генеральный директор Федерального министерства финансов Германии Маркус Пляйер. В соответствии с недавними изменениями в мандат ФАТФ он впервые будет занимать данную должность в течение двух лет.

Немецкое председательство продолжит начатую предшественниками работу по своевременному реагированию на преступления в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), в первую очередь связанные с пандемией COVID-19, определению параметров следующего раунда взаимных оценок ФАТФ, инициативам по вопросам возврата активов, бенефициарного владения и противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПФРОМУ).

Из направлений, предложенных собственно М. Пляйером, следует выделить внедрение достижений цифровизации в борьбу с ОД/ФТ, изучение



Маркус Пляйер, новый президент ФАТФ

типологий отмывания денег от экологических преступлений, выявление связи между финансированием терроризма и незаконной торговлей оружием, а также исследование особенностей финансирования этнически и расово мотивированного терроризма.



Участниками Пленума также одобрена кандидатура вице-президента ФАТФ, которым стала представитель Министерства финансов Мексики Элиса Дэ Андо Мадрасо.

Заседание ключевой рабочей группы ФАТФ по разработке политики (PDG) проведено под российским сопредседательством (Ю. Лафитская, Росфинмониторинг).

Центральной темой Пленума стали вопросы стратегического пересмотра основных направлений и процедур работы ФАТФ. Российская делегация отстаивала необходимость сохранения нынешних принципов работы с проверенной на практике системой, в основе которой беспристрастность и целостность, предполагающая возможность оценить все элементы национальных антиотмывочных режимов в их тесной взаимосвязи. Данный подход поддерживается большинством стран-членов, однако предстоят новые дискуссии в межсессионный период, по итогам которых будут определены дальнейшие шаги по оптимизации деятельности ФАТФ.

Несмотря на принятое весной с. г. решение о приостановке оценочных процедур на четыре месяца в связи с COVID-19 в отношении Ислан-

дии и Монголии, практически завершивших выполнение разработанного совместно с ФАТФ плана действий по исправлению стратегических недостатков национальных антиотмывочных систем, сделано исключение, что позволило вынести их досье на рассмотрение заседания и получить зеленый свет на направление в Рейкьявик и Улан-Батор, когда это станет возможным, выездной миссии для верификации результатов достигнутого прогресса как обязательного условия исключения из «серого» списка ФАТФ.

Участники Пленарной сессии поддержали заинтересованность ЕАГ в проведении совместного заседания экспертов ФАТФ в Индии. Предварительный срок проведения мероприятия — ноябрь 2020 года.

На Пленуме также принят доклад ФАТФ для G20 о так называемых «стейблкоинах», который вместе с обзором пересмотренных стандартов ФАТФ в отношении виртуальных активов и поставщиков виртуальных услуг размещен на сайте ФАТФ.

Следующую сессию ФАТФ запланировано провести в октябре 2020 года в Париже, Франция.

COVID-19 И МЕРЫ ПО БОРЬБЕ С НЕЗАКОННЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ

Заявление президента ФАТФ

Члены ФАТФ на национальном и международном уровне используют все имеющиеся ресурсы для борьбы с пандемией COVID-19. Являясь международной организацией, в задачи которой входит разработка стандартов по борьбе с отмыванием денег (ОД), финансированием терроризма (ФТ) и финансированием распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ), ФАТФ призывает правительства сотрудничать с финансовыми учреждениями и представителями частного сектора, чтобы использовать гибкость, заложенную в риск-ориентированном подходе, для решения проблем, связанных с COVID-19, сохраняя готовность оперативно реагировать на возникающие риски незаконной финансовой деятельности. При этом ФАТФ поощряет максимально широкое ответственное использование возможностей дистанционного приема на обслуживание и предоставления цифровых финансовых услуг в условиях вынужденного социального дистанцирования. В то время, когда в стране и за ее пределами остро востребована помощь, эффективное внедрение стандартов ФАТФ способствует большей прозрачности в финансовых операциях, что дает странам-донорам большую уверенность в том, что их поддержка

достигает предполагаемых получателей. Системное внедрение стандартов ФАТФ способствует целостности и безопасности глобальной платежной системы как во время, так и по завершении пандемии через чистые и прозрачные каналы с соответствующими уровнями риск-ориентированной надлежащей проверки клиентов.



Решение проблемы риска финансовых преступлений, связанных с COVID-19, путем сохранения бдительности

Преступники используют в своих интересах пандемию COVID-19 для совершения недобросовестных, мошеннических действий, в том числе размещения рекламы поддельных лекарств с последующим их незаконным оборотом и формирования мошеннических и фишинговых схем, призванных паразитировать на страхах, вызванных распространением вируса. Количество преступлений в киберпространстве, сборов средств для фиктивных благотворительных организаций, мошенничества в медицинской сфере, приводя-

щих к невинным жертвам, вероятно, возрастет, поскольку преступники пытаются извлечь выгоду из пандемии, используя нуждающихся в срочной помощи людей, злоупотребляя отзывчивостью широкой общественности, распространяя дезинформацию о COVID-19. Национальные власти и международные организации предупреждают граждан и предприятия о преступных схемах с участием подставных лиц, инвестиций и продуктов, равно как и о инсайдерской торговле в связи с COVID-19. Подобно преступникам, террористы могут использовать ситуацию для сбора средств.

Надзорным органам, подразделениям финансовой разведки и правоохранительным органам следует продолжать обмениваться информацией с частным сектором для определения приоритетов и устранения ключевых рисков ОД, особенно связанных с мошенничеством, и рисков ФТ, связанных с COVID-19. Кроме того, преступники и террористы могут стремиться использовать пробелы и недостатки в национальных системах борьбы с отмыванием денег/противодействием финансированию терроризма (ПОД/ФТ), что придает еще большую важность риск-ориентированному надзору и правоприменительным мерам. Финансовые учреждения и другие предприятия должны сохранять бдительность в отношении возникающих рисков ОД/ФТ и продолжать обеспечивать их эффективное снижение, а также выявлять и сообщать о подозрительной деятельности.

Дистанционный прием на обслуживание цифровых клиентов и должная осмотрительность

С активным введением по всему миру строгих мер социального дистанцирования, включая самоизоляцию, личное присутствие физических лиц при осуществлении банковских операций и оказании им других финансовых услуг становится нежелательным, так как повышает угрозу заражения. Переход на цифровое/бесконтактное обслуживание клиентов снижает риск распространения вируса. В этой связи использование финансовых технологий (Fintech) открывает значительные возможности для реагирования на некоторые вызовы, связанные с COVID-19. ФАТФ поощряет всеобъемлющее использование таких технологий, как Fintech, Regtech и Suptech. Недавно Группа за-

вершила разработку Руководства по «цифровой личности», подробно осветившего преимущества данного механизма. Использование указанного подхода гарантирует повышенную безопасность, конфиденциальность и удобство удаленной идентификации лиц как на этапе их регистрации, так и в ходе проведения последующих транзакций, снижая тем самым риски ОД/ФТ. Таким образом, ФАТФ призывает страны активнее использовать возможности цифровой идентификации для содействия финансовым транзакциям и контроля за рисками ОД/ФТ во время кризиса.

Стандарты ФАТФ предусматривают возможность финансовых учреждений и других представителей частного сектора принимать упрощенные меры надлежащей проверки контрагентов при установлении более низких рисков ОД/ФТ. Данный подход может помочь подотчетным организациям адаптироваться к текущей непростой ситуации. Группа также призывает страны и поставщиков финансовых услуг изучить вопрос о применении упрощенных мер по предоставлению государством помощи и льгот в условиях пандемии.

Оказание помощи

Данная глобальная чрезвычайная ситуация в области общественного здравоохранения подчеркнула важность работы благотворительных и некоммерческих организаций (НКО) по борьбе с COVID-19 и его последствиями. ФАТФ давно признает роль НКО в предоставлении благотворительных услуг по всему миру, а также трудности в оказании соответствующей помощи нуждающимся. На протяжении многих лет Группа тесно сотрудничает с НКО в целях совершенствования стандартов, обеспечивая гибкость, законность, прозрачность и бесперебойность работы по сбору и распределению благотворительности и пожертвований. Необходимо отметить, что Рекомендации ФАТФ не требуют присвоения высокого уровня риска всем НКО или полной остановки финансовых операций с юрисдикциями повышенного риска. Основной задачей стандартов является гарантия проведения транзакций по чистым и прозрачным каналам в целях поступления средств законному получателю, а риск-ориентированного подхода — обеспечение бесперебойной и добросовестной работы НКО.

В этой связи ФАТФ призывает страны продолжить взаимодействие с некоммерческими организациями в целях добросовестного оказания столь необходимой помощи нуждающимся.

Постоянное взаимодействие и консультации

Регуляторы, надзорные органы, подразделения финансовой разведки, правоохранительные органы и другие участники системы ПОД/ФТ могут предоставлять поддержку, рекомендации и помощь частному сектору в целях обеспечения корректного применения национального законодательства в области ПОД/ФТ в кризисный период. Подобное взаимодействие обеспечит поддержку финансовым учреждениям и коммерческим предприятиям, продемонстрировав понимание властями проблем и рисков, связанных с текущей ситуацией, и поспособствует выработке совместного вектора дальнейших действий. Некоторые страны уже предприняли необходимые действия, предоставив подотчетным организациям соответствующие рекомендации. В этой

связи особенно полезны механизмы, с помощью которых пострадавшие финансовые учреждения и коммерческие предприятия могут сообщать о мошенничестве, связанном с COVID-19.

На международном уровне ФАТФ сотрудничает с Комитетом по платежам и рыночным инфраструктурам, Всемирным банком и Международным валютным фондом в целях обеспечения скоординированных мер по продолжению столь необходимых сегодня на фоне кризиса COVID-19 платежных услуг. Кроме того, Группа работает со своими членами и РГТФ в целях выявления и обмена передовым опытом в области борьбы с общими для многих пострадавших стран проблемами.

Приверженность ФАТФ поддержке усилий по решению проблем, связанных с COVID-19

ФАТФ приветствует обратную связь и готова предоставлять дальнейшие рекомендации для поддержания текущих глобальных усилий по преодолению кризиса COVID-19 и его последствий.

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ ПРИНЯЛА УЧАСТИЕ В ЗАСЕДАНИЯХ МАНИВЭЛ

Российская делегация под руководством Росфинмониторинга в составе представителей МИД России, МВД России, Минфина России, Генеральной прокуратуры Российской Федерации, Банка России, ФСБ России, ФНС России и Следственного комитета России приняла участие в состоявшихся в период с 30 июня по 3 июля 2020 года рабочих заседаниях Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНИВЭЛ)

Ввиду ограничений, вызванных распространением COVID-19, мероприятия впервые проведены в режиме видео-конференц-связи, что не сказалось на качестве прошедших дискуссий и результатах. Одобрены поправки в процедуры МАНИВЭЛ, касающиеся возможностей заочного принятия решений, приняты принципы поведения для экспертов-оценщиков, представлен горизонтальный анализ выполнения странами-членами требований по эффективности в проведении расследований по линии противодействия финансированию терроризма (Непосредственный результат 9 Методологии ФАТФ).

В развитие работы по реализации стратегии МАНИВЭЛ на 2020–2022 годы подробно рассмотрен вопрос возобновления типологических исследований. В этой связи озвучена инициатива о запуске в рамках данного Комитета СЕ под руководством нашей страны (Росфинмониторинг, ГУНК МВД России и Физический институт имени П.Н. Лебедева РАН) и совместно с Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) исследования на тему «Практика использования криптоплощадок в отмывании доходов от незаконного оборота наркотиков».

Особое внимание на заседаниях уделено подготовленному Секретариатом МАНИВЭЛ обзору влияния пандемии COVID-19 на эффективность антиотмывочных систем стран — членом Комитета. Представлены сведения об основных угрозах финансовой системе Европейского и Евразийского регионов, продемонстрированы данные о мерах, принимаемых государствами с целью минимизации возникающих рисков. Экспертом Росфинмониторинга О. Першиной подготовлена презентация российского опыта борьбы с финансовыми преступлениями в период распространения коронавируса.

Заслушаны отчеты разного уровня мониторинга Литвы, о. Мэн, Украины и Чехии. Принято решение продолжить обзор их прогресса на следующих пленарных заседаниях, одно из которых уже назначено на середину сентября с. г.

Прошедшая сессия подготовлена назначенным в марте с. г. руководством Совета Европы новым Исполнительным секретарем МАНИВЭЛ россиянином И. Небываевым (в прошлом сотрудник Росфинмониторинга, а также Исполнительный секретарь ЕАГ), который получил положительные отзывы участников.



ЧЕТВЕРТЬ ВЕКА ПО СЛЕДУ ГЯЗНЫХ ДЕНЕГ

25 лет назад, в июне 1995 года, была учреждена Группа «Эгмонт» — профессиональное объединение финансовых разведок мира. Название Группы происходит от дворца Эгмонт-Аренбург в Брюсселе, где прошла первая встреча подразделений соответствующего профиля из 14 стран. С тех пор из «клуба по интересам» выросла глобальная сеть подразделений финансовой разведки (ПФР), представляющих уже 164 государства. Подключение ПФР к защищенной сети «Эгмонт» обеспечивает высокую оперативность обмена конфиденциальной информацией, повышает эффективность финансовых расследований, способствует выявлению и сдерживанию трансграничных угроз и рисков



*Юрий Федорович Короткий,
первый заместитель директора
Росфинмониторинга,
член Комитета Группы «Эгмонт»,
глава российской делегации*



*Игорь Анатольевич Алексеев,
советник директора Росфинмониторинга*

Россия получила место в Группе «Эгмонт» в июне 2002 года — спустя 10 месяцев после принятия Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем», известному ныне как 115-ФЗ, и всего через 4 месяца с начала полноценного функционирования национального ПФР — Комитета по финансовому мониторингу (в настоящее время — Росфинмониторинг).

Россия, понимая важность укрепления глобального статуса объединения финансовых разведок и одновременно формирования региональной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в Евразии, в период с 2004 по 2019 годы оказала содействие становлению и приему в Группу «Эгмонт» ПФР 11 государств постсоветского пространства. Начиная с 2015 года представители Росфинмони-

торинга избираются региональными представителями Группы «Эгмонт» от Евразии.

Прошедшее в июле 2012 года в г. Санкт-Петербурге 20-е Пленарное заседание Группы «Эгмонт» ощутимо укрепило авторитет России в международном сообществе финансовых разведок. Подтверждением высокого профессионального уровня российских аналитиков стали победы в 2012 и 2017 годах в конкурсах на лучшее дело финансового расследования Группы «Эгмонт». Жюри отмечало сложность раскрытых схем мошенничества и отмывания денег, большие объемы выявленных преступных активов, широкое взаимодействие с иностранными ПФР и антикоррупционную направленность представленных Росфинмониторингом дел.

В настоящее время Служба активно участвует в проектах Группы «Эгмонт» по актуальным для России темам. Разработанные с участием российских

представителей финансовые профили иностранных террористов-боевиков и индикаторы подозрительных операций, связанных с коррупционными преступлениями, послужили хорошим подспорьем для выявления соответствующих операций. Росфинмониторинг инициировал проект по выявлению «профессиональных отмывателей», вносит вклад в проекты по крупномасштабным трансграничным схемам отмывания денег («ландроматам»), сотрудничеству ПФР с финтехкомпаниями, повышению эффективности участия ПФР в возврате активов.

В быстро меняющейся обстановке Группа «Эгмонт» сосредотачивает свои усилия на наращивании потенциала своих членов, повышении эффективности их взаимодействия между собой и другими участниками глобальной системы ПОД/ФТ. Расширение рамок деятельности ПФР и международного сотрудничества с их участием является велением времени, и Росфинмониторинг следует этой тенденции.

Важное направление работы Росфинмониторинга в 2019 году — анализ трансграничных финансовых

потоков между Россией и зарубежными странами, в том числе на площадке Группы «Эгмонт».

В настоящий момент российская финансовая разведка участвует в двух масштабных проектах ГЭ. В частности, в рамках работы в Международной целевой группе по делу ABLV-банка (International Financial Intelligence Task Force — IFIT on ABLV). Помимо репутационного эффекта в виде снятия ярлыка «российский ландромат», поддержано предложение Росфинмониторинга в качестве одного из направлений совместной работы выделить выявление профессиональных провайдеров услуг по отмыванию. Аналогичная работа ведется в проектной группе «ландроматы» Рабочей группы по информационному обмену.

Информация Росфинмониторинга позволила возбудить только правоохранительными органами Латвии 39 уголовных дел, заморозить активы клиентов банка ABLV на сумму 241 миллион евро.

С 16 по 19 сентября 2019 года состоялся рабочий визит делегации Росфинмониторинга под руководством заместителя директора Службы О.В. Крылова в Эстонию (г. Таллинн), где состоялась встреча с руководителем подразделения финансовой разведки страны Мадисом Реймандом (Madis Reimand). С российской стороны в мероприятии принял участие руководитель территориального подразделения Росфинмониторинга по Северо-Западному федеральному округу И.Н. Лоскутов, представители центрального аппарата

Службы и МРУ; с эстонской — сотрудники уголовной полиции и прокуратуры.

Темой встречи стали текущие вопросы взаимодействия двух стран, материалы совместных финансовых расследований, а также четвертый раунд взаимной оценки Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который в 2019 году проходила Российская Федерация.

Итогом встречи стало совместное решение о повышении эффективности взаимодействия финансовых разведок России и Эстонии.



Ю.А. Чиханчин:

По инициативе и с участием российской финансовой разведки за последние несколько лет правоохранными органами **возбуждено более 30 уголовных дел** в отношении российских лиц, использовавших услуги «ландроматов» и участвовавших в их функционировании внутри страны. **Порядка 40 российских банков**, вовлеченных в подобные схемы, были лишены лицензий.

По линии Группы «Эгмонт» запущен проект по трансграничным потокам, к работе привлечены **финансовые разведки более**

40 стран. Не менее 20 финансовых разведок начали собственные расследования в отношении национальных банков по подзору в организации или участии в «прачечных». Только в рамках изучения латвийского ABLV-банка Росфинмониторинг в настоящее время сотрудничает с **подразделениями финансовой разведки 18 стран.**

*Из выступления на заседании
Совета Федерации РФ о реализации Концепции
развития национальной системы ПОД/ФТ
11 декабря 2019 года*

1 октября 2019 года состоялся рабочий визит в Росфинмониторинг представителей подразделения финансовой разведки Республики Молдова во главе с ее директором Василе Шарко. С российской стороны присутствовали: директор Службы Ю.А. Чиханчин, заместители директора О.В. Крылов и В.И. Готов, сотрудники российской финразведки и представители правоохранительных органов.

Целью встречи стало обсуждение двустороннего взаимодействия ведомств по линии финансовых расследований, в том числе сотрудничества в рамках изучения предполагаемой схемы отмывания денег через Молдову и Латвию, которую международный Центр по исследованию коррупции и организованной преступности (OCCRP) назвал «ландромат» («прачечная»).





The screenshot shows the top navigation bar of the Egmont Group website with the logo and menu items: ABOUT, NEWS & EVENTS, MEMBERSHIP, LIBRARY, and AFFILIATES. Below the navigation is a breadcrumb trail: Home > News & Events. The main heading of the article is "New Publication: FIU Tools and Practices for Investigating Laundering of the Proceeds of Corruption (Public Summary)". Below the heading is a photograph of several rolled-up banknotes from various countries, including the United States and the United Kingdom. To the right of the image is a sidebar menu titled "News & Events" with sub-items: News, Egmont Group Statements and Communiqués, Events, and Calendar.

Home > News & Events

New Publication: FIU Tools and Practices for Investigating Laundering of the Proceeds of Corruption (Public Summary)

News & Events

- > News
- > Egmont Group Statements and Communiqués
- > Events
- > Calendar

During the 26th Egmont Group Plenary meeting in The Hague, The Netherlands, the Heads of FIU (HoFIU) endorsed the Egmont Information Exchange Working Group's (IEWG) final report on FIU Tools and Practices for Investigating

Исследование опубликовано на сайте Группы «Эгмонт»

Кроме того, совместно с финансовой разведкой Израиля, Нидерландов и Украины Росфинмониторинг на площадке Группы «Эгмонт» в 2019 году принял участие в типологическом исследовании легализации доходов, полученных от преступлений коррупционной направленности.

Исследование опубликовано на сайте Группы «Эгмонт»

Также в июле 2019 года в Гааге был утвержден отчет проекта по провайдерам профессиональных услуг отмывания, который был инициирован российской финансовой разведкой совместно с коллегами из Нидерландов.

СОВЕТ КОМПЛАЕНС

ПРАВО ОТКАЗА В ОБСЛУЖИВАНИИ КЛИЕНТА КАК ЭФФЕКТИВНЫЙ МЕХАНИЗМ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ ОД/ФТ



*Владислав Алексеевич Полтавский,
заместитель председателя Правления АКБ
«Абсолют Банк» (ПАО),
член регионального Совета комплаенс
в Центральном федеральном округе*

Тенденции последних лет демонстрируют, что приоритеты подразделений финансового мониторинга банков сместились в сторону превентивных мер к клиентам, в отношении которых возникают подозрения, что их операции связаны с легализацией доходов. Одним из действенных инструментов превентивных мер является право отказа кредитной организации в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, регламентированное статьей 7 Федерального закона 115-ФЗ.

Механизм реализации кредитными организациями права на отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случае, когда у работников такой кредитной организации возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, действует относительно недавно,

однако наравне с правом банков отказывать в заключении договора банковского счета (вклада) уже доказал свою эффективность в борьбе с недобросовестными клиентами. Стоит отметить, что на практике такие отказы кредитных организаций являются крайней мерой и, как правило, являются результатом нежелания клиента вступать в конструктивный диалог с кредитной организацией для решения возникающих вопросов. С другой стороны, последовательное снижение количества отказов может свидетельствовать об очищении кредитно-финансовой сферы от недобросовестных игроков с одной стороны, а с другой — о высоком уровне анализа кредитной организацией деятельности клиента как на этапе его приема на обслуживание, так и в процессе обслуживания, что в свою очередь позволяет избежать отказов по формальным основаниям.



Так, например, в АКБ «Абсолют Банк» после детального анализа деятельности клиента при его приеме на обслуживание следует контроль деятельности и анализ операций данного клиента. В частности, учитывается специфика работы в рамках определенной сферы деятельности, проводится анализ контрагентов по имеющимся в распоряжении банка информационным источникам, численности сотрудников компании, оценивается уровень выплачиваемой зарплаты в рамках отрасли, а также характер проводимых операций с точки зрения реальности хозяйственной деятельности. Кроме того, проводится оценка уровня налоговой нагрузки, при этом в расчет берется система налогообложения клиента, учитывается сумма предполагаемого НДС к уплате в зависимости от источника поступающих средств и характера их расходования (входящий/исходящий НДС). Более того, очевидно, что институт отказов, призванный минимизировать вовлеченность теневого сектора, является эффективной мерой, позволяющей исключить участие кредитных организаций в проведении сомнительных операций клиентов.

Вместе с тем, несмотря на небольшое количество отказов, можно отметить общую тенденцию, заключающуюся в том, что «теневики» все-таки ищут способы и стараются по возможности «мигрировать» в другой банк. Но в ряде случаев, напротив, такого рода компании стремятся продолжить обслуживаться в банке и обращаются за судебной защитой. В связи с этим практика применения института отказа зачастую приводит к судебным тяжбам между банками и клиентами, которые не готовы соглашаться с действиями кредитных организаций, несмотря на их полное соответствие нормам законодательства. Принимая во внимание тот факт, что в соответствии с действующим законодательством именно на банк возложена обязанность по доказыванию того, что совершаемые клиентом операции имеют запутанный или необычный характер и не несут в себе экономического смысла или очевидной законной цели, а также учитывая, что достаточность и обоснованность оснований для признания банком операций клиента сомнительными, равно как и формальность подхода при выявлении признаков таких операций оценивается судом, к сожалению, приходится признать, что на се-

годняшний день судебная практика по таким делам является крайне противоречивой, что в свою очередь свидетельствует об отсутствии единого подхода в применении положений Федерального закона 115-ФЗ и в ряде случаев о некомпетентности некоторых субъектов, в том числе судебных органов, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В частности, суды, рассматривая дела по применению Федерального закона 115-ФЗ, зачастую встают на сторону «пострадавших» клиентов. В основном это может быть связано с тем, что суд изначально воспринимает клиента как слабую сторону в «конфликте», рассматривая действия банка как нарушение его прав, и пытается поддержать клиента, вынося решение в его пользу. Затем следует череда исковых заявлений сторон в суды разных инстанций, вплоть до Верховного суда. Как следствие, в данной ситуации зачастую для судебных органов решающим становится экспертное заключение третьей, независимой от клиента и банка стороны, которой может выступить уполномоченный орган в сфере ПОД/ФТ. Примеров такой работы представителей Росфинмониторинга достаточно много, остановлюсь на одном.

Клиент попал в зону внимания подразделения финансового мониторинга банка в связи с проведением платежей, используя «серые» схемы, и часть денежных средств выводил в теневой сектор экономики. Принимая во внимание рекомендации Банка России и Росфинмониторинга, кредитной организацией был принят ряд мер, в том числе запрошен комплект документов и информации по проводимым операциям. Клиент не предоставил в полном объеме необходимые документы в обоснование экономического смысла проведенных операций, что не позволило банку квалифицировать деятельность клиента как «прозрачную» и соответствующую общепризнанной рыночной практике. В связи с этим банком было реализовано право, предусмотренное статьей 7 Федерального закона 115-ФЗ, а именно — право отказать в исполнении распоряжения клиента о совершении операции, а также право на расторжение договора банковского счета с клиентом в связи с неоднократным отказом в исполнении операций.

Клиент неоднократно информировался о наличии у него права на реабилитацию в досудебном порядке, которое предусмотрено пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона 115-ФЗ. Однако не воспользовался данным правом, а подал несколько исков в суд.

В продолжающихся долгое время судебных разбирательствах суды первой инстанции не всегда признавали действия банка законными, в связи с чем банк подавал апелляционные и кассационные жалобы, отстаивая свою позицию. На одном из этапов суд привлек к разбирательству Межрегиональное управление Росфинмониторинга по ЦФО, знания и опыт сотрудников которого, безусловно, способствовали объективному разбирательству в суде вышестоящей инстанции.

В результате рассмотрения дела о признании действий банка незаконными постановлением Арбитражного суда Московского округа были оставлены в силе решения Арбитражного суда первой инстанции и постановление суда апелляционной инстанции, согласно которым действия банка по отказу клиенту в выполнении платежных поручений были признаны законными и обоснованными, проведенными в рамках полномочий, предоставленных банку статьей 7 Федерального закона 115-ФЗ, что также послужило основани-

ем выигрыша дела по иску к банку о признании одностороннего отказа банка от договора банковского счета незаконным. Банком было прекращено обслуживание организации, осуществляющей операции по счету, имеющие признаки сомнительных.

Приведенный в настоящей статье пример участия представителей Росфинмониторинга в рассмотрении вопросов правомерности действий кредитных организаций при реализации требований в сфере ПОД/ФТ наглядно демонстрирует важность и значимость деятельности уполномоченного органа в достижении основной цели Федерального закона 115-ФЗ, а именно — созданию и реализации правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. В связи с этим отдельно хотелось бы отметить роль регионального совета комплаенс в достижении указанной цели, который в своей работе вырабатывает конкретные рекомендации, в том числе банковскому сообществу, для практического использования при реализации процедур внутреннего контроля в целях минимизации рисков в сфере ПОД/ФТ.

ТЕХНОЛОГИИ КОНТРОЛЯ В СФЕРЕ ПОД/ФТ, ИЛИ К ЧЕМУ ГОТОВИТЬСЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ В 2020–2021 ГОДАХ

115-ФЗ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма — один из самых нашумевших в предпринимательской среде. Даже если бизнес не сталкивался с ним напрямую, то точно слышан. Несколько лет назад прошла волна блокировок и вызвала много вопросов и обсуждений. В 2019 году бизнес был готов к новым подвохам, но с серьезными ограничениями и значительными изменениями не столкнулся. Что изменилось сейчас и ждать ли бизнесу новых ударов в 2020 году?



Галина Борисовна Кузнецова,
директор по комплаенсу банка «Тинькофф»

В 2017–2018 годах многие предприниматели попали под волну запросов и ограничений со стороны банков со ссылкой на 115-ФЗ, отдельные компании сталкивались с закрытием счетов. В России началась активная борьба с обналичиванием, «жизнеспособные» много лет схемы переставали работать. Страдали не только однодневки и специально созданные для этого компании, под подозрение попадали и честные предприниматели, поэтому обсуждений было очень много.

Каждое цунами — это лишь последствие землетрясений. В случае со 115-ФЗ эта волна блокировок — последствие изменения подходов регуляторов к контролю за операциями бизнеса. Использование наличных денежных средств

в теневых схемах обозначено в Национальной оценке рисков в качестве риска высокого уровня. Действительно, обналичивание позволяет бизнесу уходить от налогов, обеспечивать реализацию коррупционных схем, оплачивать сомнительные сделки, в том числе в наличных расчетах скрываются и преступные деньги.

Россия с 2003 года является участником ФАТФ — международной организации, которая разрабатывает единые для всего мира стандарты в борьбе с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма. Как известно, ФАТФ проводит регулярный мониторинг соблюдения этих стандартов во всем мире, в каждой конкретной стране. По-



Тинькофф
Банк

ложительная оценка ФАТФ отражается на оценке инвестиционного климата страны, это значит, что страна соблюдает общепринятые в мире нормы и в эту страну можно инвестировать.

В конце 2000-х в России проходила проверка ФАТФ, после которой наша страна получила детальные рекомендации по соблюдению мировых стандартов, а ближе к середине 2010-х ЦБ и Росфинмониторинг оформили их в конкретные регуляторные рекомендации, началась активная борьба.

Банки должны были стать ее активными участниками, самостоятельно выявлять «обнал» и «транзит», иначе могли быть признаны теми, кто обналичиванию содействует. Начались проверки клиентов, порой поспешные, но все банки должны были действовать незамедлительно. Черные клиенты должны были уйти, а те, кто работает в «серой» зоне, — научиться работать по-белому. Ситуация создала много шума.

Вторым фактором, который сыграл свою роль, стали технологии. Технологичные банки всегда будут обладать преимуществом — это быстрые процессы, глубокая обработка данных, более качественный сервис. Технологии работают и на усиление контроля. Многие банки уже давно научились проводить проверку клиента и его транзакций онлайн, это тоже стало одной из важнейших причин «зачистки». Потому что это стало возможным. Если еще лет 5 назад контроль обналичивания выполнялся офлайн, после проведения транзакций, и сомнительные клиенты успевали забрать деньги и бросить счет, то в последние несколько лет онлайн-бизнес для банков стал гораздо более прозрачным, а операции теперь проверяются в момент их проведения. Банки увидели если не все, то многое, что ранее было недоступно. Получается, что все совпало — государство предприняло активные шаги, а банки смогли это реализовать технически.

В 2019 году бизнесу было спокойно, многие предприниматели вышли в белую зону, к комплаенсу банка попадали лишь те, кто искал новые лазейки. 2019 год для банков был годом калибровки процессов и тестирования технологий в комплаенс. Банки научились проверять бизнес еще глубже и уже без ограничений для бизнеса. Число вопросов от банков снизилось в разы, это касается и ограничений дистанционного банковского обслуживания.

Внимание предпринимательского сообщества к 115-ФЗ снизилось. Но это не значит, что контроль стал слабее, наоборот, технологически он стал

еще более совершенным и более точным, а требования регуляторов стали еще более строгими. Центробанк и Росфинмониторинг регулярно сообщают о снижении объемов операций с признаками обналичивания: в 2019 году таких операций стало в 1,9 раза меньше по сравнению с 2018 годом. Аналогичный результат был в 2018 году — снижение в 1,9 раза, в 2017 — в 1,6 раза. Тенденция очевидна для всех, регуляторы останавливаться не будут.

Во второй половине 2019 года в России прошла очередная проверка ФАТФ, в ходе которой регуляторы получили новые рекомендации. В 2020–2021 годах мы увидим новые требования и новые шаги со стороны регуляторов, но вторая волна изменений должна пройти гораздо мягче для действующего реального бизнеса.

И причины здесь также две. Первая — к новой реальности уже успели адаптироваться все стороны. Регулирующие органы более точно сформулировали свои ожидания от банков, те максимально точно настроили свои процессы комплаенс-проверок и сформировали для предпринимателей свои рекомендации, как не попасть под ограничения. Банки научились разговаривать с бизнесом и обосновывать свои вопросы и требования. И самое главное — бизнес теперь знает, что он может столкнуться с запросом и успешно ответить, а его деятельность от этого не пострадает.

Вторая причина — технологии. У банков становится все больше сведений о клиентах, уже сегодня технологии скоринга позволяют более точно оценивать бизнес клиента на стадии его входа в банк. Это снижает риски для нас и значительно затрудняет процессы обналичивания. Сейчас мы активно используем технологии machine learning, которые позволяют автоматизировать отдельные этапы проверок, а аналитикам делать более точную оценку бизнеса клиентов. Банки видят не только черных и белых, мы работаем со всеми оттенками серого, но все же помогаем бизнесу без проблем обелять процессы и выходить из зоны риска.

Технологически сегодня развиваются не только банки. Контролирующие органы, Росфинмониторинг, налоговая сегодня не уступают по темпам внедрения новых технологий. И, как следствие, контроль будет усиливаться. Банки же взяли на себя роль союзников, которые могут внимательно оценивать транзакции клиентов и обладают достаточной экспертизой, чтобы рекомендовать своим клиентам изменить свои бизнес-процессы так, чтобы успешно работать в новых условиях.

СНИЖЕНИЕ РИСКОВ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНСТРУМЕНТОВ ПРИНУДИТЕЛЬНОГО ВЗЫСКАНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В СХЕМАХ ОТМЫВАНИЯ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

Преступная схема с использованием исполнительных документов по сей день остается во многом технически неуязвимой, поскольку действует в рамках законодательно-правового поля, при этом постоянно совершенствуется и подстраивается под эффективные меры внутреннего контроля банков. Каждая новая модификация схемы создается под определенные противоправные цели



Людмила Сергеевна Соколова,
директор Департамента финансового мониторинга
ПАО «Банк Зенит»

Все начиналось с «молдавской» схемы, больше известной под названием «молдавская прачечная» или «ландромат», которая использовалась мошенниками для вывода денежных средств за рубеж в 2010–2014 годах.

Далее теневой бизнес разработал различные схемы с использованием инфраструктуры судебной системы, судебных приставов, нотариусов, комиссии по трудовым спорам — как для вывода денежных средств на банковские счета взыскателей за рубеж, так и для обналаживания денежных средств.

В последнее время в связи с применением банками повышенной комиссии при закрытии

клиентом банковского счета в рамках мероприятий, направленных на противодействие отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), появилась новая разновидность схемы с использованием судебных приказов мирового судьи. Клиент, с даты регистрации которого прошло не более 6 месяцев и не осуществляющий реальную деятельность, в отношении которого банк проводит мероприятия ПОД/ФТ, как правило, прекрасно понимает, что «попался» на взимание банком повышенной комиссии, и применяет данную схему для ухода от ее уплаты.



Все перечисленные выше типологии в той или иной степени интенсивности продолжают применяться недобросовестными участниками хозяйственного оборота, несмотря на повышение эффективности внутреннего контроля банков, развитие банковских технологий, внедрение скоринговых процессов, онлайн-контроль операций (сделок) клиентов, совершенствование органами государственной власти сервисов по ПОД/ФТ, использование сервисов по ПОД/ФТ российских и иностранных компаний, поскольку у банков нет законного основания для неисполнения исполнительных листов, не отмененных в установленном порядке или не признанных судом незаконными.

Фактически, сталкиваясь с преступными схемами с использованием исполнительных документов, банки стоят перед дилеммой нарушения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Закон № 115-ФЗ) или Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве».

Необоснованный отказ банка от исполнения исполнительного документа влечет за собой риск привлечения банка к административной ответственности по ст. 17.14 КоАП РФ (штраф на банк в размере половины от денежной суммы, подлежащей взысканию с должника, но не более одного миллиона рублей).

Кроме того, Банк России может отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в случае неоднократного в течение одного года виновного неисполнения содержащихся в исполнительных документах судов, арбитражных судов требований о взыскании денежных средств со счетов (с вкладов) клиентов кредитной организации при наличии денежных средств на счетах (во вкладах) указанных лиц.

В случае списания средств по исполнительным документам, операции с использованием которых могут быть признаны сомнительными, у банка увеличиваются объемы совершаемых клиентами банка сомнительных операций, что

может отрицательно повлиять на оценку экономического положения банка в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У¹, а также повлечь за собой риск признания осуществления внутреннего контроля в банке с нарушением требований законодательства/нормативных актов Банка России в связи с высоким, неконтролируемым банком риском использования услуг банка для ОД/ФТ и, соответственно, риск привлечения банка к ответственности по ст. 74 Закона «О Центральном банке»² — предписание, штрафные санкции, вплоть до отзыва лицензии.

С учетом складывающейся практики выходы и пути решения проблемы банки ищут самостоятельно, в каждом случае индивидуально, с учетом всех составляющих контекста, объемов указанных операций, возможностей и отношения банка к данной проблеме. Ниже приведен список наиболее используемых вариантов, применяемых каждым банком самостоятельно:

1. Большинство банков следуют официальной озвученной позиции Банка России в рекомендациях 4 МР, согласно которым банки исполняют платежи по исполнительным листам и применяют необходимые меры, озвученные в методических рекомендациях. На мой взгляд, это правильная позиция, но в большей степени подходит для небольших и средних банков, поток платежей по исполнительным документам в которых крайне незначителен, так как в случае наличия больших потоков сомнительных операций по исполнительным документам банк сталкивается с серьезной проблемой, описанной выше.

2. Проблема решается с привлечением службы безопасности банка, методы работы которой не всегда понятны комплаенсу, но очень результативны. Вариант хороший, эффективный, но для этого необходимо иметь сильную службу безопасности с обширными связями и возможностями, что, к сожалению, возможно для совсем незначительного числа кредитных организаций.

¹ Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (вместе с «Методикой оценки показателей прозрачности структуры собственности банка»).

² Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

3. Ответственный сотрудник банка, сотрудники подразделений финансового мониторинга могут использовать личные связи с коллегами из других банков и заранее предупреждать о поступлениях денежных средств на счета их клиентов по сомнительным исполнительным листам. В этом случае хотя платеж будет и «выпущен» одним банком, но заблокирован вторым. Считаю, что данный метод очень эффективен и в перспективе его использование приведет к отмене сомнительных схем по исполнительным листам, так как перекроет возможность воспользоваться деньгами, полученными в результате применения схемы с исполнительным производством. Однако для реализации подобного механизма необходимы обширные контакты сотрудников одного банка с сотрудниками иных банков. К тому же данный метод не решает проблему в случае, когда денежные средства поступают судебным приставам для их дальнейшего направления по назначению в адрес физических лиц.

4. Запрет на зачисление денежных средств. Метод не требует выбора между нарушением законодательства о ПОД/ФТ или законодательства об исполнительном производстве. Однако с юридической точки зрения метод сложно реализуем.

С 01.06.2018 года статьей 858 ГК РФ предусмотрена возможность установления договором банковского счета случаев, когда банк обязан отказать в зачислении средств на банковский счет клиента, если иное не установлено законом.

При этом, несмотря на то что в многочисленных публикациях в прессе после введения в действие данной нормы указано, что она была введена для усиления возможных действий банков в целях ПОД/ФТ (в том числе в целях возможного отказа от зачисления денежных средств при наличии подозрений, что операции совершаются в рамках схем в целях ОД/ФТ), до настоящего времени в Закон № 115-ФЗ соответствующие изменения не внесены.

Право кредитной организации на отказ в совершении операции в силу прямого указания нормы законодательства не касается операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет клиента, следовательно, банк обязан зачислить денежные средства на банковский счет клиента и, при наличии оснований, предусмотренных Зако-

ном № 115-ФЗ, отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции по списанию денежных средств.

5. Устанавливать жесткие критерии при открытии счета. В большинстве случаев схемы используют безусловно фирмами-однодневками, которые открываются с целью проведения сомнительных операций, в том числе и операций по исполнительным листам. Зачастую организация, которая зарегистрирована пару месяцев назад, открывает расчетный счет и предоставляет в банк исполнительный документ, согласно которому должна выплатить задолженность по заработной плате своему сотруднику в размере, несопоставимом с рыночными заработными платами по такой специальности, региону и т. д.

Безусловно, жесткие критерии на открытие счета помогут избежать в будущем проблем в обслуживании клиента, но данный способ подходит для небольших банков, основной доход которых формируют иные направления бизнеса, отличные от дохода от РКО.

Таким образом, использование теневым бизнесом в преступных схемах «лазейки» российского законодательства и отсутствие системного механизма противодействия на законодательном уровне вынуждает банки и в целом банковский сектор совершенствовать меры внутреннего контроля, повышать оперативность информационного взаимодействия, проводить предупредительные меры при поддержке Банка России и Росфинмониторинга.

Дальнейшее развитие механизмов противодействия сомнительным схемам с исполнительными документами при поддержке Банка России и Росфинмониторинга в ближайшее время приведет к существенному снижению указанных сомнительных операций, а также в отдельных случаях к невозможности их осуществления. Проблема стара как мир, над ней давно работают Банк России и Росфинмониторинг, и вопрос неоднократно поднимался в банковских ассоциациях. На текущий момент однозначно используемые методы борьбы уже привели к существенному снижению объемов подобных операций, и существует твердая уверенность, что в скором будущем будет создан эффективный законный механизм борьбы с данной схемой, который сведет объемы к нулю.

НОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

ЦИФРОВАЯ ИДЕНТИФИКАЦИЯ: ВЗГЛЯД ФАТФ

В марте текущего года ФАТФ было выпущено Руководство по цифровой идентификации. В первую очередь интерес Группы к данной тематике связан с ростом объема цифровых финансовых операций и пониманием того, как применяются меры по надлежащей проверке клиентов (НПК) при осуществлении цифровых финансовых операций



*Инесса Андреевна Лисина,
заместитель главного редактора*

Современный мир невозможно представить без онлайн-сервисов по предоставлению широкому кругу населения товаров и услуг, и их объем в ближайшем будущем будет только увеличиваться. Так, в условиях существующих ограничений, связанных с эпидемиологической ситуацией в мире, эта тенденция становится все более очевидной. Рост количества электронных транзакций требует от всех участников финансовой инфраструктуры более полного понимания того, как происходит распознавание физических лиц в системах цифровой идентификации. Это важная часть реализации мер по НПК в соответствии с положениями Рекомендации 10 ФАТФ. В ней устанавливается ряд обязательных требований по НПК для поднадзорных субъектов и регулируемых организаций. Но для многих из них возникает вопрос — как проводить проверку при удаленном формате взаимодействия с клиентом, например, через электронную почту или по телефону? Разъяснению этих и связанных вопросов посвящено данное руководство. При этом

авторы в качестве ключевого момента подчеркивают, что в документе описываются только процессы идентификации физических лиц.

Руководство включает несколько разделов, среди них требования ФАТФ по НПК, преимущества и риски использования систем цифровой идентификации, оценка надежности систем цифровой идентификации в рамках риск-ориентированного подхода (РОП) к НПК, примеры и национальные практики в сфере цифровой идентификации, описание базовой системы цифровой идентификации и ее участников, принципы идентификации в целях устойчивого развития и иные.

Переход к цифровым системам идентификации породил множество вопросов и изменений в процессе взаимодействия с клиентами. Традиционно проверка личности основывалась на «ручном» контроле: сотрудники регулируемых организаций сравнивали фотографии в документах, удостоверяющих личность, с внешностью человека, обратившегося за получением услуги. При таком методе

риск ошибиться был довольно высоким, не применялись инструменты проверки подлинности предоставленных документов.

Системы цифровой идентификации основывают свою проверку на разнообразных биометрических технологиях, используют интернет-ресурсы, интерфейс мобильных телефонов (встроенные видеокамеры, микрофоны и другие элементы), идентификаторы цифровых устройств (например, IP-адреса, номера мобильных телефонов, датчики геолокации и иные). В рамках систем цифровой идентификации цифровые технологии могут использоваться различными способами, в том числе — для поиска информации в электронных базах данных, для проверки цифровых учетных данных, биометрических характеристик, для использования инфраструктуры цифровых интерфейсов прикладного программирования, платформ и протоколов и пр.

В целом же в руководстве отмечается, что имеется минимум три вида факторов, которые могут использоваться для аутентификации личности: факторы владения (например, криптографические ключи), факторы знания (например, пароль), присущие факторы (например, биометрические характеристики).

Все эти данные призваны содействовать идентификации/верификации и аутентификации личности в режиме онлайн. Более того, такие системы используют механизмы определения подлинности предоставленных документов. Таким образом, в своей работе они более достоверны, безопасны, конфиденциальны и удобны при идентификации/верификации физических лиц в самых различных ситуациях, например при открытии счета, приеме на обслуживание, осуществлении транзакций, а также при постоянном мониторинге финансовых операций.

Выпущенное руководство ФАТФ рассматривает также применение Рекомендации 17 «Доверие мерам третьих сторон». Ее положения гласят, что страны могут разрешить регулируемым субъектам полагаться на третьи стороны для применения мер по НПК, это относится в том числе и к проведению идентификации/верификации клиентов. Цифровизация сектора финансовых услуг повысила роль надежных независимых систем цифровой идентификации также и в целях расширения доступа к финансовым услугам, особенно в развивающихся странах.



При этом важно помнить, что если системы цифровой идентификации не охватывают все население или его большую часть, то они могут способствовать финансовой изоляции определенных групп населения, что представляет риск для ПОД/ФТ. Юрисдикции должны принимать все доступные меры и шаги по недопущению такой ситуации.

Цифровая идентификация важна и при реализации странами положений Рекомендации 11 «Хранение данных». Она устанавливает необходимость хранения финансовыми учреждениями всех записей, полученных в результате проведения мер НПК, включая копии удостоверяющих документов. Такие данные должны быть доступны компетентным органам. Эти вопросы также могут возникнуть при использовании систем цифровой идентификации.

Говоря о цифровой идентификации, необходимо помнить о ряде киберугроз, с которыми могут столкнуться любые цифровые системы. В руководстве описываются следующие виды возможных источников угроз:

- кибератаки и слабые места в системах безопасности, которые могут привести к утечкам личной информации и ее использованию подставными лицами;
- нарушения, допущенные провайдерами идентификационных услуг.

При хищении персональных данных возможно возникновение такого явления, как имперсонация. Это ситуация, когда подставное лицо выдает себя за настоящего обладателя похищенных идентификационных данных либо использует украденные документы, в том числе посредством замены в них фотографии или данных. Также возможна ситуация, когда злоумышленники создают «синтетические идентификационные данные» путем объединения реальной (обычно украденной) и вымышленной информации для создания новой (синтетической)

идентификационной информации. В отличие от имперсонации, преступник притворяется тем, кого не существует в реальном мире, а не маскируется под реального человека.

Серьезной проблемой является и хищение аутентификационных данных — логинов, паролей, секретных кодов и иной информации, которую можно использовать для получения доступа к услугам, персональным данным и иным цифровым сервисам. Современные надежные системы цифровой идентификации должны быть готовы к таким проблемам и разрабатывать механизмы противодействия. Одним из решений становится многофакторная аутентификация (например, направление смс-кодов).

Другим решением может стать аутентификация, основанная на биофизических элементах: отпечатки пальцев, радужная оболочка глаз, распознавание лиц. Они получают сегодня повсеместное распространение, так как распознавать биометрические данные в настоящее время можно посредством смартфонов и иных цифровых устройств. Однако и биофизические элементы могут стать объектом массового хищения, несмотря на то, что такие атаки являются трудноосуществимыми.

Очевидно, что системы цифровой идентификации включают сбор и обработку большого массива персональных данных. Поэтому системы цифровой идентификации должны гарантировать их защиту, а также неприкосновенность личной жизни. Эти требования должны распространяться и на провайдеров услуг цифровой идентификации. В этой связи в соответствии с Рекомендацией 2 ФАТФ органы, отвечающие за вопросы ПОД/ФТ, и органы, ответственные за обеспечение защиты данных и их неприкосновенности, должны взаимодействовать для обеспечения совместимости соответствующих требований и правил.

Важным вопросом, рассмотренным в руководстве, является система цифровых идентификаторов для беженцев и лиц, ищущих убежище. Проблема их идентификации во многом уникальна. Согласно оценкам Управления Верховного комиссара ООН по делам беженцев (УВКБ ООН), в конце 2018 года в мире насчитывалось порядка 25,9 миллиона беженцев и 3,5 миллиона лиц, ищущих убежище.

Страны, принимающие таких лиц, а также ряд международно признанных учреждений ответственны за выдачу им официальных удостоверяющих личности. Многие беженцы зачастую не имеют идентификационных документов, а некоторым из

них удостоверения личности или другие документы могли не выдаваться из-за дискриминации или по иным причинам. При этом, чтобы не навредить беженцам или лицам, ищущим убежище, принимающие страны не могут обратиться в страну происхождения для установления личности без согласия лица, так как может существовать риск причинения ему вреда. Таким образом, согласно международным стандартам, при установлении личности беженцев требуется больше опираться на доказательства, полученные при личной подаче заявления и в ходе собеседования.

Для упорядочивания миграционного потока УВКБ ООН была разработана система цифровой идентификации. К марту 2020 года более 9 миллионов беженцев в 72 странах были зарегистрированы в системе по биометрическим данным. Учетные идентификационные данные лиц, ищущих убежище, и беженцев различаются в зависимости от требований принимающей страны, но обязательно содержат изображение лица, биографическую информацию и иные элементы, которые однозначно идентифицируют человека. Идентификационные документы содержат также штрих-код, QR-код и уникальный идентификационный номер.

Важность вопросов цифровой идентификации признана сегодня на глобальном уровне. В связи с этим они нашли свое отображение как в «Принципах идентификации в целях устойчивого развития», так и в проекте «ID2020», поддерживаемом ООН и являющемся частью инициативы «Цели устойчивого развития 2030». В рамках проекта создается прототип цифровой системы идентификации личности, и до 2030 года планируется обеспечить всех жителей планеты цифровыми удостоверяющими документами. В основе системы будет технология блокчейн (т. е. в зашифрованном виде в распределенной базе данных), которая объединит существующие системы ведения записей, касающихся удостоверения личности, позволяя пользователям получать доступ к своей личной информации, где бы они ни находились. Экспериментальную версию платформы планируется закончить к концу 2020 года.

Рассмотренные меры позволят сделать значительный шаг вперед в развитии системы идентификации и верификации личности в цифровом мире. В свою очередь, опыт ФАТФ, обобщенный в данном руководстве, внесет вклад в понимание цифровой идентичности, прежде всего — в целях ПОД/ФТ в контексте цифровых финансовых услуг.

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ

МЕРЫ ПО СНИЖЕНИЮ РИСКОВ ОД/ФТ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ С ВИРТУАЛЬНЫМИ ВАЛЮТАМИ, УСТАНОВЛЕННЫЕ В ПРАВОВЫХ АКТАХ ЕВРОПЕЙСКОГО СОЮЗА И ГОСУДАРСТВ — ЧЛЕНОВ ЕС



*Владимир Иванович Глотов,
заместитель директора Федеральной
службы по финансовому мониторингу,
к. э. н., профессор, директор Института
финансово-экономической
безопасности НИЯУ МИФИ*



*Игорис Кржечковскис,
старший преподаватель
Базовой кафедры финансовой
и экономической безопасности
РЭУ им. Г.В. Плеханова*

Исследуя развитие международной криминальной обстановки и динамику изменений «стратегических приоритетов» транснациональных преступных группировок необходимо отметить, что преступления против финансовой системы были и остаются одними из самых высокоприбыльных преступных деяний. При этом особое беспокойство вызывает растущий интерес преступников к использованию не только относительно легкодоступных услуг банковских и финансовых учреждений, но и достаточно быстрый рост их «квалификации», позволяющий эффективно использовать как для совершения преступлений, так и для легализации средств, полученных в ходе данных преступных деяний, сложные компьютерные технологии, в том числе и продукты развивающегося в быстром темпе рынка криптоактивов или криптовалют.

Необходимо отметить, что появление в недавнем прошлом биткоина как первого представителя данного рынка сразу же вызвало беспокойство и не-

гативную реакцию не только экспертов в области ПОД/ФТ, но и представителей правоохранительных органов, работающих в области противодействия мошенничеству и преступлениям в сфере компьютерных технологий. Причем данная негативная реакция была обусловлена всего лишь одним фактором, который и являлся основным преимуществом биткоина — возможностью приобретать и проводить операции, в том числе международные, анонимно и относительно несложно обменивать биткоин на обычные денежные средства.

К сожалению, реакция международных учреждений, отвечающих за противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма, а также за надзор деятельности банковского и финансового сектора, направленная на создание соответствующих контрмер, значительно опоздала. Это позволило рынку криптовалют активно развиваться, что в свою очередь вылилось в бурное «размножение» похожих на биткоин криптоактивов, а также в колоссальный рост сто-

имости самих активов, который привел к некоему подобию золотой лихорадки и всех связанных с ней негативных последствий в виде банкротств незадачливых инвесторов, приобретения поддельных криптоактивов, масштабных хищений на биржах криптовалют и т. д. Именно поэтому необходимость как строгого регулирования данного рынка, так и включения его в международную систему ПОД/ФТ, заставила ответственные международные организации принять ряд мер, позволяющих снизить риски и угрозы операций с биткоинами и его «собратьями».

Ответственные учреждения Европейского союза уже достаточно долгое время ведут активный анализ возможных рисков и уязвимостей использования операций и сделок с виртуальными валютами для проведения расчетов в различных преступных схемах, а также для легализации имущества и денежных средств, полученных преступным путем.

Впервые данный вопрос был поднят в ходе проведения Наднациональной оценки риска отмывания денег и финансирования терроризма (ННОР), которую на основании требований Директивы Европейского парламента и Совета Европейского союза 2015/849 от 20 мая 2015 года о предотвращении использования финансовой системы в целях ОД/ФТ (так называемой 4-й Европейской директивы ПОД/ФТ) осуществляли эксперты Европейской комиссии. Хотя лица, осуществляющие операции с виртуальными активами, на момент проведения ННОР не были включены в список субъектов первичного финансового мониторинга ни в правовых актах Европейского союза, ни в Рекомендациях ФАТФ, представителям как правоохранных учреждений, так и частных финансовых компаний уже были известны случаи использования операций с биткоинами и другими криптовалютами при проведении расчетов за наркотики, а также использования данных средств для маскировки преступного происхождения.

Специалистам в области ПОД/ФТ были достаточно точно известны все уязвимости, которые эффективно использовал нерегулируемый и практически неконтролируемый, но активно набирающий обороты рынок виртуальных валют: анонимность и существенные трудности для отслеживания и установления лиц, осуществляющих операции, оперативность обмена денежных



средств и их перевода в криптовалюте между странами, существенный недостаток знаний и возможностей правоохранительных органов для установления фактического нахождения криптовалют и их ареста.

Исходя из актуальности вышеупомянутых проблем, разрабатывая Первый рапорт Европейской комиссии, адресованный Европейскому парламенту и Совету по оценке риска ОД/ФТ, влияющего на внутренний рынок и международные отношения с целью выявления условий использования поставщиков/продавцов услуг и продуктов для ОД/ФТ, который был утвержден 26 июня 2017 года (далее — первый отчет ННОР¹), привлеченные к разработке данного документа эксперты постарались максимально детально проанализировать как риски, так и уязвимости криптовалют.

Анализ проблематики рынка криптовалют в целях их использования для ОД/ФТ был сделан в ходе первой ННОР на основании статистических данных на конец 2015 года. По информации, которой располагали оценщики, капитализация рынка криптовалют на тот момент составила около 7 миллиардов евро. При этом признавалось, что существенный сегмент данного рынка — «майнеры», лица, предоставляющие услуги по открытию и администрированию кошельков криптовалют, платформы по обмену и сами плательщики — находится за пределами государств Европейского союза. Но при этом установлено, что данный рынок растет очень быстрыми темпами. По данным, приведенным в Первом рапорте, только за один год (сравнивая данные последних трех месяцев 2014 и 2015 годов) количество кошельков криптовалют в мире выросло с 7,4 миллиона до 13 миллионов. Также за данный период было зафиксировано увеличение коммерческих структур, которые принимали биткоин в качестве средства платежа, с 80 до 110 тысяч.

¹ <https://publications.europa.eu/en/publication-detail/-/publication/ce3cb15d-5a5a-11e7-954d-01aa75ed71a1>.

Проводя оценки уровня угроз и уязвимостей ОД/ФТ рынка криптовалют эксперты Европейской комиссии осуществили анализ данных о возможном использовании криптовалют для совершения преступлений. Уровень угроз ОД/ФТ был установлен как достаточно низкий. В качестве основных аргументов отмечено:

- хотя количество сообщений о возможном использовании криптовалют для целей ФТ возросло и были известны случаи, когда члены террористических групп обменивались инструкциями по использованию криптовалют, при этом (на момент подготовки Первого рапорта) от преступников требовался достаточный уровень знаний, а также использования дополнительных технологий, что при очевидных преимуществах биткоина снижало его ценность для использования террористами;
- количество уголовных дел по ОД, в которых были установлены факты использования криптовалют, было незначительное. Как и при анализе ФТ было отмечено, что операции с криптовалютами требуют дополнительных ресурсов, чего нельзя сказать, например, об операциях с электронными деньгами. Также у правоохранительных учреждений отсутствовала информация, свидетельствующая о значительных суммах денежных средств, которые могли быть легализованы с помощью криптовалют.

Когда оценщики предоставили отчет об уязвимостях системы ПОД/ФТ перед рынком криптовалют, ситуация представилась совсем иной. Как в области ФТ, так и в ОД был выявлен значительный уровень уязвимости. Основными причинами стали:

- отсутствие правового регулирования и контроля рынка валют в Европейском союзе, а также требований к участникам данного рынка применять нормы по ПОД/ФТ;
- анонимность операций и отсутствие каких-либо проблем при переводе средств без должной идентификации их владельца;
- беспрепятственный и практически мгновенный трансграничный перевод криптовалют в любую точку планеты

с использованием ресурсов интернета и возможностей IT-технологий;

- отсутствие централизованной системы перевода криптовалют;
- достаточно низкие возможности подразделений финансовой разведки (ПФР) и правоохранительных органов контролировать операции в кошельках криптовалют, либо своевременно пресекать подозрительные операции и сделки в данном секторе, а также осуществлять эффективное международное сотрудничество.

В качестве основной меры по снижению выявленной уязвимости Европейской комиссии было предложено немедленно разработать и представить на рассмотрение изменения правовых актов в области ПОД/ФТ, на основании которых платформы по обмену криптовалют, а также лица, предоставляющие услуги по открытию и администрированию кошельков криптовалют, будут включены в список субъектов первичного финансового мониторинга и будут обязаны применять все необходимые меры по ПОД/ФТ. Выполняя данное требование, а также реализуя весь комплекс мер по снижению других угроз уязвимостей, **30 мая 2018 года Европейским парламентом и Советом Европейского союза была утверждена Директива 2018/843 по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (так называемая Пятая директива ЕС по ПОД/ФТ)².**

Положения Пятой директивы в первую очередь направлены на:

- ограничение анонимности, которая обеспечивалась при использовании виртуальных валют, усиление контроля деятельности лиц, предоставляющих услуги по открытию и управлению кошельками для хранения виртуальных валют, а также усиление контроля операций, проводимых с помощью так называемых предоплатных платежных карт;
- повышение прозрачности экономической и финансовой деятельности путем развития реестров конечных бенефициаров компаний, а также трастов и других юридических формирований;

² <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849>.

- расширение списка критериев по оценке и включению в списки высокорисковых государств, а также улучшение правил безопасности/снижения рисков, связанных с межстрановыми финансовыми операциями;
- установление требований к государствам — членам ЕС по созданию центральной базы реестров счетов или специальных систем, позволяющих осуществлять поиск информации об открытии счетов;
- улучшение сотрудничества учреждений, осуществляющих надзор за исполнением мер по ПОД/ФТ, включая информационный обмен между ними.

При разработке данного документа специалисты уделили особенное внимание проблеме контроля операций с виртуальными валютами. Было отмечено, что финансовая система ЕС может столкнуться с серьезными проблемами безопасности при использовании виртуальных валют. Ответственным за ПОД/ФТ учреждениям следует получить эффективные инструменты мониторинга и контроля операций с виртуальными валютами. ПФР должны иметь доступ к информации, позволяющей связать адрес криптовалюты с личностью ее владельца. Хотя виртуальные валюты часто могут использоваться в качестве средства расчета, но они также могут применяться и для других целей, например, для обмена и инвестирования. Цель Пятой директивы — создать систему контроля всех операций с использованием виртуальных валют.

На основании требований Пятой директивы в список субъектов первичного финансового мониторинга внесены лица, предоставляющие услуги по конвертации виртуальных валют, а также администрированию кошельков. При этом установлено, что администратором кошелька виртуальных валют является субъект, который предоставляет услуги, предназначенные для обеспечения от имени клиентов сохранности частных шифровальных ключей, а также администрирования, хранения и передачи виртуальных валют. Одновременно государства — члены ЕС должны разработать и внедрить систему регистрации поставщиков указанных услуг.

Все лица, предоставляющие данные услуги, после внедрения данных требований в националь-

ное законодательство обязываются применять меры ПОД/ФТ, указанные как в правовых актах ЕС, так и в требованиях ФАТФ, на которых базировалась Четвертая директива ЕС.

Также в текст Пятой директивы, на основании которой государства — члены ЕС должны разработать и внедрить соответствующие внутренние правовые акты до 10 января 2020 года, включено определение виртуальной валюты. Это «цифровая форма актива, который не выпущен и не обеспечен центральным банком или государственным учреждением, при этом не является в обязательном порядке связанным с установленной правовыми актами валютой и не имеет статуса валюты или денег, но признается физическими или юридическими лицами в качестве расчетного инструмента и может передаваться, храниться или продаваться в электронном виде».

В целях разработки дополнительных мер контроля операций с криптовалютами экспертами Европейской комиссии в ходе Второй ННОР ПОД/ФТ (рапорт утвержден 24 июля 2019 года³) был проведен дополнительный анализ угроз и уязвимостей виртуальных валют. В выводах документа указано, что для финансовой системы ЕС при использовании криптовалют риски ОД/ФТ являются существенными. Также отмечено, что определение виртуальных активов и лиц, предоставляющих услуги в сфере виртуальных активов, указанное в документах ФАТФ, шире, чем в Пятой директиве ЕС по ПОД/ФТ.

По сравнению с выводами Первого отчета ННОР отмечен рост уровня угрозы, которую несут для системы ПОД/ФТ операции с криптовалютой. Установлено, что правоохранительные органы располагают данными об обмене значительных сумм преступных активов на криптовалюту, услуги по обмену и трансграничному переводу виртуальных валют предоставляются лицами без какой-либо регистрации, наряду с биктоином на рынок вышли и стремительно набирают популярность другие виды электронных денег. Особое беспокойство правоохранительных органов вызывают возможности быстрого первичного выпуска криптовалют (ICO), а также проведения операций по обмену криптовалют на территории государств, в которых ни плательщик, ни получатель физически в момент операции не находятся.

³ <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A52017SC0241>.

В ходе проведения оценки получены данные, свидетельствующие, что операции с криптовалютами используются террористическими группами. Также выросло количество расследований иных преступных деяний с использованием электронных денег. Установлено, что операции с криптовалютой использует широкий спектр международной организованной преступности, причем в качестве наиболее активных выделены киберпреступники и наркодилеры.

Рейтинг уязвимости перед рисками операций с криптовалютой остался на прежнем высоком уровне. Согласно выводам оценщиков деятельность поставщиков всех видов услуг, связанных с криптовалютами, не попала под полный контроль правовых актов ЕС, в связи с чем была дана рекомендация гармонизовать требования ЕС в области ПОД/ФТ с Рекомендациями ФАТФ. Хотя новые правовые акты ЕС частично и решили данную проблему, но применение их было начато только недавно. При этом операции с криптовалютами могут быть осуществлены с легкодоступными технологиями, обеспечивающими анонимность (интернет, международные переводы, технологические особенности). В качестве одного из примеров по реализации требований ЕС в области применения мер по ПОД/ФТ в области контроля за рынком криптовалют приведем опыт Литовской Республики, где соответствующие изменения национального законодательства в области ПОД/ФТ были утверждены Парламентом (Сеймом Литовской Республики) 3 декабря 2019 года в виде изменений Закона о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма (далее — Закон о ПОД/ФТ)⁴. Согласно данным изменениям, в текст статьи 2 Закона о ПОД/ФТ «**Основные понятия данного Закона**» были включены следующие определения:

Депозитный кошелек виртуальных валют — сгенерированные открытым ключом адреса виртуальных валют, предназначенные для хранения и администрирования виртуальных валют, которые были доверены другими физическими или юридическими лицами (третьими лицами), но при этом находящиеся в их собственности.

Оператор депозитных кошельков виртуальных валют — зарегистрированное в Литовской Республике юридическое лицо либо зарегистри-

рованное в Литовской Республике филиал юридического лица государства — члена Европейского союза или зарубежного государства, предоставляющий от имени клиентов услуги по управлению депозитным кошельком виртуальных валют.

В список других (нефинансовых) субъектов первичного финансового мониторинга были включены:

- операторы обменных пунктов виртуальных валют;
- операторы депозитных кошельков виртуальных валют.

Первичное предложение виртуальной валюты (ICO) — напрямую либо через посредника предложенное предложение юридического лица, зарегистрированного в Литовской Республике или зарегистрированного в Литовской Республике филиала юридического лица государства — члена Европейского союза или зарубежного государства, о приобретении его виртуальной валюты за средства или другую виртуальную валюту в целях привлечения капитала или инвестиций.

Открытый ключ — состоящий из букв, чисел и (или) символов код, предназначенный для идентификации клиента и генерирования адреса виртуальной валюты клиента.

Виртуальная валюта — средство, имеющее цифровую стоимость, но не имеющее правового статуса валюты или денег, которое не выпускает и не гарантирует центральный банк или другое государственное учреждение и которое не является в обязательном порядке связанным с валютой, но которое физические или юридические лица признают в качестве средства обмена и которое может переводиться, храниться и продаваться с помощью электронных средств.

Адрес виртуальной валюты — адрес (счет), который генерируется открытым ключом в цепи блоков из букв, чисел и (или) символов, на основании которого цепь блоков предназначает виртуальную валюту владельцу или получателю.

Оператор обменного пункта виртуальных валют — зарегистрированное в Литовской Республике юридическое лицо, либо зарегистрированное в Литовской Республике филиал юридического

⁴ <https://e-seimas.lrs.lt/portal/legalAct/lt/TAD/9564d1a21a5b11eaa4a5fa76770768ee?positionInSearchResults=1&searchModelUUID=542ac2c7-5a9a-4cf3-ba25-100b7df58b94>.

лица государства — члена Европейского союза или зарубежного государства, предоставляющий за вознаграждение услуги по обмену, приобретению и (или) продаже виртуальной валюты.

В качестве основного надзорного органа для указанных субъектов первичного финансового мониторинга установлен ПФР Литвы. На основании изменения **части 9 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ «Обязанности учреждений, ответственных за противодействие отмыванию денег и (или) финансированию терроризма»** установлено, что указания/правила по реализации мер ПОД/ФТ, предназначенные для операторов обменных пунктов виртуальных валют и операторов кошельков виртуальных валют, утверждает Служба расследования финансовых преступлений при МВД Литовской Республики (ПФР Литвы) после их согласования с Литовским банком и Министерством финансов Литовской Республики.

В целях обеспечения доступа ПФР к информации об операциях с виртуальными валютами на основании **изменений 1 пункта 7 статьи «Права, которыми обладает Служба расследования финансовых преступлений в ходе реализации мер по противодействию отмыванию денег и (или) финансированию терроризма»** ПФР Литвы дано право получать данные и документы о денежных операциях или операциях с виртуальной валютой и сделках и другую информацию, необходимую для осуществления функций и задач, установленных данным Законом, не только от всех учреждений, ответственных за ПОД/ФТ, других государственных учреждений, финансовых учреждений, иных



субъектов первичного финансового мониторинга, **но и от лиц, предоставляющих первичное предложение виртуальной валюты (ICO).**

Согласно дополнениям части **1 статьи 9 «Установление личности клиента и бенефициара»** субъекты первичного финансового мониторинга наряду с другими случаями обязались установить и проверить личность клиента и бенефициара перед проведением операций по обмену виртуальной валюты или сделок со средствами виртуальной валюты, сумма которых равна либо превышает 1000 евро, либо соответствующую ей сумму в иностранной или виртуальной валюте, либо перед внесением в депозитный кошелек виртуальной валюты, либо снятием с него виртуальной валюты.

В целях установления случаев нескольких взаимосвязанных операций с виртуальной валютой была дополнена часть **11 статьи 9**, согласно которой несколько операций с виртуальной валютой считаются взаимосвязанными, если клиент:

- в течение суток осуществляет несколько операций по обмену виртуальной валюты или несколько сделок с виртуальной валютой, сумма которых равна или превышает 1000 евро, либо соответствующую ей сумму в иностранной или виртуальной валюте, либо в течение суток осуществляет несколько операций по внесению или снятию виртуальной валюты из депозитного кошелька виртуальной валюты, сумма которых равна или превышает 1000 евро, либо соответствующую ей сумму в иностранной или виртуальной валюте;
- в течение суток осуществляет несколько операций по приобретению виртуальной валюты у лица, предоставляющего первичное предложение виртуальной валюты (ICO), сумма которых равна или превышает 3000 евро и соответствующую ей сумму в виртуальной валюте.

Также были определены меры, направленные на хранение информации субъектами первичного финансового мониторинга — участниками рынка виртуальных валют. Согласно дополнениям статьи **19 «Хранение информации» Закона о ПОД/ФТ Литовской Республики**, операторы обменных пунктов виртуальных валют и депозит-

ных кошельков виртуальных валют были обязаны вести специальный журнал регистрации денежных операций, осуществленных клиентами, а также хранить информацию, на основании которой будет возможно связать адрес виртуальной валюты с личностью владельца виртуальной валюты, до 8 лет со дня окончания сделок или деловых отношений с клиентом.

На основании дополнений статьи **20 «Предоставление информации Службе расследования финансовых преступлений»** Закона о ПОД/ФТ операторы обменных пунктов виртуальных валют сообщают Службе расследования финансовых преступлений данные, подтверждающие личность клиента и информацию об осуществленных операциях по обмену виртуальной валюты или о сделках с виртуальной валютой, если сумма такой денежной операции или сделки равняется или превышает 15000 евро, либо соответствующую ей сумму в иностранной или виртуальной валюте. При этом неважно, заключается ли сделка, осуществляя одну или несколько взаимосвязанных денежных операций. Взаимосвязанными денежными операциями признаются осуществляемые в течение суток операции по обмену виртуальной валюты или сделки со средствами виртуальной валюты, общая сумма по которым равняется или превышает 15000 евро, либо соответствующую ей сумму в иностранной или виртуальной валюте.

Реализуя требования в области регистрации лиц, предоставляющих услуги по обмену виртуальных валют и администрированию кошельков виртуальных валют, были внесены дополнения в текст **статьи 25 «Требования к юридическим лицам и лицам, связанным с лицами, предоставляющими услуги трастов или услуги по обслуживанию компаний, а также с агентами по недвижимости»**, согласно которым юридическое лицо, начавшее осуществлять деятельность оператора по обмену виртуальных валют или оператора депозитных кошельков виртуальных валют, либо прекратившее такую деятельность, не позднее чем в течение 5 рабочих дней с начала или окончания деятельности обязано сообщить Администратору реестра юридических лиц об осуществлении деятельности по предоставлению услуг оператора по обмену виртуальных валют или оператора депозитных кошельков виртуальных валют или об окончании такой дея-

тельности. Предоставляя данную информацию, оператор по обмену виртуальных валют или оператор депозитных кошельков виртуальных валют подтверждает, что он лично либо члены органов его управления или надзора и бенефициары ознакомились с правовыми актами, регламентирующими ПОД/ФТ, и соответствуют их требованиям.

Требования в области ПОД/ФТ к лицам, предоставляющим первичное предложение виртуальной валюты (ICO), были включены в новую **25-ю статью Закона о ПОД/ФТ «Требования к лицам, предоставляющим первичное предложение виртуальной валюты (ICO)»**. На основании этих требований данные лица обязаны:

- установить и проверить личность лица, приобретающего виртуальную валюту, его бенефициара, на основании порядка, установленного Законом о ПОД/ФТ, перед осуществлением одноразовых или нескольких взаимосвязанных денежных операций или операций с виртуальной валютой, либо заключением сделки, сумма которых равна или превышает 3000 евро или соответствующую ей сумму в виртуальной валюте (стоимость виртуальной валюты устанавливается в момент осуществления операции или заключения сделки), при этом неважно, заключается ли сделка, осуществляя одну или несколько взаимосвязанных денежных операций, а также применить все необходимые мероприятия по установлению источника имущества и средств, связанных с деловыми отношениями или сделкой;
- на основании требования Службы расследования предоставить запрашиваемую информацию в течение 7 рабочих дней с момента получения требования. Если в требовании Службы о предоставлении запрашиваемой информации мотивированно установлен более короткий срок предоставления информации, лица, предоставляющие первичное предложение виртуальной валюты (ICO), обязаны предоставить запрашиваемую информацию в течение срока предоставления информации, установленного в требовании;

- хранить 8 лет со дня окончания сделки с лицом, приобретающим виртуальную валюту, копии документов, подтверждающих личность лиц, указанных в части 2 данной статьи, данные личности бенефициара, записи передачи прямой трансляции изображения (прямой трансляции изображения), другие данные, полученные в ходе идентификации личности лица, приобретающего виртуальную валюту, документы счетов и (или) договоров (оригиналы документов) и данные, документы, подтверждающие денежную операцию, операции с виртуальной валютой или сделки, а также другие имеющие законную силу документы и данные, связанные с осуществлением денежных операций, операций с виртуальной валютой или заключением сделки.

Лицам, предоставляющим первичное предложение виртуальной валюты (ICO), или их сотрудникам запрещается сообщать клиенту или другим лицам, что информация об осуществляемых клиентом денежных операциях или заключаемых сделках, или любая другая информация предоставлены Службе расследования финансовых преступлений или другому надзорному учреждению.

Исходя из вышеизложенного необходимо отметить, что приведенный опыт Европейского союза в области развития и утверждения правовых актов, направленных на ПОД/ФТ, является интересным в первую очередь в силу того, что данные стандарты являются обязательными для всех государств — членов Европейского союза и должны быть внедрены в сроки, установленные принятыми в результате консенсуса, достигнутого как на уровне Совета Европейского союза, в деятельности которого принимают участие высокопоставленные представители всех государств Европейского союза, так и Европейского парламента, депутаты которого выбирались гражданами, проживающими на территории стран ЕС. В связи с этим, по примеру Литовской Республики, меры по противодействию использованию криптоактивов в целях ОД/ФТ должны были быть утверждены в правовых актах стран ЕС до 10 января 2020 года, как и было предписано Пятой директивой ЕС по ПОД/ФТ.

При этом, как было отмечено, в ходе развития соответствующего превенционного законодательства Литовской Республики были использованы не только стандарты Европейской комиссии, но и Рекомендации ФАТФ, а также опыт государств, не являющихся членами Европейского союза, что позволило создать более комплексную систему противодействия использованию криптовалют в преступных целях.

Изучив приведенный в статье опыт по развитию новых механизмов системы ПОД/ФТ, можно сделать вывод, что только использование комплексного подхода при выявлении проблем, связанных с использованием криптовалют для ОД и других преступлений, детальном изучении данной проблематики, реализуя меры по национальной оценке риска и угроз, подготовке и утверждению новых международных правовых актов в области противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, а также строгое исполнение их положений на национальном уровне позволит сделать вывод об успешном противостоянии новым вызовам для мировой финансовой системы. При этом такие международные организации, как ФАТФ и РГТФ, а также Европейская комиссия, УНП ООН, Интерпол и другие должны на постоянной основе и при активном взаимодействии с партнерами внедрять меры по дальнейшему изучению развития данного феномена, а также, согласно компетенции, проводить меры по мониторингу соответствия внедрения международных правовых требований на национальном уровне. Именно результаты данного мониторинга, которые помогут своевременно выявить и нейтрализовать возможные «тихие гавани», созданные на территории отдельных государств и юрисдикций, а также в киберпространстве, позволят существенно усложнить организованной преступности использование криптоактивов в своих противозаконных целях. При этом данную задачу придется осуществлять в сложных условиях, учитывая тот факт, что криптоактивы все чаще и активнее используются и внедряются в системе легальных экономических отношений и с каждым днем становятся доступнее для использования обычными гражданами в их повседневной деятельности.

Литература:

1. Международные стандарты по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и оружия массового уничтожения — Рекомендации ФАТФ (обновлены в июне 2019 года) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF%20Recommendations%202012.pdf> (дата обращения: 25.12.2019).
2. Директива Европейского парламента и Совета Европейского союза 2015/849 от 20 мая 2015 года о предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег и финансирования терроризма [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849> (дата обращения: 25.12.2019).
3. Рапорт Европейской комиссии Европейскому парламенту и Совету о оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма, негативно воздействующих на внутренний рынок и международную деятельность COM/2017/0340 final [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://publications.europa.eu/en/publication-detail/-/publication/ce3cb15d-5a5a-11e7-954d-01aa75ed71a1> (дата обращения: 25.12.2019).
4. Рапорт Европейской комиссии Европейскому парламенту и Совету о оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма, негативно воздействующих на внутренний рынок и международную деятельность (SWD(2019) 650 final [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A52017SC0241> (дата обращения: 25.12.2019).
5. Рабочий документ для персонала Европейской комиссии 2/2, сопровождающий Рапорт Европейской комиссии Европейскому парламенту и Совету о оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма, негативно воздействующих на внутренний рынок и международную деятельность (COM(2019) 370 final). — Режим доступа: <file:///C:/Users/Expert/Desktop/HLA2021/Reports2019/Monthes/September/SNRAeull/WorkingPaperSNRAII2019.pdf> (дата обращения: 25.12.2019).
6. Директива Европейского парламента и Совета Европейского союза 2018/843 от 30 мая 2018 года о предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег и финансирования терроризма [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/XT/?uri=CELEX%3A32018L0843> (дата обращения: 25.12.2019).
7. Закон об изменении Закона Литовской Республики о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма № XIII-2584, принятый Парламентом (Сеймом) Литовской Республики 3/12/2019. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://e-seimas.lrs.lt/portal/legalAct/lt/TAD/9564d1a21a5b11eaa4a5fa76770768ee?positionInSearchResults=1&searchModelUUID=542ac2c7-5a9a-4cf3-ba25-100b7df58b94> (дата обращения: 25.12.2019).
8. Кучеров И.И. Криптовалюта: (идеи правовой идентификации и легитимации альтернативных платежных средств) : монография. — М. : Центр ЮрИнфоР, 2018.

ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В СФЕРЕ ПОД/ФТ

СОСТОЯЛАСЬ МЕЖДУНАРОДНАЯ ЛЕТНЯЯ ОНЛАЙН-ШКОЛА ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ

Институт финансовых технологий и экономической безопасности (ИФТЭБ) НИЯУ МИФИ (вуз — участник Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ) 6–10 июля провел Международную летнюю онлайн-школу финансовой разведки на английском языке

В ходе работы школы были затронуты основные термины и понятия в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (противодействие отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения), рассмотрены ключевые проблемы.

Вся работа школы проходила на английском языке, что позволило привлечь внимание участников из 15 стран мира и 10 университетов.

На открытии школы выступил соруководитель школы, к. ю. н., доцент кафедры финансового мониторинга № 75, начальник отдела международного сотрудничества ИФТЭБ НИЯУ МИФИ Николай Морозов.

Основные лекции были проведены Игорисом Кржечковскисом (Литва), международным экспертом в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, доцентом кафедры финансового мониторинга № 75 Института финансовых технологий и экономической безопасности НИЯУ МИФИ.



IFTES
INSTITUTE OF FINANCIAL TECHNOLOGIES
AND ECONOMIC SECURITY



**International Summer Online
School of Financial Intelligence**

Dates: 6-10 July 2020



Главные темы лекций:

- Что такое система ПОД/ФТ и финансовая разведка?
- Международная система ПОД/ФТ (основные игроки и передовой опыт).
- Направления ПОД/ФТ: частный и государственный секторы.
- Новые IT-технологии в финансовой разведке.
- Последняя фаза ПОД/ФТ — расследование уголовного дела, аресты, конфискации.

Тьюторами на практических занятиях выступили Надежда Кузнецова, Виктор Сушков, Егор Малахов и Соумуджит Мукхерджи (Индия).

В ходе практических занятий были использованы следующие темы:

- Какие навыки нужны для работы в финансовой разведке?
- Сила финансовой разведки? Мир без иллюзий!

- Будь начеку: однодневки упрощают ОД/ФТ.
- Мир финансовых преступлений: за кулисами, на «земле».

Работа на практических занятиях проходила активно и интересно. Участники из разных стран смогли не только решить практические кейсы, предложенные тьюторами, но и рассказать об опыте противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем.

В ходе финальной дискуссии были обсуждены результаты задания для участников.

В работе школы приняли участие более 50 участников из России, Беларуси, Казахстана, Узбекистана, Индии, Замбии, Индонезии, Бангладеш, Мексики, Алжира, Ирака, Чехии и Марокко.

Сертификаты по итогам работы школы получили 38 участников, успешно прошедших финальные испытания.

Планируется сделать работу школы ежегодной.

<https://mephi.ru/>

ОБ ИННОВАЦИОННЫХ ПОДХОДАХ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНОМ ПРОЦЕССЕ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИИ СИСТЕМЫ ПОДГОТОВКИ КАДРОВ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

Представители Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ (МСИ) и сотрудники Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (МУМЦФМ) приняли участие в Международной научно-практической конференции на тему «Повышение образовательного потенциала в сфере правоохранительной деятельности: современные вызовы и решения»



Конференция проходила в дистанционном онлайн-режиме по видео-конференц-связи на базе участника МСИ — Академии Генеральной прокуратуры Республики Узбекистан. Конференция была приурочена также к торжественному событию — 2-й годовщине основания академии.

В рамках конференции проведены Пленарное заседание, заседания секций: «Методы организации образовательного процесса в современных условиях», «Роль и значение юридической науки и образования в борьбе с коррупцией», «Повышение навыков следственной деятельности: комплексные вопросы, расследование отмывания денег».

На конференции прошло обсуждение инновационных подходов в образовательном процессе, обмен опытом и выработка предложений по совершенствованию системы подготовки кадров в сфере ПОД/ФТ и правоохранительной деятельности с учетом современных вызовов и угроз.

Участниками конференции стали более 150 руководителей и сотрудников международных организаций, государственных органов, ведомственных научно-образовательных центров Европы и Азии для правоохранительных органов. В конференции также приняли участие представители Московской академии Следственного комитета Российской Федерации, Санкт-Петербургской академии Следственного комитета Российской Федерации, Физического института Российской академии наук (ФИАН), УНП ООН, ОБСЕ, ЕАГ, Международной антикоррупционной академии (МАКА), Научно-образовательного центра Генеральной прокуратуры Азербайджанской Республики, Центрально-Азиатского форума Кэмбриджского университета, Национальной школы Французской Республики (ENM), Академии юстиции Республики Армения, Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка и др.

От Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ и МУМЦФМ на конференции представлены два доклада-презентации:

1. «Анализ криптовалютных транзакций в целях противодействия незаконному обороту наркотиков». Авторы: Владимир Иванович Глотов, заместитель директора Росфинмониторинга; Алексей Алексеевич Юров, главный специалист Физического института им. П.Н. Лебедева Российской академии наук.
2. «О сетевом взаимодействии при подготовке кадров для национальных и международной антиотмывочных систем». Авторы: Владимир Васильевич Овчинников, директор МСИ — первый заместитель директора МУМЦФМ; Екатерина Владимировна Буткеева, заместитель директора МСИ, заместитель руководителя Департамента образования МУМЦФМ; Белла Шариповна Сафонова, руководитель Департамента международных связей МУМЦФМ.

В рамках конференции состоялось подписание Соглашения о сотрудничестве между Академией Генеральной прокуратуры Республики Узбекистан и Московской академией Следственного комитета Российской Федерации.

По итогам конференции планируется публикация докладов и научных исследований участников в сборнике конференции.

Конференция носила практико-ориентированный характер, способствовала налаживанию новых механизмов дистанционного взаимодействия между членами Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ, расширению профессиональных контактов преподавателей, практиков и студентов МСИ.

Редакция

Иванова И.В. — главный редактор, Лисина И.А. — заместитель главного редактора,
Петренко А.Г. — редактор английской версии, Литвинов К.В. — ответственный секретарь,
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»*

2020