



XX ЛЕТ
НА СТРАЖЕ
ФИНАНСОВОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ

РОСФИНМОНИТОРИНГ

Отчет о работе
Росфинмониторинга
по состоянию на 31 декабря 2021 г.

/21

ОГЛАВЛЕНИЕ

01

4 ВЫРАБОТКА ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКИ И НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

02

7 ОСНОВНЫЕ РИСКИ И МЕРЫ ПО ИХ МИНИМИЗАЦИИ

- 9 Риски в кредитно-финансовой сфере
- 19 Риски в сфере противодействия коррупции
- 21 Риски в бюджетной сфере
- 26 Риски в секторах реальной экономики
- 30 Риски в сфере противодействия финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
- 31 Риски в сфере противодействия незаконному обороту наркотических средств

03

32 МЕЖВЕДОМСТВЕННЫЕ МЕРЫ МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ И УГРОЗ

04

36 МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

- 38 Работа на профильных международных площадках
- 41 Техническое содействие

05

40 КАДРЫ И ОБУЧЕНИЕ

- 44 Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦФМ)
- 45 Международный сетевой институт в сфере ПОД/ФТ (МСИ)

01

**ВЫРАБОТКА
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКИ
И НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ
РЕГУЛИРОВАНИЕ**

В соответствии с п. 1 Положения о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 г. № 808, Росфинмониторинг осуществляет функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

В рамках осуществления установленных функций Росфинмониторинг в 2021 году инициировал либо принимал участие в разработке следующих важных законодательных изменений:

1 **Федеральный закон от 30 апреля 2021 г. № 120-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственной регистрации недвижимости» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».** Федеральным законом создан механизм приостановления регистрационных действий по сделкам с недвижимым имуществом лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности, терроризму или распространению оружия массового уничтожения.

2 **Федеральный закон от 11 июня 2021 г. № 165-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».** Федеральным законом установлены требования к организации и осуществлению риск-ориентированного контроля (надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

3 **Федеральный закон от 28 июня 2021 г. № 233-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».** Федеральным законом введено законодательное определение терминов «доверительный собственник (управляющий) иностранной структурой без образования юридического лица» и «протектор» с уточнением требований по их идентификации. Доверительные собственники (управляющие) иностранной структурой без образования юридического лица определены в качестве субъектов статьи 7.1 Федерального закона от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". Закреплено требование по установлению, хранению и предоставлению информации по запросу Росфинмониторинга о бенефициарных владельцах, которое распространяется на иностранные юридические лица и иностранные структуры без образования юридического лица.

4 **Федеральный закон от 1 июля 2021 г. № 244-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и о приостановлении действия пункта 4 статьи 242.17 Бюджетного кодекса Российской Федерации».** Федеральным законом создан механизм взаимодействия между Казначейством России и Росфинмониторингом в рамках бюджетного мониторинга в системе казначейских платежей для целей противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

5 **Федеральный закон от 21 декабря 2021 г. № 423-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».** На законодательном уровне установлены обязанности финансовых организаций и УНФПП по оценке уровня риска совершения клиентами подозрительных операций, принятию мер по снижению указанных рисков. Также Федеральным законом предусмотрено создание на базе Банка России централизованного информационного сервиса «Знай своего клиента», через который банки в онлайн-режиме могут получать информацию о степени (уровне) риска по клиентам-юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и их контрагентами, использовать данную информацию при реализации противолегализационных процедур.

6 **Федеральный закон от 30 декабря 2021 г. № 483-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».** Федеральным законом установлена возможность непроведения идентификации при заключении договоров страхования (ОСАГО и КАСКО) на сумму, не превышающую 40 тыс. руб.

02

ОСНОВНЫЕ РИСКИ И МЕРЫ ПО ИХ МИНИМИЗАЦИИ





Согласно Стратегическим целям Росфинмониторинга на 2021-2023 годы миссия Службы – защита финансовой системы и экономики России от угроз отмывания денежных средств, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

СТРАТЕГИЧЕСКАЯ ЦЕЛЬ:

снижение имеющихся рисков легализации (отмывания) денежных средств и иного имущества, полученного преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ,
указывающие на стабилизацию
экономики и финансового сектора
в 2021 году (в сравнении с 2020
годом):

НА 33%

снизился общий объем
подозрительных финансовых
операций

>23%

уменьшился объем сомнительных
операций с участием «фирм-
однодневок» (номинальных
юридических лиц)

Объем реализованных Росфинмониторингом в 2021 году задач позволил существенно повлиять на:

- обеспечение устойчивости финансово-экономической системы и ее способность противостоять современным вызовам и угрозам;
- сокращение теневого сектора и вовлеченности финансовых институтов в сомнительные операции;
- выявление, предупреждение и пресечение преступлений в сфере экономики;
- декриминализацию приоритетных отраслей, обеспечение возмещения причиненного ущерба.

РИСКИ В КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ

Контрольная (надзорная) деятельность

СТРАТЕГИЧЕСКАЯ ЦЕЛЬ:

соблюдение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и специалистами, входящими в национальную систему.

Для достижения цели в 2021 году Росфинмониторинг решал следующие задачи:

- повышение уровня законопослушности финансовых институтов и установленных нефинансовых предприятий и профессий (УНФПП¹);
- обеспечение контроля (надзора) в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма на основании риск-ориентированного подхода;
- повышение качества информации, представляемой в Росфинмониторинг;
- обеспечение реализации комплекса мероприятий во взаимодействии с Банком России, контрольными

(надзорными) органами, направленными на снижение уровня вовлеченности финансовых институтов в совершение незаконных и подозрительных финансовых операций.

В 2021 году законодательно были закреплены основы надзора в сфере ПОД/ФТ². Данный документ устанавливает требования к организации и осуществлению контроля (надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также регламентирует вопросы проведения национальной и секторальных оценок рисков совершения операций в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.

Принятие данных законодательных изменений связано с реформой контрольной деятельности, которая в целом смещает акценты на **меры превентивного характера**, системное применение риск-ориентированного подхода, применение бесконтактных, необременительных для бизнеса способов надзора.

¹ УНФПП – определенные нефинансовые предприятия и профессии, входящие в круг организаций, обязанных, наряду с финансовыми институтами, предоставлять информацию о подозрительных операциях и операциях, превышающих пороговую сумму, в надзорные органы. В рамках 40 Рекомендаций ФАТФ к таковым относятся: а) казино (включая интернет-казино); б) агенты по операциям с недвижимостью; в) дилеры по драгоценным металлам; г) дилеры по драгоценным камням; д) адвокаты, нотариусы, юристы, бухгалтеры и другие специалисты, практикующие как единолично, так и в качестве партнеров или нанятые специалистами в профессиональных фирмах; е) лица, предоставляющие услуги траста и по созданию компаний.

² Федеральный закон от 11 июня 2021 г. № 165-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Надзорная деятельность в секторах, поднадзорных Росфинмониторингу

Основные задачи по линии надзорной деятельности:

- повышение охвата;
- законопослушность;
- снижение рисков вовлеченности;
- повышение качества информационного потока.

В результате осуществленного комплекса мероприятий удалось достичь максимального охвата в поднадзорных секторах, который на текущий момент составляет **порядка 85,5%, при законопослушности в 82%.**

Работа с риелторами



Взаимодействие с 20 региональными ассоциациями и маркет-плейсами, разработка тематических видеороликов, работа с участием Совета комплаенс.

Доля охвата поднадзорных Росфинмониторингу секторов



Количество риелторов, направляющих СПО



Подобного результата удалось достичь за счет целенаправленной работы с наиболее масштабным и рисковым **сектором риелторов.**

Организованное взаимодействие с **20 региональными ассоциациями риелторов** и через Советы комплаенс, размещение на площадках крупнейших «маркет-плейсов» на рынке недвижимости требований по постановке на учет, вовлечение через возможности Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (далее - МУМЦФМ) в систему обучения позволило охватить субъекты, ранее не в полной мере исполнявшие требования «антиотмывочного» законодательства.

Подобного результата удалось достичь за счет работы с наиболее масштабным сектором посредников на рынке недвижимого имущества.

Проведен целый комплекс мероприятий по повышению уровня осведомленности риелторов о требованиях антиотмывочного законодательства законодательств и рисках. Так, Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга совместно с надзорным блоком Службы был разработан обучающий видеоролик, позволяющий в доступной форме раскрыть основные обязанности риелторов в сфере ПОД/ФТ. МУМЦФМ организована серия вебинаров по тематике исполнения риелторами требований по ПОД/ФТ, в которой приняло участие более 400 представителей сектора.

Организовано системное взаимодействие с 20 региональными ассоциациями риелторов, а также крупнейшими информационно-аналитическими агентствами и маркет-плейсами на рынке недвижимости (Дом Клик, РБК-Недвижимость и др.).

Все это позволило охватить системой обучения субъектов, ранее не в полной мере выполнявших требования «антиотмывочного» законодательства.

~ В 2 РАЗА

выросло количество подключенных к Личному кабинету риелторов по итогам проведенных мероприятий за 2021 год.

В отношении остальных поднадзорных секторов осуществлялись регламентные мероприятия, в том числе мониторинг с использованием Личного кабинета субъекта на официальном сайте Росфинмониторинга, с принятием соответствующих надзорных мер реагирования.

>4,5 ТЫС.

профилактических мероприятий проведено в 2021 году в том числе с использованием механизмов дистанционного (бесконтактного) взаимодействия. Это разъяснительные мероприятия в формате вебинаров, на которых доводилась информация о требованиях законодательства и рисках, адресное взаимодействие с субъектами первичного финансового мониторинга и др.

Кроме того, в 2021 году зафиксировано снижение значений показателей, характеризующих вовлеченность поднадзорных секторов в сомнительные операции, в том числе уменьшение объемов подозрительных операций.

Взаимодействие с иными участниками антиотмывочной системы по линии надзорной деятельности

Сектор некредитных финансовых организаций (далее – НФО)

В 2021 году в рамках информирования о признаках вовлеченности организаций сектора микрокредитования (микрофи-

нансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов и ломбардов), профессиональных участников рынка ценных бумаг и страховых организаций в Банк России переданы сведения о НФО (около 150).

Из них:

- риски в деятельности более 80% НФО, в отношении которых была закончена проверка, подтверждены Банком России;
- 20 НФО в настоящее время исключены из реестров Банка России.

~ 35 НФО

выведено с рынка за нарушения профильного законодательства за 2020–2021 годы.

~ НА 36%

сократились в 2021 году объемы сомнительных операций с участием страховых организаций.

Также в течение года Росфинмониторинг на регулярной основе информировал Банк России о признаках вовлеченности профессиональных участников рынка ценных бумаг и управляющих компаний, в частности, в операции по выводу денежных средств за рубеж по сомнительным основаниям. В результате принятых мер объемы сомнительных операций с участием страховых организаций сократились в 4,5 раза (по сравнению с 2020 годом).

В результате реализации совместных с Банком России мероприятий минимизированы риски обналичивания материнского капитала посредством использования деятельности кредитных потребительских кооперативов, существенно снижены риски вывода денежных средств через так называемую «брокерскую схему».

Сектор кредитных организаций

По результатам операционного анализа были выделены **кредитные организации**, имеющие признаки вовлечения в проведение подозрительных операций, связанных с обналичиванием денежных средств, выводом за рубеж и совершением транзитных операций, о чем проинформирован Банк России. Реализуемые с использова-

нием информации Росфинмониторинга мероприятия способствовали дальнейшему «очищению» сектора, снижению доли кредитных организаций, отнесенных к высокому уровню риска, **на 10%**.

В 2021 году Банком России отозваны лицензии у **26 кредитных организаций**, в том числе у **17 банков** в связи с вовлеченностью в проведение сомнительных операций.

Повышение качества информационного потока

В целях совершенствования риск-ориентированного надзора в 2021 году был усовершенствован функционал Личного кабинета в части механизмов дистанционного контроля и обратной связи:

- предусмотрена возможность осуществления камеральных проверок;
- расширен функционал Личного кабинета надзорного органа опцией «Обучение»;
- введен в эксплуатацию индекс качества информационного взаимодействия;
- реализован механизм анкетирования подотчетных субъектов.

Взаимодействие через личный кабинет с частным сектором и надзорными органами

Динамика использования Личного кабинета надзорного органа



Совет комплаенс

Уже более 5 лет Совет комплаенс - консультативный орган, созданный для формирования эффективной «обратной» связи с частным сектором, демонстрирует высокую востребованность предоставляемой Росфинмониторингом информации со стороны финансовых организаций, использующих ее в целях корректировки своих подходов. В 2021 году с учетом региональных мероприятий состоялось **более 40 заседаний**.

Наиболее значимые результаты работы Совета комплаенс:

- до частного сектора посредством Личного кабинета доведено 20 новых типологий вовлечения кредитных организаций и их клиентов в схемы ОД/ФТ;
- с соответствующей типологической разметкой поступило **около 180 тыс.** сообщений о подозрительных операциях (СПО) на сумму **более 42 млрд руб.**

Декриминализация кредитно-финансовой сферы

По итогам 2021 года отмечается снижение вовлеченности в схемы отмывания доходов банковского сектора. Относительно аналогичного показателя 2020 года сводный индекс риска снизился

НА **25%**

«Теневые» площадки

В 2021 году организованные формы незаконного бизнеса по оказанию финансовых услуг и профессиональному отмыванию (так называемые «теневые» площадки, «ландроматы») продолжали оставаться востребованным инструментом для функционирования «теневой» экономики, снабжения ее неконтролируемой наличностью и обеспечения международных трансфертов в обход государственного контроля.

Пример:

По результатам проведенного заседания регионального Совета комплаенс в ЦФО выявлена типология по выводу денежных средств, в том числе бюджетных, в теневой оборот при заключении договоров об информационно-технологическом взаимодействии с операторами по переводу денежных средств.

Собранные материалы направлены в правоохранительные и надзорные органы. У банка, на базе которого функционировала типология, в 2021 году отозвана лицензия.

Пример:

На базе Совета комплаенс МРУ Росфинмониторинга по Республике Крым и городу федерального значения Севастополю реализован пилотный проект совместно с РНКБ и Генбанком, направленный на своевременное выявление операций с участием «наркоторговцев».

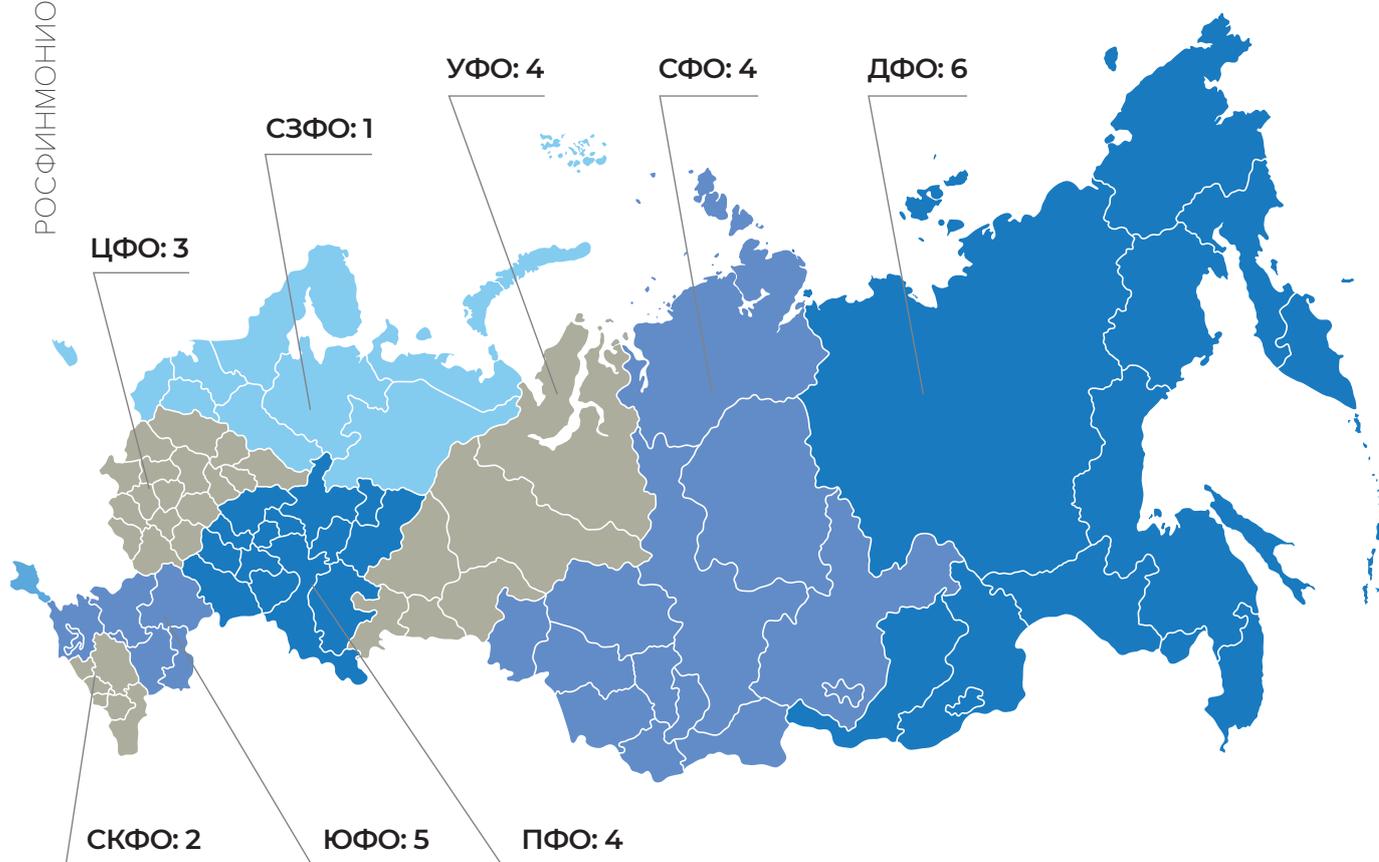
62 УГОЛОВНЫХ ДЕЛ

возбуждено и расследуется

19 «ТЕНЕВЫХ» ПЛОЩАДОК

ликвидировано совместно
с правоохранительными, надзорными,
контрольными органами

Это позволило значительно затруднить доступ к сектору незаконных финансовых услуг, повысить законопослушность кредитных и некредитных организаций, в ряде случаев сделать «теневой» бизнес невыгодным для потребителей.



Было установлено **около 4 тыс.** организаций и физических лиц-участников, из них:

- **49** организаторов;
- **более 100** заказчиков;
- **свыше 2,8 тыс.** технических участников.

Остаются актуальными риски использования «теневых» площадок при освоении бюджетных средств. В ряде случаев установлены факты направления заказчиками – участниками государственных контрактов денежных средств техническим организациям.

Пресечение деятельности «международных ландроматов»

В 2021 году Росфинмониторинг продолжил свое участие в расследовании в отношении банка «ABLV», причастного к отмыванию денежных средств. В течение года от подразделения финансовой разведки Латвии поступило **более 130 запросов**, в рамках которых была проведена проверка в отношении **более 1 тыс. юридических и физических лиц**.

Российскими правоохранительными и налоговыми органами материалы были использованы при проведении оперативно – розыскных мероприятий и в рамках налогового контроля.

Эти меры позволили перекрыть каналы незаконного вывода средств за рубеж через финансовую систему прибалтийских государств.

Возврат активов

В целях розыска и возврата активов, полученных преступным путем, Росфинмониторингом организовано более **30 двусторонних и многосторонних встреч** со странами ближнего и дальнего зарубежья.

По результатам этой работы выявлены активы (недвижимость) в Японии, арестована криптовалюта на сумму в эквиваленте **1,6 млн евро** на Мальте, активы на **3 млн долларов США** в Монако, Черногории, Франции, на Кипре.

С участием Росфинмониторинга при содействии МИД России реализуется инициатива по разработке универсальной международной конвенции о возврате преступных активов под эгидой ООН.

Кроме того, на площадке Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям (далее – МРГ) осуществляется обсуждение проблемных вопросов, связанных с возвратом активов по конкретным уголовным, административным, гражданским и иным делам и материалам, с привлечением членов МРГ, представляющих заинтересованные органы и организации, а также обмен информацией о результатах выполнения плановых мероприятий, правоприменительной практике, обмен законодательными и организационными предложениями по совершенствованию этой работы.

28 УГОЛОВНЫХ
ДЕЛ

всего возбуждено

> 116 МЛН
ЕВРО

заморожено на счетах
клиентов банка «ABLV»

Пример:

Росфинмониторингом совместно с правоохранительными органами проводился поиск активов, полученных в результате хищения бенефициарами одного из юридических лиц бюджетных средств, выделенных на строительство дорог.

В ходе взаимодействия с ПФР Латвии установлен ряд активов, принадлежащих фигурантам и их родственникам, в том числе недвижимость стоимостью около 9 млн евро.

Сведения о найденных активах с разрешения ПФР Латвии переданы в правоохранительные органы, на основании чего направлен международный запрос об оказании взаимной правовой помощи по аресту найденного имущества.

С участием российских представителей сформирован международный электронный каталог ресурсов и полномочий ПФР для поиска и возврата активов, электронный каталог провайдеров услуг виртуальных активов для оптимизации взаимодействия с иностранными ПФР при идентификации электронных кошельков, проведено тестирование риск-индикаторов для оперативного выявления крупномасштабных трансграничных схем отмывания денег («ландроматов»).

Использование судебных механизмов в противодействии схемам отмывания денег

В 2021 году **сохранялась актуальность** проблемы использования исполнительных документов, выданных судебными органами, в целях легализации преступных доходов.

Продолжалось взаимодействие с Верховным Судом Российской Федерации, куда регулярно направлялись типологии мнимых судебных споров, содержащие описание наиболее распространенных схем осуществления незаконных финансовых операций.

Взаимодействие с арбитражными судами и судами общей юрисдикции в 2021 году также строилось в рамках процессуального законодательства и выражалось в привлечении Росфинмониторинга к участию в процессе либо в инициативном вступлении в процесс в защиту публичных интересов.

При участии сотрудников финансовой разведки удалось не допустить использования судебных механизмов в противоправных целях на сумму свыше **75 млрд руб.**

В ряде случаев Росфинмониторингом информация о таких спорах, имеющих признаки фиктивности, направлялась в органы прокуратуры Российской Федерации,

другие правоохранительные органы для решения вопроса о возбуждении уголовных дел.

Использование механизмов нотариата

В ходе проведенных мероприятий были выявлены многочисленные факты совершения нотариальных действий в отношении сделок, обладающих признаками фиктивности, с целью обналичивания и легализации денежных средств, полученных преступным путем.

Во взаимодействии с органами прокуратуры Российской Федерации, ФСБ России и МВД России в 27 субъектах Российской Федерации проведены масштабные проверочные мероприятия в отношении более 70 нотариусов, в результате которых:

- ликвидированы **3 «теневые» площадки** по легализации преступных доходов с использованием механизма нотариата;
- нотариусы, вовлеченные в противоправные схемы, привлечены к уголовной, административной и дисциплинарной ответственности;
- с использованием материалов Росфинмониторинга прокурорами заявлено несколько десятков исков о признании ряда мнимых сделок, в отношении которых совершены нотариальные действия, ничтожными и взыскании полученных по ним денежных средств в доход государства на сумму около **200 млн руб.**

Также прокурорами и региональными нотариальными палатами направлены в суды **4 иска** о лишении нотариусов права нотариальной деятельности за нарушение антиотмывочного законодательства.

Деятельность псевдоброkers, электронных мошенников, финансовых пирамид

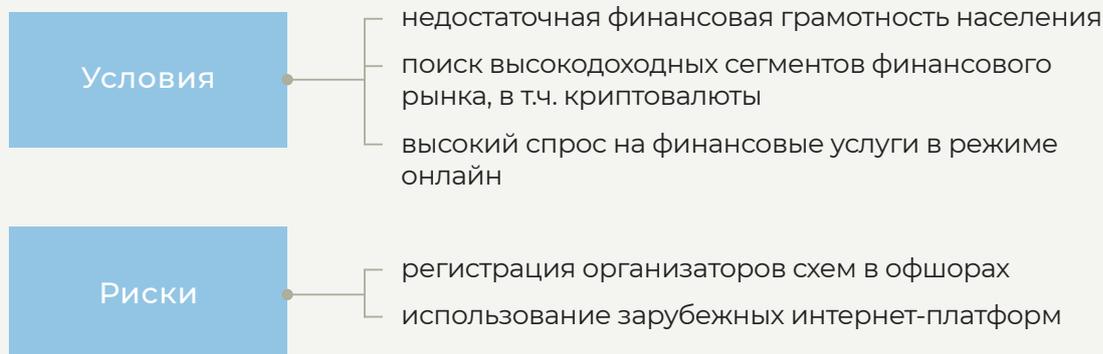
В 2021 году продолжился рост деятельности мошеннических сайтов, предлагающих нелегализованные услуги по торговле на форекс-бирже (псевдоброкеры), а также увеличение количества инвестиционных проектов, преимущественно в сети Интернет, построенных на принципах сетевого маркетинга и обещающих высокую доходность при отсутствии реальной инвестиционной деятельности (финансовые пирамиды).

По результатам проведения финансовых расследований в ГУЭБиПК МВД России и Генеральную прокуратуру Российской Фе-

дерации направлено **более 70** информационных материалов. Кроме того, в Банк России передана информация **о 180 новых компаниях и сайтах** для принятия решения об их внесении в перечень компаний с признаками нелегальной деятельности на финансовых рынках и последующим блокированием сайтов.

Распространение финансового мошенничества данного типа связано с высоким спросом на финансовые услуги в режиме онлайн, недостаточной финансовой грамотностью населения и подверженности граждан Российской Федерации к инвестированию в обещающие высокую прибыльность мошеннические проекты, в том числе связанные с оборотом криптовалюты.

Псевдоброкеры



~350 САЙТОВ ЗАБЛОКИРОВАНО

Опыт, полученный в ходе расследования деятельности таких компаний, послужил основой для разработки надзорными и контрольными органами мер по ограничению доступа к данному рынку граждан, неквалифицированных инвесторов, а также программ повышения инвестиционной и финансовой грамотности.

Пример:

Так, Росфинмониторингом установлены факты функционирования на территории Российской Федерации криптовалютной биржи, зарегистрированной за рубежом и контролируемой группой российских физических лиц. Около 25% общего оборота площадки было связано с приемом денежных средств, полученных в результате мошеннических действий, совершенных в отношении граждан (телефонные и другие виды удаленного мошенничества). Материалы финансового расследования направлены в правоохранительные органы.

Пример:

В части пресечения деятельности финансовых пирамид, Росфинмониторингом во взаимодействии с правоохранительными органами проводятся расследования в отношении ANTARES LIMITED, ПК «МЕДФАРМ», «FINIKO», «ARTERY.NETWORK», «QBF», «Frendex», ЖК «БЕСТ ВЕЙ», «TELETRADE».

Указанные компании включены Банком России в список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке. Ущерб от деятельности финансовых пирамид, на основании данных, поступающих от правоохранительных органов и оценки Росфинмониторинга по результатам финансовых расследований, составляет **более 16 млрд руб.**

Материалы Росфинмониторинга были использованы при возбуждении **21 уголовного дела** по факту деятельности указанных финансовых пирамид. Организаторы пирамид были задержаны правоохранительными органами. Закрыто **30 офисов** компаний в различных регионах Российской Федерации.

РИСКИ В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

В 2021 году работа в части противодействия легализации преступных доходов, полученных в результате совершения преступлений коррупционной направленности, велась в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 16 августа 2021 г. №478 «О Национальном плане противодействия коррупции на 2021-2024 годы» и соответствующим планом, принятым Росфинмониторингом.

Коррупциогенные зоны:

- размещение и исполнение государственных и муниципальных закупок;
- использование государственного имущества;
- расходование бюджетных средств.

Критерии:

- аффилированность;
- создание преференций;
- конфликт интересов.

Меры:

- розыск активов;
- изъятие.

Так, возбуждено **более 330 уголовных дел**, в том числе по статьям 174, 174.1 Уголовного кодекса Российской Федерации³ – **более 40**, вынесено **свыше 100 обвинительных приговоров**. Сумма ущерба, назначенная к возмещению судами – **почти 8,5 млрд руб.**

Материалы Росфинмониторинга использовались правоохранительными органами в ходе расследования крупных коррупционных преступлений, в том числе совершенных организованными преступными группами.

³ Уголовным кодексом Российской Федерации предусмотрена ответственность за легализацию (отмывание) денежных средств и иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем (статья 174 УК РФ) и легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления (статья 174.1 УК РФ).

Пример:**МРУ Росфинмониторинга по СФО**

проведен ряд финансовых расследований в отношении коррумпированных должностных лиц региональных министерств здравоохранения и руководства крупных медицинских центров, под общим покровительством которых реализовывались преступные схемы хищения бюджетных средств при поставках оборудования, медикаментов и принадлежностей. В результате арестованы высшие должностные лица ряда регионов.

**> 22 МЛРД
РУБ.**

изъято в рамках антикоррупционного законодательства⁴ в доход государства при участии Росфинмониторинга во взаимодействии с Генеральной прокуратурой Российской Федерации.

Кроме того, финансовой разведкой на постоянной основе ведется мониторинг операций с участием российских и иностранных публичных должностных лиц (ПДЛ/ИПДЛ). По выявленным нарушениям осуществляется информирование компетентных органов.

Пример:**МРУ Росфинмониторинга по ДФО**

в ходе финансового расследования в отношении бывшего **депутата Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации и заместителя губернатора одного из регионов**, были выявлены факты получения и легализации преступного дохода от незаконного участия фигурантов в предпринимательской деятельности на общую сумму **более 38,5 млрд руб.** Сведения Росфинмониторинга позволили подтвердить фактическое владение данным предприятием, в отношении которого не были предоставлены сведения о доходе. В настоящее время судебными приставами осуществляется реализация исполнения судебного решения, согласно которому доли юридических лиц будут переданы Росимуществу, которое организует дальнейшее функционирование организации или выставит соответствующие активы на торги.

⁴ Федеральный закон от 3 декабря 2012 г. №230-ФЗ «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам».

РИСКИ В БЮДЖЕТНОЙ СФЕРЕ

СТРАТЕГИЧЕСКАЯ ЦЕЛЬ РОСФИНМОНИТОРИНГА –

повышение уровня прозрачности экономики, в том числе за счет применения механизма установления бенефициарных владельцев хозяйствующих субъектов, предупреждение нецелевого использования бюджетных средств и обеспечение эффективности их использования.

Основными рисками в бюджетной сфере в 2021 году оставались:

- использование номинальных юридических лиц – резидентов («фирм-однодневок») в схемах легализации преступных доходов;
- использование наличных денежных средств в схемах легализации преступных доходов;
- участие физических лиц (посредников), аффилированных с должностными лицами, в схемах легализации преступных доходов.

В результате принятых межведомственных мер удалось «оздоровить» обстановку, связанную с использованием бюджетных средств, о чем свидетельствуют положительные тенденции:

- **уменьшение в 2 раза** суммы и количества финансовых операций исполнителей государственных (муниципальных) контрактов в адрес номинальных юридических лиц;
- **снижение в 2 раза** суммы и количества сомнительных операций исполнителей контрактов, направленных на «обналичивание».

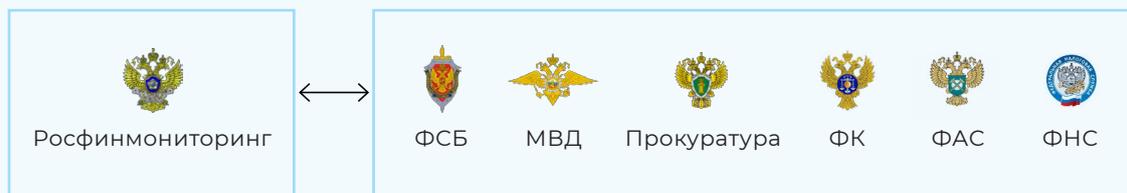
~43 МЛРД РУБ.

позволили сохранить от возможного хищения предпринятые меры, возместить в бюджет около 170 млрд руб., выявить картели на общую сумму более 18,5 млрд руб.

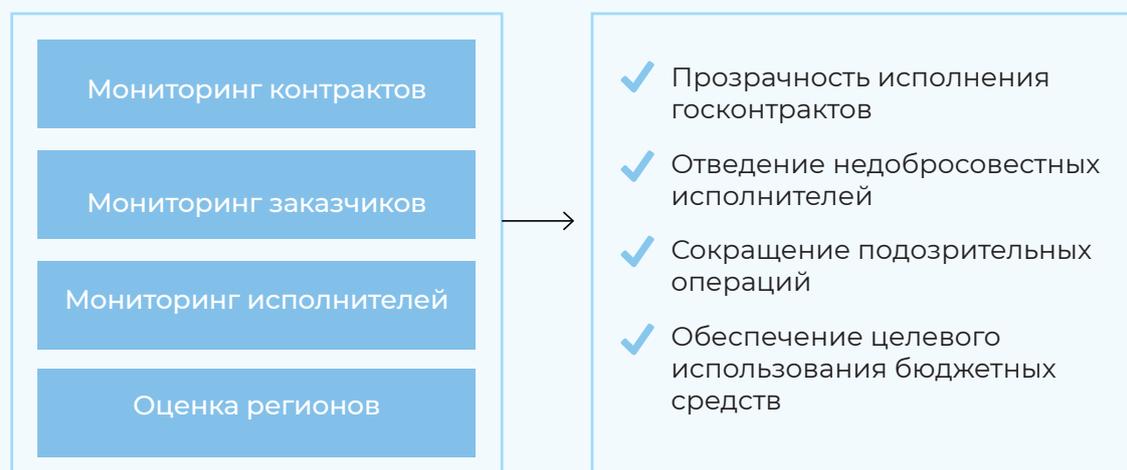
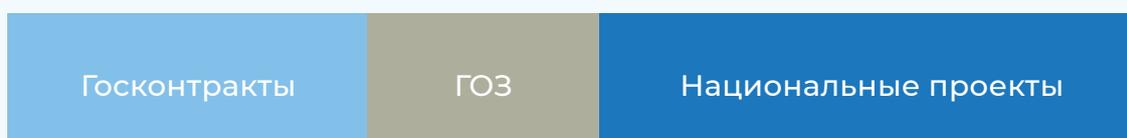
Практика проводимых финансовых расследований в данной сфере свидетельствует, что основные уязвимости связаны с:

- коррумпированными проявлениями и преступной халатностью должностных лиц – распорядителей бюджетных денежных средств, выраженных в ряде случаев в аффилированности с подрядчиками по государственным контрактам;
- несовершенной системой формирования цены государственных и муниципальных контрактов;
- возможностью участия «фирм-однодневок» в процедурах по выбору исполнителя для государственных закупок.

Мониторинг и контроль бюджетных средств



С 2015 года Росфинмониторинг осуществляет контроль за расходованием бюджетных средств.



СОЗДАНИЕ ЕДИНЫХ КАЗНАЧЕЙСТВ

в 50 государственных корпорациях, компаниях с государственным участием и их дочерних и зависимых обществах

Национальные проекты

В рамках работы по мониторингу расходования бюджетных средств, выделенных на реализацию национальных проектов и Комплексного плана модернизации и расширения магистральной инфраструктуры на период до 2024 года, повышенное внимание уделялось **более 9 тыс. юридических лиц**, которые взяты на мониторинг-контроль.

В целях минимизации выявляемых рисков в контрольно-надзорные и правоохранные органы направлено **около 1,2 тыс. материалов**.

С использованием информации Росфинмониторинга удалось сохранить от возможного хищения **около 3 млрд руб.**, в федеральный бюджет возместить **порядка 2 млрд руб.**, также выявить сговор участников торговых процедур на общую сумму **свыше 2,5 млрд руб.**

Кроме того, по результатам проверок, проведенных прокурорами субъектов Российской Федерации с использованием материалов финансовой разведки приняты следующие меры реагирования:

- внесено более **160** представлений;
- привлечено к административной ответственности более **50** должностных лиц организаций;
- привлечено к дисциплинарной ответственности более **20** должностных лиц;
- исключены из ЕГРЮЛ **около 80** юридических лиц.

>240

уголовных дел возбуждено правоохранными органами, ущерб по которым составил порядка 3,4 млрд руб.

Пример:

По результатам инициативного финансового расследования **МРУ по ЦФО** в отношении одного из исполнителей контракта, финансируемого в рамках Комплексного плана модернизации и расширения магистральной инфраструктуры, органами налогового контроля проведены проверки, по результатам которых Следственным комитетом Российской Федерации по г. Москве возбуждены уголовные дела по статье 199 УК РФ, доначислено **2,6 млрд руб.**

С целью **эффективного взаимодействия** по вопросу расходования бюджетных средств, выделенных в рамках национальных проектов, заключено **около 50 соглашений** с региональными правительствами и губернаторами.

Особое внимание в 2021 году уделялось социально-ориентированным национальным проектам **«Демография», «Здравоохранение», «Жилье и городская среда», «Образование»,** комплексное применение предупредительных и пресекающих мер по которым позволили в значительной степени повысить прозрачность расчетов участников.

Так, с использованием информации финансовой разведки в рамках национального проекта **«Демография»** удалось сохранить от возможного хищения **около 560 млн руб.**, в федеральный бюджет возместить **более 420 млн руб.**, также выявить сговор участников торговых процедур на общую сумму **порядка 740 млн руб.**

>80

уголовных дел возбуждено правоохранительными органами с использованием информации Росфинмониторинга, ущерб по которым составил около 25 млн руб.

Пример:

В целях мониторинга, анализа и контроля за реализацией национальных проектов в Северо-Западном федеральном округе создана межведомственная рабочая группа, которая на основании комплексной оценки, в том числе Росфинмониторинга, выделяет объекты, требующие особого внимания, и активизирует исполнение обязательств подрядчиками либо своевременно принимает решения о расторжении контрактов с недобросовестными хозяйствующими субъектами. Благодаря материалам и участию **МРУ Росфинмониторинга по СЗФО** в мероприятиях удалось своевременно ввести в эксплуатацию **27 социально-значимых объектов**, в том числе **16** по национальному проекту «**Демография**».

Пример:

Проводимая инициативная работа **МРУ по ЮФО** позволила минимизировать угрозы срыва реализации 8 социально-значимых проектов – детских садов, школ и больниц в Краснодарском крае, Ростовской области. В частности, в результате организованного взаимодействия с правоохранительными, контрольно-надзорными органами удалось пресечь противоправную деятельность руководства одного из подрядчиков, исполняющего государственный контракт на строительство детского сада в г. Новороссийске, и сохранить бюджетные денежные средства в полном объеме (**порядка 264 млн руб.**).

В рамках национального проекта «**Здравоохранение**» с использованием информации Росфинмониторинга правоохранительными органами возбуждено более **25 уголовных дел**, ущерб по которым составил **порядка 690 млн руб.**

По направлению национального проекта «**Жилье и городская среда**» с использованием информации Росфинмониторинга удалось сохранить от возможного хищения **порядка 80 млн руб.**, в федеральный бюджет возместить **более 145 млн руб.**, а также выявить сговор участников торговых процедур на сумму **около 75 млн руб.**

С использованием информации финансовой разведки правоохранительными органами возбуждено **более 35 уголовных дел**, ущерб по которым составил **порядка 90 млн руб.**

В рамках национального проекта «**Образование**» с использованием информации финансовой разведки удалось сохранить от возможного хищения **более 20 млн руб.**, в федеральный бюджет возместить **порядка 75 млн руб.** Правоохранительными органами возбуждено **40 уголовных дел**, ущерб по которым составил **около 5,5 млн руб.**

Мониторинг и контроль за расходованием бюджетных средств, выделяемых на борьбу с COVID-19

В рамках работы по контролю за расходованием бюджетных средств, выделенных на борьбу с коронавирусом, в 2021 году Росфинмониторингом проанализированы сведения о **более 20 тыс. контрактов** на общую сумму **более 50 млрд руб.**

Выявлены следующие риски:

- завышение стоимости приобретаемого медицинского оборудования и средств индивидуальной защиты (СИЗ) в рамках государственных и муниципальных контрактов;
- реализации схем обналичивания, в том числе, с целью уклонения от уплаты налогов под видом финансирования мероприятий по профилактике распространения коронавирусной инфекции.

> 180

материалов в отношении порядка 1,3 тыс. юридических лиц направлено в адрес правоохранительных и контрольно-надзорных органов по результатам мониторинга.

Пример:

По материалам Росфинмониторинга с рисками неисполнения потенциальным подрядчиком государственного контракта на поставку аппаратов искусственной вентиляции легких на сумму **более 580 млн руб.** прокуратурой Ставропольского края принято решение о расторжении контракта, денежные средства возвращены Министерству здравоохранения Ставропольского края с выплатой штрафов и процентов. Контракт исполнен в полном объеме добросовестным исполнителем.

~520 МЛН РУБ.

удалось сохранить от возможного риска хищения по результатам использования информации финансовой разведки, в федеральный бюджет возместить более 10 млн руб., возбуждено более 15 уголовных дел, ущерб по которым составил свыше 110 млн руб.

РИСКИ В СЕКТОРАХ РЕАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

В ЦЕЛЯХ декриминализации отдельных социально-значимых сфер и отраслей реального сектора экономики, а также противодействия коррупционным проявлениям и минимизации соответствующих рисков финансовая разведка осуществляет **комплексный мониторинг отдельных отраслей и проектов, таких как ЖКХ, ТЭК, АПК, ТКО, лесная, рыбная отрасли.**

В рамках декриминализации ЖКХ Росфинмониторингом на постоянной основе проводятся мероприятия по **целевому мониторингу и анализу** расходования региональными операторами бюджетных средств, а также взносов населения, направленных на капитальный ремонт общего имущества в многоквартирных домах, в том числе с учетом информации, предоставляемой государственной корпорацией – Фондом содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства.

В сфере ТЭК основные меры по минимизации рисков незаконных финансовых операций были направлены на выявление и пресечение:

- налоговых преступлений;
- нарушений таможенного законодательства;
- хищения денежных средств населения;
- снижения влияния организованных преступных групп на функционирование субъектов ТЭК;
- борьбу с коррупционными проявлениями.

По результатам совместной работы правоохранительными органами с использованием материалов Росфинмониторинга в 2021 году:

- возбуждено более **110** уголовных дел, вынесено более **30** обвинительных приговоров;
- выявлено нарушений на общую сумму **более 5 млрд руб.;**
- назначено к возмещению **около 164 млрд руб.;**
- арестовано активов фигурантов на сумму **порядка 13 млрд руб.;**
- фактически возмещено в бюджеты разных уровней **около 152 млрд руб.**

Пример:

В 2021 году продолжалась работа совместно с МВД России в рамках уголовных дел по статьям 159 и 174.1 УК РФ в отношении группы лиц по факту хищения денежных средств, выделенных **ПАО «МРСК Северного Кавказа»** на реализацию Федеральной программы «Комплексная программа мер по снижению сверхнормативных потерь электроэнергии в распределительных сетях на территории СКФО», наложен арест на активы фигурантов (недвижимое имущество и денежные средства) на общую сумму **около 3 млрд руб.,** которые переданы ПАО «Россети» в полном объеме.

Пример:

В 2021 году судом удовлетворен иск Генеральной прокуратуры Российской Федерации к ПАО «Альфа-Банк» об обращении в доход государства денежных средств в сумме **30,8 млн долларов США и 5,6 млрд руб.**, а также о взыскании **22 млн долларов США** с гражданина А. и по результатам рассмотрения дела в порядке апелляции, подтверждена правомочность решения о конфискации имущества на сумму **32,5 млрд руб.**

При подготовке иска Генпрокуратурой Российской Федерации использованы материалы **Росфинмониторинга**, в том числе, анализ банковских выписок иностранных компаний, участвовавших в схеме «вывода» денежных средств; установленные учредительские связи; информация подразделения финансовой разведки Швейцарии о дальнейшем использовании **22 млн долларов США** компанией «Morley Investments Limited» (Каймановы острова) и Mikhail Lejnev (гражданин Швейцарии).

Пример:

С использованием материалов Росфинмониторинга по решению суда обращены в доход государства более 1,5 млрд руб., признанные преступным доходом по делу о хищениях в «Газпром межрегионгаз Ставрополь».

Принятые меры способствовали «оздоровлению» ситуации в сфере ТЭК и снижению в 2021 году основных рисков в схемах легализации преступных доходов, повышению прозрачности финансовых схем.

При общем росте выявленных правоохранительными органами в прошлом году преступлений **в лесной отрасли**, выросло и количество уголовных дел экономической и коррупционной направленности с использованием материалов Росфинмониторинга (более **310 уголовных дел**, в том числе по статьям о легализации, **более 50 уголовных дел**).

Совокупный объем легализации, установленной правоохранительными органами с использованием материалов Росфинмониторинга, вырос в **10 раз**. Уже состоялись обвинительные приговоры по ряду уголовных дел.

В результате в 2021 году Росфинмониторинг отмечает снижение теневых финансовых операций в сфере оборота леса.

НА **36%**
сократилось количество операций

НА **24%**
сумма операций, связанных с использованием однодневок

НА **25%** -
операций, связанных с обналичиванием

НА **13%** -
с трансграничной деятельностью

Пример:

Росфинмониторингом проведена комплексная проверка финансовых операций и хозяйственной деятельности одного из предприятий Красноярского края и его контрагентов в целях определения правомерности использования и возможного хищения кредитных денежных средств, выделенных на реализацию приоритетного инвестиционного проекта. Дополнительно правоохранительными органами выявлены факты незаконной заготовки и отчуждения лесных насаждений в рамках инвестиционного проекта по заведомо заниженной рыночной стоимости, причинившие существенный имущественный ущерб. **МРУ по СФО** установлены финансовые операции, обладающие признаками отмывания (легализации) преступного дохода (**более 359 млн руб.**), возбуждены уголовные дела по части 4 статьи 159 «Мошенничество» Уголовного Кодекса Российской Федерации, части 1 статьи 201 «Злоупотребление полномочиями» Уголовного Кодекса Российской Федерации, части 1 статьи 226.1 «Контрабанда стратегически важных товаров и ресурсов» Уголовного Кодекса Российской Федерации. Расследование продолжается.

Пример:

В целях противодействия коррупции в лесопромышленном комплексе проведены финансовые расследования в отношении министров лесного хозяйства в двух субъектах Российской Федерации, в ходе которых установлены факты получения незаконных вознаграждений через родственников за покровительство компаниям, осуществлявшим незаконные рубки леса, а также пособничества незаконным санитарным рубкам. В ходе проверок задокументировано движение средств по счетам фигурантов и связанных с ними лиц, а также выявлено имущество, на которое наложен арест в сумме **более 15 млн руб.**

В рамках **декриминализации рыбной отрасли** Росфинмониторинг во взаимодействии с правоохранительными органами участвует в работе по выявлению сделок, допускающих возможность управления отечественными рыбодобывающими компаниями и установления контроля над ними со стороны иностранных юридических и физических лиц, а также граждан, имеющих двойное гражданство.

По итогам работы в 2021 году в правоохранительные органы направлено около **50 материалов**, с использованием информации Росфинмониторинга правоохранительными органами возбуждено более **10 уголовных дел**.

Пример:

В связи с существенным ущербом, причиненным как рыбохозяйственной отрасли, так и российской экономике в целом, в 2021 году большое внимание было уделено «крабовому делу», во взаимодействии с правоохранительными органами Росфинмониторингом собраны доказательства осуществления гражданином К. и членами организованного преступного сообщества незаконной деятельности, которые использованы при возбуждении дополнительных уголовных дел по признакам составов преступлений, предусмотренных статьями 196, 199, 210, 226.1, а также 174.1 Уголовного Кодекса Российской Федерации, на активы фигурантов правоохранительными органами наложены обеспечительные меры в совокупном размере **более 7 млрд руб.**

Во взаимодействии Росфинмониторинга и правоохранительных органов продолжается **комплекс мероприятий в рамках «крабового дела»**, по фактам осуществления фигурантами, в составе организованного преступного сообщества, противоправной внешнеэкономической деятельности, умышленного уклонения от уплаты

налогов и таможенных пошлин при осуществлении поставок краба за рубеж, с последующей легализацией преступного дохода.

Уголовные дела о контрабанде и уклонении от уплаты таможенных платежей переданы в декабре 2021 г. на рассмотрение в суд, сумма операций, связанных с возможной легализацией преступного дохода – **более 6,5 млрд руб.**, мероприятия продолжаются.

Основные правонарушения в **сфере АПК** связаны с мошенничеством и схемами хищения бюджетных субсидий, выделенных органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации агропроизводителям в рамках реализации государственных программ Российской Федерации, а также региональных программ развития АПК, уклонением от уплаты налогов и таможенных пошлин, коррупционными рисками.

~2,5 МЛРД
РУБ.

сумма в отчетном периоде фактически возмещенного фигурантами ущерба, причиненного преступной деятельностью. С использованием информации Росфинмониторинга возбуждено более 130 уголовных дел, связанных с АПК. Вынесено более 29 обвинительных приговоров.

Росфинмониторингом во взаимодействии с правоохранительными органами проводится комплекс мероприятий по декриминализации **сферы обращения с ТКО.**

Организована работа по мониторингу региональных операторов по обращению с ТКО, находящихся в контуре реформы (**порядка 200 организаций**),

а также собственников инфраструктурных объектов и потенциальных инвесторов с целью выявления фактов вывода средств в «теневой» оборот, ограничения конкуренции и завышения тарифов на обращение с ТКО.

В 2021 году с использованием материалов Росфинмониторинга по данной тематике возбуждено **более 10 уголовных дел.**

Пример:

В 2021 году **Росфинмониторингом** проведена проверка по факту хищения денежных средств, выделенных в качестве оплаты за услугу по учреждению и правовому сопровождению деятельности Фонда содействия кредитованию и поддержки проектов в сфере обращения с ТКО. В ходе анализа операций фигурантов установлена связь совершенных операций с легализацией (отмыванием) денежных средств, которые по своему характеру могут свидетельствовать о совершении преступлений, предусмотренных статьями 174 и 174.1 Уголовного Кодекса Российской Федерации, и связанных с ними предикатных преступлений. Информация направлена в правоохранительные органы.

В отношении генерального директора одного из региональных операторов возбуждено уголовное дело по ст. 199 УК РФ с суммой установленного ущерба **более 200 млн руб.**

РИСКИ В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

**СТРАТЕГИЧЕСКАЯ ЦЕЛЬ
РОСФИНМОНИТОРИНГА –**
снижение уровня террористической угрозы и экстремистских проявлений в обществе, обеспечение законности и прозрачности деятельности некоммерческих организаций.

В 2021 году реализован комплекс мер, позволивших усовершенствовать нормативную правовую базу в сфере противодействия финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, сформировать наиболее эффективные алгоритмы взаимодействия заинтересованных ведомств, а также активизировать работу по выявлению и пресечению деятельности лиц, причастных к оказанию ресурсного обеспечения международных террористических организаций.

В рамках работы Национального анти-террористического комитета в отчетном периоде подведены итоги работы по трехлетнему плану мероприятий по противодействию финансированию терроризма и экстремизма, администрируемого Росфинмониторингом. Утвержден план работы на следующий период.

В целом совместная с МВД России и ФСБ России работа была направлена на выявление ресурсной базы и финансовой подпитки международных террористических и экстремистских организаций.

Совместно с ФСБ России, МВД России, Следственным комитетом Российской Федерации и Генеральной прокуратурой Российской Федерации в Перечень террористов и экстремистов с начала 2021 года включена информация в отношении **1789 фигурантов**. Кредитными организациями применены меры по замораживанию денежных средств на сумму **118,3 млн руб.**

Межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма в отчетном периоде заблокированы активы более **250 физических лиц**.

Пример:

Сотрудники ФСБ России в рамках взаимодействия с Росфинмониторингом остановили в Крыму и Татарстане деятельность российских граждан, причастных к финансированию международной террористической организации «Исламское государство», запрещенной на территории Российской Федерации.

Следственное подразделение территориального органа безопасности возбудило в отношении задержанных уголовные дела по признакам состава преступления, предусмотренного частью 1.1 и частью 4 статьи 205.1 Уголовного кодекса Российской Федерации.

РИСКИ В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ НЕЗАКОННОМУ ОБОРОТУ НАРКОТИЧЕСКИХ СРЕДСТВ

ВЫЯВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ НАРКОБИЗНЕСА НА НАЦИОНАЛЬНОМ И МЕЖДУНАРОДНОМ УРОВНЯХ ЯВЛЯЕТСЯ ОДНИМ ИЗ ПРИОРИТЕТОВ РОСФИНМОНИТОРИНГА.

Принятые меры и совместная работа с МВД России, ФСБ России, ФТС России, а также подразделениями финансовых разведок позволяют расследовать международные дела. Только по одному из них выявлено **более 100 лиц**, которые использовали для расчетов платежные системы Российской Федерации, СНГ и Европы, а также известного в качестве «международной прачечной» интернет-провайдера. Изъято из оборота более **500 кг наркотических средств**.

На национальном уровне в целях пресечения незаконного оборота наркотических средств, Росфинмониторингом на основании запросов правоохранительных органов и инициативно проведено **более 3 тыс.** финансовых расследований.

Анализ финансовой составляющей наркопреступлений свидетельствует о сохраняющихся рисках использования в расчетах за наркотические средства банковских карт так называемых «дропов» (оформленных на физических лиц, неосведомленных о совершаемой преступной деятельности). Средства, поступившие на такие карты, как правило, обналачиваются.

Остаются в зоне рисков так называемые интернет-магазины, занимающиеся расчетами за наркотические средства. Отдельные из них, осуществляющие деятельность в Тульской, Рязанской, Самарской, Челябинской и Московской областях, в 2021 году ликвидированы благодаря совместным усилиям МВД России, ФСБ России и Росфинмониторинга. Задержано более 30 лиц, изъято свыше 160 кг наркотических средств.

> 150

обвинительных приговоров, касающихся преступлений, связанных с незаконным оборотом наркотических средств, вынесено в 2021 году, 68 из которых – по статьям о легализации преступных доходов.

> 140

уголовных дел возбуждено при использовании материалов, из них 75 по легализации.

03

МЕЖВЕДОМСТВЕННЫЕ МЕРЫ МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ И УГРОЗ



МЕЖВЕДОМСТВЕННАЯ РАБОЧАЯ ГРУППА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ НЕЗАКОННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ

В 2021 году в рамках МРГ продолжена деятельность ведомств - участников национальной системы по противодействию незаконным финансовым операциям по разработке и реализации совместных мер организационного, правового и оперативного характера, направленных на обеспечение финансовой безопасности и сокращение «теневого» сектора экономики.

Традиционно в фокусе внимания МРГ находились вопросы дальнейшего совершенствования механизмов нормативно-правового регулирования и межведомственного информационного взаимодействия, препятствующих использованию национальной финансовой системы в противоправных целях.

В 2021 году организовано 3 заседания МРГ, на которых выработаны меры по:

- созданию единой системы управления конфискованным и арестованным имуществом;
- противодействию незаконным финансовым операциям с использованием института банкротства;
- совершенствованию работы по противодействию незаконным финансовым операциям, связанным с противоправными действиями в отношении средств граждан, совершаемым дистанционным способом с использованием персональных данных и реквизитов электронных средств платежа;

- противодействию незаконным финансовым операциям с использованием института нотариата;
- совершенствованию единой системы государственного контроля (надзора) за производством, переработкой, использованием и обращением драгоценных металлов;
- совершенствованию работы МРГ в федеральных округах.

Особое внимание МРГ уделяется выработке комплекса организационных и регуляторных мер, направленных на минимизацию рисков использования в противоправных целях механизмов принудительного исполнения финансовых обязательств (прежде всего судебных решений).

Ведется работа по противодействию незаконным финансовым операциям с использованием института банкротств.

Региональные МРГ

В КАЧЕСТВЕ ОСНОВНОГО НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

региональных групп МРГ (далее РМРГ) на 2021 также определено укрепление правопорядка в финансовых правоотношениях, поддержание социальной стабильности, усиление социальной ответственности и безопасности. Всего, в 2021 г. проведено 25 заседаний РМРГ.

На заседаниях РМРГ и их рабочих органов – экспертных групп рассмотрены вопросы:

- координации уполномоченных органов в сфере противодействия неправомерному использованию бюджетных средств, выделяемых для реализации национальных и федеральных проектов (ПФО, СКФО, ЮФО, УФО, СФО, ДФО);
- минимизации рисков при расходовании бюджетных средств, выделенных на борьбу с пандемией COVID-19 и поддержку экономики регионов (все группы);
- противодействия незаконному расходованию денежных средств, направляемых на строительство и капитальный ремонт многоквартирных домов (ЦФО, СЗФО, СФО);
- противодействия безлицензионной инвестиционной деятельности, «финансовым пирамидам» (ПФО, СКФО, ЮФО, УФО, СФО, ДФО), противоправной деятельности микрофинансовых институтов (СКФО, ЮФО);
- мошенническим действиям со средствами пенсионных накоплений граждан (ЮФО);
- хищению денежных средств граждан с использованием банковских карт, средств мобильной связи, сети Интернет и компьютерной техники (СЗФО, ЮФО, ДФО).

Отдельными РМРГ рассмотрены вопросы, ранее становившиеся предметом рассмотрения МРГ, экспертной группы МРГ, и связанные с:

- выявлением, арестом, конфискацией и возвратом из-за рубежа активов, полученных в результате совершения преступления (СКФО);
- противодействием незаконным финансовым операциям участников внешнеэкономической деятельности и валютно-обменных операций (ЦФО, СКФО, ЮФО);
- выявлением и пресечением преступлений и административных правонарушений в сфере банкротства (СФО);
- использованием криптоактивов в противоправных целях, включая финансирование терроризма и коррупционные проявления (СКФО).

Кроме того, на заседаниях РМРГ выработаны меры по минимизации региональных рисков, связанных с:

- расходом бюджетных средств, выделяемых на реализацию государственных (муниципальных) программ в сфере обращения с отходами производства и потребления, в том числе с ТКО (ЮФО);
- экспортом стратегически важных товаров - леса и лесоматериалов (СЗФО, СФО);
- легализацией (отмыванием) наркодоходов (ДФО, СЗФО) и деятельностью «профессиональных отмывателей» и лиц, использующих сложные схемы легализации (отмывания) преступных доходов (СЗФО, ПФО, СКФО, УФО);
- финансированием терроризма, в том числе по пресечению внешних каналов оказания финансовой помощи подпольным террористическим и экстремистским группам, деструктивным общественным организациям (СКФО).

Реализация комплекса совместных межведомственных мер способствовала оздоровлению финансовой системы, снижению объема сомнительных финансовых операций и социальной напряженности в стране в целом, а также в отдельных федеральных округах.

Системное взаимодействие с правоохранительными и контрольно-надзорными органами, а также координация их деятельности посредством ресурсов РМРГ позволили значительно увеличить совместные результаты деятельности.

Результаты межведомственного взаимодействия

ПОЛОЖИТЕЛЬНО ЗАРЕКОМЕНДОВАЛА

себя на практике деятельность **межведомственной рабочей группы по противодействию нелегальной деятельности на финансовом рынке на площадке Генеральной прокуратуры Российской Федерации**, в которую вошли Росфинмониторинг совместно с Банком России, ФСБ России, МВД России, ФНС России.

В 2021 году сторонами решались вопросы совершенствования взаимодействия в сфере предотвращения нарушений в области пресечения деятельности «финансовых пирамид» и нелегальных форекс-дилеров, схем легализации доходов, полученных преступным путем, использования криптовалюты в преступных целях, выработаны меры по предотвращению нарушений лизинговыми компаниями.

На основании материалов Росфинмониторинга и Банка России, содержащих сведения о финансовых пирамидах, прокурорами республик Башкортостан, Дагестан, Коми, Татарстан, Вологодской, Курской, Липецкой, Ростовской, Омской областей и других регионов приняты меры реагирования, в том числе по возбужденным уголовным делам.

В качестве одного из актуальных элементов координации и взаимодействия ведомств-участников системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) выступает цифровой сервис Росфинмониторинга «Личный кабинет правоохранительного органа». В 2021 году реализован очередной этап его развития.

04

МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

Стратегическая цель Росфинмониторинга – укрепление роли Российской Федерации в международной системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Обеспечение глобальной финансовой безопасности – приоритетная задача Росфинмониторинга в 2021 году, реализация которой осуществлялась на различных площадках:



Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег

В 2021 году взаимодействие в рамках глобальной сети Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее - ФАТФ) преимущественно реализовывалось в дистанционном формате в связи с распространением пандемии коронавируса. Вместе с тем, активное взаимодействие Росфинмониторинга и ФАТФ по выработке международных стандартов и выявлению актуальных угроз, уязвимостей и рисков в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ продолжилось.

При участии Росфинмониторинга в 2021 году внесены изменения в Рекомендации ФАТФ 22 и 23 в части уточнения распространения на УНФПП требований Рекомендации 18 (финансовые группы). В утвержденном обновленном стандарте закреплена свобода усмотрения государств в определении сферы и пределов информационного обмена между УНФПП, входящими в одну группу с учетом чувствительности информации, аналогично ранее утвержденным оговоркам в отношении Рекомендации 18. Кроме того, закреплён гибкий подход к установлению требований к УНФПП, в рамках которого обязательные правила Рекомендации 18 применяются только в отношении УНФПП, действующих в рамках таких же групп, как финансовые организации, а в отношении иных структур страны только должны рассмотреть введение таких требований с принятием решений в зависимости от того, будут ли содействовать такие меры снижению рисков.

В 2021 году также были внесены изменения в Глоссарий ФАТФ в части определения финансовой группы, из которого исключена отсылка к Ключевым принципам Базельского комитета по банковскому надзору, и аналогичная корреспондирующая правка в пояснительную записку к Рекомендации 26.

Кроме того, в октябре 2021 г. в Глоссарий ФАТФ были внесены уточнения в определение установленных категорий предикатных преступлений в части включения примеров экологических преступлений. Так, в категории экологических преступлений теперь включены следующие необязательные и неисчерпывающие примеры – незаконные сбор, добыча или оборот видами дикой флоры и фауны, подлежащими защите, драгоценными металлами и камнями, иными природными ресурсами или отходами.

В июне 2021 г. внесено изменение в Рекомендацию 15 в части установления требований в отношении провайдеров услуг в сфере виртуальных активов по проведению оценки и применению мер минимизации рисков ФРОМУ, как это установлено в Рекомендации 1 ФАТФ в соответствии с изменениями 2020 года.

При активном участии Росфинмониторинга в 2021 году завершена работа по тематике ФРОМУ изданием руководства по имплементации введенных в 2020 году дополнительных требований к странам и их подотчетным организациям по оценке и снижению рисков ФРОМУ. Так, в рамках действующего мандата ФАТФ установлено узкое определение рисков ФРОМУ, как рисков обхода, нарушения и не имплементации целевых финансовых санкций, не затрагивая соответствующие «нераспространенческие» решения, которые остаются прерогативой Совета Безопасности ООН. При этом данные требования и разъяснения к ним направлены на обеспечение эффективного выполнения требований резолюций Совета Безопасности ООН.

При участии Росфинмониторинга завершена работа над проектом ФАТФ **«Отмывание денег и экологические преступления»**. Установлены основные виды преступлений, сопровождающих незаконную деятельность в области лесозаготовки, добычи полезных ископаемых и оборота отходов, а также способы отмывания полученных преступных доходов.

Продолжалась работа по направлению цифровой трансформации в области ПОД/ФТ. Опубликованы отчеты по проектам в сфере цифровой трансформации Глобальной сети ФАТФ «Совместное использование, анализ и защита данных» и «Возможности и проблемы использования современных технологий в сфере ПОД/ФТ».

В рамках исследования «Цифровая трансформация ПОД/ФТ для оперативных учреждений» в Секретариат ФАТФ представлен сборник передовых практик использования ПФР современных IT-технологий для анализа и управления рисками ОД/ФТ, а также эффективного обмена информацией.

Данная работа получила высокую оценку экспертов и рекомендована государствам-членам для широкого использования.

Представители Росфинмониторинга вошли в проектные группы ФАТФ: «Отмывание денег от незаконного оборота фентанила и других синтетических опиоидов», «Отмывание денег, финансирование терроризма и незаконный ввоз мигрантов», «Использование предметов искусства и культурных ценностей как инструмента отмывания денег, финансирования терроризма».

Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма

В 2021 году Росфинмониторинг осуществлял руководство проектами «Региональная оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма в Евразийском регионе» и «Легализация (отмывание) преступных доходов от киберпреступлений, а также

финансирование терроризма за счет указанной преступной деятельности, в том числе с использованием электронных денег или виртуальных активов и инфраструктуры их провайдеров».

Результат работы – высокая оценка работы Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма и ее вклада в развитие глобальной антиотмывочной сети со стороны ФАТФ.

Совет руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников Содружества Независимых Государств

Важным аспектом в обеспечении организации и координации противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма на пространстве СНГ является работа на площадке Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников Содружества (далее - СРПФР).

В рамках реализации положений Концепции развития СНГ СРПФР активно работает над совершенствованием правовой базы сотрудничества, так на саммите глав государств СНГ 15 октября 2021 г. подписан Договор о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Эффективное международное взаимодействие финансовых разведок – это, прежде всего, максимально оперативный обмен значимой информацией. **Международный центр оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма (МЦОР)**, деятельность

которого направлена на минимизацию возникающих угроз, выявляемых на основе анализа информации об операциях, характеризующих трансграничные финансовые потоки, позволит давать правительствам стран СНГ конкретные рекомендации в этой области.

Активная работа ведется по линии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Запущен проект **«Анализ трансграничного перемещения наличных денежных средств»**, в ходе реализации которого государства – участники СРП-ФР смогут осуществлять оперативный обмен стратегической и тактической информацией, сигнализировать о выявленных рисках перемещения наличных денежных средств в целях их дальнейшего противоправного использования.

Международное взаимодействие, реализуемое в рамках противодействия финансированию терроризма, позволяет регулярно прослеживать финансовую активность лиц, причастных к террористической деятельности, в том числе принимавших участие в деятельности международных террористических организаций.

БРИКС

В 2021 году в рамках заседаний Рабочей группы БРИКС⁵ по антитеррору (РГАТ) Росфинмониторингом был подготовлен и представлен доклад «Мониторинг транзакций виртуальной валюты», в котором был отражен российский опыт отслеживания «серых» финансовых потоков, а также практические результаты использования механизма **«Прозрачный блокчейн»**. Выступление положительно оценено участниками, отмечены

высокая актуальность данной работы, а также достигнутый Российской Федерацией прогресс.

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке

Важным аспектом в 2021 году было взаимодействие на площадке Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке (далее – МЕНАФАТФ). Результатом совместной работы стало включение Российской Федерации в качестве наблюдателя в МЕНАФАТФ.

Группа «Эгмонт» (неформальное объединение подразделений финансовой разведки)

В 2021 году представители Росфинмониторинга приняли активное участие в заседаниях группы «Эгмонт».

Среди главных тем, рассмотренных делегациями, следует выделить анализ роли ПФР в процессе возврата активов, своевременное выявление и пресечение деятельности так называемых «ландроматов», сотрудничество с регулируемыми провайдерами услуг виртуальных активов (далее - ПУВА) и финтех-компаниями, а также противодействие отмыванию доходов, полученных в результате коррупции, в период пандемии COVID-19.

⁵ Группа из стран: Бразилия, Россия, Индия, КНР, ЮАР.

Нередко итогом информационного обмена становятся совместные финансовые расследования, в проведении которых могут участвовать не только финансовые разведки, но и иные компетентные органы заинтересованных государств и территорий.

Важным результатом 2021 года стало завершение проекта **«Электронный каталог провайдеров услуг виртуальных активов»**, одним из руководителей которого выступил Росфинмониторинг.

Актуальность темы использования ПУВА в целях ОД/ФТ и высокое качество проведенной участниками проекта работы отмечены представителями Секретариатов ФАТФ и группы «Эгмонт».

Также в 2021 году состоялась серия вебинаров, посвященных применению риск-ориентированного подхода в деятельности ПФР. Росфинмониторингом представлен проект по созданию Международного центра оценки рисков, его роль в минимизации общих рисков ОД/ФТ, а также подходы Росфинмониторинга к организации автоматизированной обработки данных в ПФР.

Техническое содействие

В целях оказания содействия странам-партнерам в устранении недостатков технического соответствия и повышения эффективности системы ПОД/ФТ Росфинмониторингом был организован комплекс мероприятий, направленных на внедрение риск-ориентированного подхода в деятельность надзорных органов и частного сектора, повышение эффективности превентивных мер в области ОД/ПФТ в финансовых учреждениях и УНФПП стран-партнеров.

В соответствии с оценкой ФАТФ механизмы антиотмывочной системы, как и вся система ПОД/ФТ Российской Федерации, были признаны одними из самых эффективных в мире. В связи с этим было принято решение ознакомить ПФР зарубежных стран с их функциональными возможностями в целях адаптации и интеграции аналогичных программных продуктов в национальные антиотмывочные системы.

05

КАДРЫ И ОБУЧЕНИЕ

Подготовка и развитие кадров для системы ПОД/ФТ остается актуальной задачей, в связи с расширением и усложнением видов финансовых операций, появлением большого числа новых платежных систем и субъектов финансовой деятельности. В этих условиях требуется существенное усиление работы по наполнению сотрудников в области финансового мониторинга новыми компетенциями, в связи с чем в 2021 году основными направлениями работы Росфинмониторинга стали:

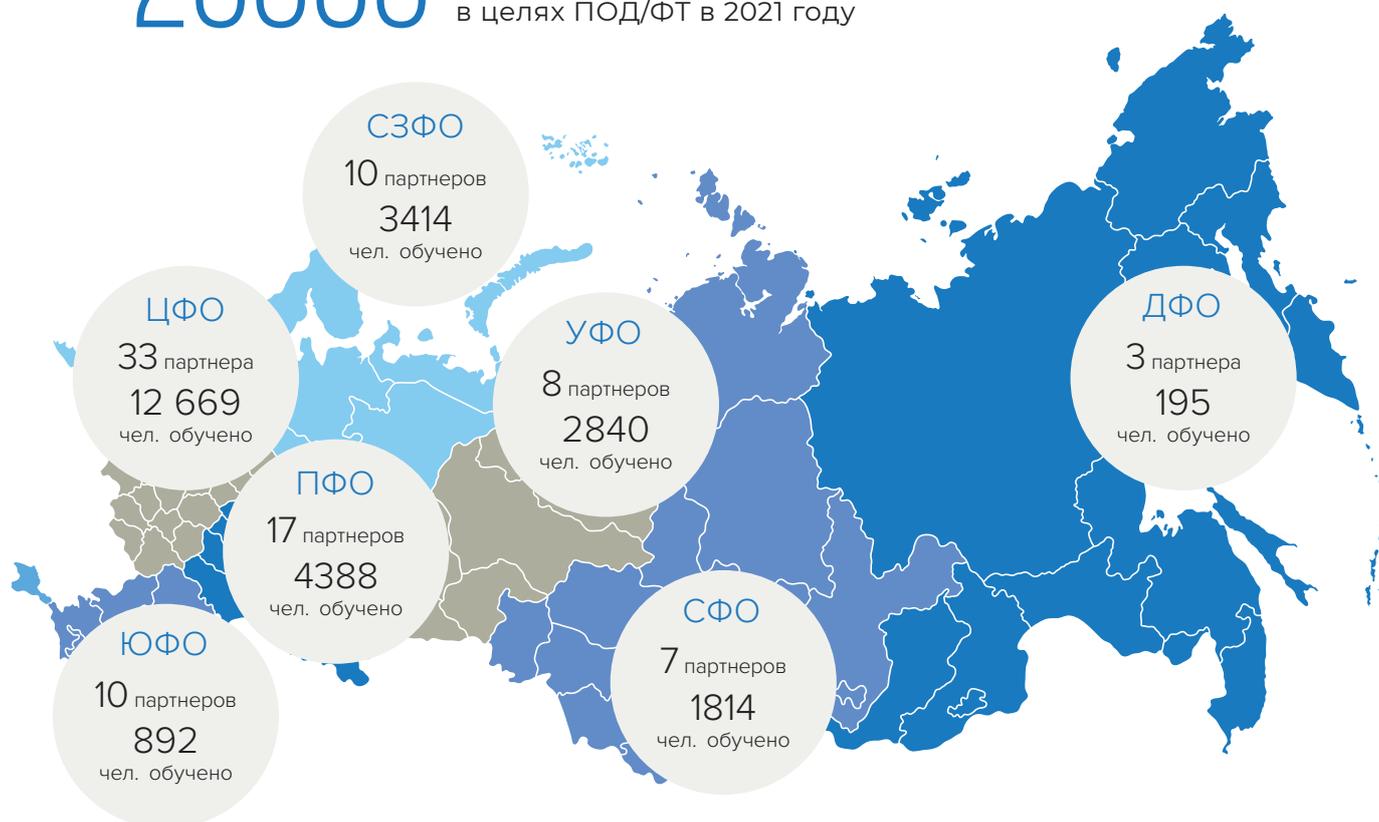
- пересмотр подходов к организации обучения сотрудников, задействованных в ПОД/ФТ, с учетом складывающейся оперативной обстановки;
- подготовка и повышение уровня экспертного состава в соответствии с международными стандартами;
- поддержка научно-исследовательских инициатив сотрудников для развития системы ПОД/ФТ;

- развитие системы наставничества в целях формирования преемственности знаний;
- подготовка кадров для антиотмывочных систем стран-партнеров в рамках технического содействия.



Непрерывное взаимодействие Росфинмониторинга по линии обучения позволяет через ресурс учебных центров – партнеров МУМЦФМ оперативно доводить до участников антиотмывочной системы передовые практики по ПОД/ФТ, фокусировать внимание работников служб внутреннего контроля на актуальных типологиях ОД/ФТ.

>26000 ЛИЦ, ПРОШЕДШИХ ОБУЧЕНИЕ
в целях ПОД/ФТ в 2021 году



Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦФМ)

МУМЦФМ является координатором Международного сетевого института в сфере про-

тиводействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (далее – МСИ), а также главным информационным центром, реализующим исследовательскую, методологическую, проектную, кадровую, академическую, просветительскую, методическую функции.

Роль МУМЦФМ в антиотмывочной системе¹



¹ Данные представлены за 2021 год.

Международный сетевой институт в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (МСИ)

МСИ – это современный научно-образовательный консорциум, который объединяет университеты, научные и образовательные центры по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Участники сетевого института объединены вокруг главной стратегической цели – создание единого (общего) образовательного пространства в сфере ПОД/ФТ, обеспечивающего воспроизводство современных специалистов в сфере ПОД/ФТ на основе интеграции науки с практикой, академической мобильности студентов и преподавателей.

Основное направление деятельности МСИ – подготовка, переподготовка и повышение квалификации кадров по ПОД/ФТ в соответствии с задачами, которые сегодня стоят перед национальными антиотмывочными системами по обеспечению безопасности и устойчивого развития государств, созданию эффективной системы по борьбе с отмыванием денег, полученным незаконным путем, достижению мировых приоритетов в области ПОД/ФТ.

В 2021 году вузами МСИ в образовательной деятельности большое внимание было уделено формированию компетентностной модели выпускника – комплекса знаний, умений и навыков в областях ПОД/ФТ (от базовых до профессиональных). Закрепление профильных знаний и компетенций достигалось вузами МСИ за счет: открытия профильных образовательных программ в сфере ПОД/ФТ, интеграции в образовательную программу

специальных дисциплин ПОД/ФТ (национальная система ПОД/ФТ, международные стандарты ФАТФ, надзор и контроль в сфере ПОД/ФТ, финансовые расследования, риск-менеджмент в сфере ПОД/ФТ и др.), интеграции отдельных компетенций в сфере ПОД/ФТ и их элементов в базовые учебные дисциплины экономического и юридического блока (экономика, аудит, экономическая безопасность и др.). За счет этого достигалось формирование навыков и знаний в сфере ПОД/ФТ у широкой аудитории обучаемых.

На базе МСИ в 2021 году впервые проведены Всероссийский урок по финансовой безопасности (более **1,5 млн** участников) и Международная олимпиада по финансовой безопасности (более **31 тыс.** участников из **7 стран**: Белоруссия, Казахстан, Киргизия, Россия, Таджикистан, Туркменистан, Узбекистан).

Международная олимпиада по финансовой безопасности

СТРАТЕГИЧЕСКАЯ ЦЕЛЬ РОСФИНМОНИТОРИНГА – повышение уровня финансовой грамотности граждан в сфере борьбы с незаконными финансовыми операциями.

В 2021 году впервые в России по поручению Президента Российской Федерации была проведена Международная олимпиада по финансовой безопасности (далее – Олимпиада).

Целью Олимпиады является повышение информационной, финансовой и правовой грамотности молодого поколения, поиск талантливой молодежи, стимулирование учебно-познавательной и научно-исследовательской деятельности в областях финансовой безопасности.



В.В. Путин –

Президент Российской Федерации:



«Сегодня мир стремительно меняется: совершенствуются технологии, появляются современные, перспективные научные и образовательные дисциплины — и мы уделяем приоритетное внимание созданию в России широкого пространства возможностей для самореализации молодых людей, получения ими новых навыков, знаний, компетенций.

Частью такой востребованной, многогранной работы является проведение

нынешней олимпиады, которая направлена на повышение информационной, финансовой, правовой грамотности подрастающего поколения, профилактику преступности и экстремизма. Эти задачи имеют важнейшее значение для обеспечения безопасности, эффективной защиты законных прав граждан, и потому этот проект получил поддержку отечественных, зарубежных, международных профильных организаций, привлёк большой экспертный, общественный интерес.»



М.В. Мишустин –

Председатель Правительства Российской Федерации:



«Первая Международная олимпиада по финансовой безопасности, организованная по инициативе Президента России, – важное событие не только для профессионалов, занятых

в отрасли, но и для системы образования, и развития экономики в целом. Соревнуясь, молодые люди демонстрируют отличные знания и аналитические способности, смекалку и умение логически мыслить. Олимпиада – это своего рода интеллектуальные инвестиции в будущее экономики страны.»



Дэвид Льюис –

Исполнительный секретарь ФАТФ (2021 г.), подданный Великобритании:



«Олимпиада – очень важное начинание, дающее молодежи возможность углублять знания в финансовых и правовых вопросах. Она поможет вам понять, в чем заключаются риски, связанные с отмыванием денег, и почему так важно уметь предотвращать легализацию. ФАТФ возглавляет глобальное противодействие как отмыванию денег, так и финансированию терро-

ризма, и Российская Федерация играет в ее работе очень активную роль. Убежден, что все мы должны помнить и задумываться о том, зачем нам нужно, чтобы финансовая система была сильной и безопасной. Тот, кто сегодня упорно учится и познает новое, завтра будет способен не просто исполнять указания, а отвечать самому себе на вопросы: как я могу повысить эффективность «антиотмывочных» мер так, чтобы они действительно меняли мир к лучшему.»



ОСНОВНЫМИ ЗАДАЧАМИ ОЛИМПИАДЫ СТАЛИ:

1. Создание единого образовательного, научно исследовательского, а в перспективе – глобального информационного пространства в сфере финансовой безопасности.
2. Создание новой международной площадки для отбора, оценки и ориентации талантов на важнейшее направление, обеспечивающее социально экономическое развитие страны и ее безопасность.
3. Привлечение молодежи в сферу финансовой безопасности.



Победители и призеры Олимпиады получили дополнительные преимущества при поступлении на следующую ступень образования. Например, победители-школьники будут иметь возможность без участия во вступительных испытаниях поступить на бюджетную форму обучения по программам бакалавриата и специалитета. А студентам-победителям предоставлены бюджетные места в магистратуру или аспирантуру в вузы - участники МСИ соответствующего направления без необходимости сдавать вступительные экзамены.



Победители и призеры Олимпиады были награждены памятными подарками от промышленных партнеров Олимпиады и получили приглашения пройти стажировки, практику, обучающие курсы, мастер-классы в Росфинмониторинге, Банке России, крупнейших коммерческих банках (Сбербанк, ВТБ, Россельхозбанк, Промсвязьбанк и др.).



ПАРТНЕРАМИ

Олимпиады стали подразделениями финансовых разведок и образовательные организации – участники МСИ.

ФИНАЛИСТЫ Международной олимпиады по финансовой безопасности 2021



9 студентов



394 УЧАСТНИКА
ВСЕГО



9 студентов



9 студентов



244 студента,
94 школьника



9 студентов



10 студентов



10 студентов



Распоряжением Председателя Правительства Российской Федерации М.В. Мишустина (Распоряжение Правительства Российской Федерации от 18 сентября 2021 № 2604-р «О внесении изменений в распоряжение Правительства РФ от 24.09.2016 № 2015-р») Международной олимпиаде присвоен статус ежегодной с установлением периода ее проведения с 1 по 31 октября.

→ Выполнение олимпиадных заданий

→ Культурная и спортивная жизнь участников Олимпиады



На «полях» Олимпиады для участников и гостей проведены более 30 различных познавательных, культурных, спортивных, развлекательных и творческих мероприятий (панельные дискуссии и мастер-классы, выставки, финансовые расследования с использованием обучающего цифрового тренажера «Графус», решение кейсов, ролевые игры и т.д.).



→ Панельные дискуссии и мастер-классы

