

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

№38/2023 ИЮНЬ

**ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ
СЕКРЕТАРЬ ЕАГ
СЕРГЕЙ ТЕТЕРУКОВ:**

*«Задача ЕАГ – обеспечить
ощутимую пользу
для каждой страны»*



СОДЕРЖАНИЕ

- 5 Вступительное слово директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина

Введение

- 6 Сергей Тетеруков: «Задача ЕАГ — обеспечить ощутимую пользу для каждой страны»

Сотрудничество стран в сфере ПОД/ФТ

- 10 Россия имеет уникальный опыт международного сотрудничества в сфере финансовой безопасности
13 Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь. Международный информационный обмен
15 Вклад Индии в международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ
18 Куба и Россия: отдельные аспекты взаимодействия
20 Международное и межведомственное взаимодействие подразделения финансовой разведки Кыргызской Республики с ключевыми партнерами
23 Аспекты подготовки кадров для национальной системы ПОД/ФТ в Узбекистане
25 Взаимодействие между ОАЭ и Россией развивается по всем направлениям

Международные организации и их работа в сфере ПОД/ФТ

- 26 Сотрудничество государств — членов ОДКБ на приоритетных направлениях противодействия вызовам и угрозам безопасности
30 ИНТЕРПОЛ: об отслеживании и предотвращении перемещения преступных доходов
33 Вклад Российской Федерации в разработку международной правовой архитектуры финансовой безопасности в рамках ФАТФ
36 Росфинмониторинг как Секретариат Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств - участников СНГ
39 Меры по гармонизации законодательства ПОД/ФТ в рамках ЕАЭС
42 МЕНАФАТФ — новое направление развития международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ для России
45 Группа «Эгмонт»: организация «заточена» исключительно под задачи подразделений финансовых разведок
47 Международное взаимодействие при проведении финансовых расследований в сфере отмыывания доходов

Международные проекты в сфере ПОД/ФТ

- 49 Международный совет комплаенс: диалог, построенный на доверии
54 Сотрудничество государств — участников СРПФР в рамках Международного центра оценки рисков
57 Искусственный интеллект на службе финансового мониторинга
61 Борьба с финансовой инфраструктурой афганского наркобизнеса в рамках Инициативы Парижского пакта
65 МУМЦФМ — ведущая организация по предоставлению технического содействия в сфере ПОД/ФТ в Евразийском регионе
71 Ведомственное печатное издание как международная площадка для обсуждения ключевых вопросов борьбы с преступностью

Трибуна молодых специалистов

- 74 Международная практика ареста, конфискации и реализации криптовалют

Новости антиотмывочной системы

- 78 Россия и Китай договорились усилить сотрудничество в сфере противодействия отмыыванию денег
78 В Каракасе и Гаване состоялись консультации по безопасности
79 Глава Росфинмониторинга Юрий Чиханчин и Генеральный секретарь ОДКБ Имангали Тасмагамбетов обсудили вопросы борьбы с преступностью
80 В Москве прошел семинар с участием делегаций стран — членов Шанхайской организации сотрудничества
81 Делегация Росфинмониторинга с рабочими визитами посетила Армению, Белоруссию, Казахстан, Кыргызстан, Таджикистан и Узбекистан
82 Состоялась встреча директора Росфинмониторинга Юрия Чиханчина с послом Объединенных Арабских Эмиратов в России Мохаммадом Ахмадом Аль-Джабером
82 Уроки по финансовой безопасности прошли в странах — участницах Международной олимпиады
84 Вопросы развития олимпиадного движения обсудили на очередном заседании Совета Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ



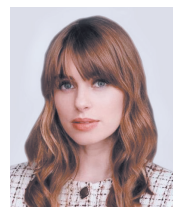
**Председатель
редакционного
совета**

Чиханчин Ю.А.



**Заместитель
председателя
редакционного
совета**

Овчинников В.В.



**Главный
редактор**

Рязанова И.С.

Члены редакционного совета



Короткий Ю.Ф.



Бобрышева Г.В.



Негляд Г.Ю.



Корнев И.А.



Крылов О.В.



Лисицын А.С.



Тетеруков С.А.



Петренко А.Г.



Андропова М.Ю.



Гилета Е.С.

УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ!

В сложившихся условиях глобальных политических и экономических перемен мы решили посвятить очередной выпуск журнала «Финансовая безопасность» международному сотрудничеству в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, а также борьбе с трансграничной преступностью в целом.



Преступный мир быстро и умело подстраивается под новые реалии и адаптирует современные технологические достижения под свои нужды. Несмотря на принимаемые международным сообществом меры, не ослабевает угроза терроризма. Остро стоят проблемы сращивания террористических организаций с криминальными элементами, занимающимися незаконным оборотом наркотиков.

Это говорит о необходимости консолидации усилий в борьбе с опасными социальными явлениями, несущими серьезную угрозу для национальной, региональной и глобальной безопасности.

Российские компетентные органы традиционно вносят посильный вклад в безопасность региональной и между-

народной финансовых систем. По нашим запросам в зарубежных государствах были заморожены средства более 2 тысяч лиц, причастных к терроризму.

За последние годы мы накопили уникальный опыт, которым делимся со всеми заинтересованными странами. Активно реализуется ряд образовательных проектов, направленных на повышение потенциала финансовых разведок, надзорных и правоохранительных органов в Центральной Азии, Латинской Америке, а также на Африканском континенте. Дан старт III Международной олимпиаде по финансовой безопасности, в которой в этом году планируют принять участие около 20 стран.

Уверен, что только совместными наступательными действиями подразделений финансовой разведки, заинтересованных ведомств и организаций из разных стран возможна эффективная борьба с международной преступностью. Неполитизированное, открытое и всестороннее сотрудничество на протяжении многих лет позволяло нам спасать жизни людей, привлекать к ответственности лиц, причастных к экономическим преступлениям, укреплять коллективную финансовую безопасность.

*Директор Росфинмониторинга,
председатель редакционного совета
Ю.А. Чиханчин*

ВВЕДЕНИЕ

СЕРГЕЙ ТЕТЕРУКОВ: «ЗАДАЧА ЕАГ — ОБЕСПЕЧИТЬ ОЩУТИМУЮ ПОЛЬЗУ ДЛЯ КАЖДОЙ СТРАНЫ»

*Исполнительный секретарь Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) Сергей Тетеруков:
об особенностях имплементации стандартов ФАТФ, приоритетах и крупных проектах ЕАГ*

Беседовала Ирина Рязанова



Сергей Александрович Тетеруков

— Сергей Александрович, назовите основные приоритеты Евразийской группы сегодня.

— Один приоритет, который не связан с сегодняшним днем, но актуален всегда, — это выстраивание эффективных систем противодействия

отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Из этого следуют важнейшие задачи: оказание технического содействия государствам — членам ЕАГ, предоставление им различного рода ресурсов, включая административные и экспертные. Работа проводится в том числе с партнерами по развитию: донорами, провайдерами в лице международных организаций, участниками Глобальной системы ПОД/ФТ.

Мы концентрируем усилия на решении наиболее проблемных вопросов национальных систем ПОД/ФТ, опираясь на результаты взаимных оценок, анализа потребностей и запросов. В связи с этим к приоритетным относятся вопросы проведения параллельных финансовых расследований, риск-ориентированного надзора (не только за финансовыми учреждениями, но и за риелторами, дилерами драгоценных металлов и камней, адвокатами и нотариусами, некоммерческими организациями и др.), контроля за оборотом криптовалют.

Большое внимание ЕАГ уделяет развитию партнерских отношений с другими рабочими группами по типу ФАТФ: определению общих интересов и целей, точек соприкосновения, обмену опытом.

Сейчас мы взаимодействуем с партнерами на предмет совместного проведения межрегиональной оценки рисков, опираясь на наш опыт реализации такого проекта на региональном уровне. Мы видим в этом объективную необходимость.



— *Как сейчас выстраивается взаимодействие между РГТФ?*

— Сейчас это в основном координация позиций при внесении изменений в стандарты ФАТФ, при разработке руководств ФАТФ, а также участие в пленарных заседаниях, экспертных дискуссиях и других мероприятиях. Мы стремимся к развитию взаимоотношений рабочих групп, расширению спектра общих интересов, выстраиванию более конструктивного сотрудничества.

В настоящее время у нас взаимный статус наблюдателей с тремя группами: Азиатско-тихоокеанской (АТГ), Ближневосточной и Североафриканской (МЕНАФАТФ), Комитетом экспертов при Совете Европы (МАНВЭЛ).

— *Страны — члены ЕАГ имплементируют стандарты ФАТФ в антиотмывочное законодательство. Однако у каждого государства — своя специфика. Какие существуют практики для адаптации этих стандартов, с какими сложностями приходилось сталкиваться?*

— Все стандарты ФАТФ требуют адаптации на разных уровнях. Первый, наиболее очевидный и фундаментальный, — изменение законодательства. Где-то требуются изменения на национальном уровне, где-то адаптация касается ведомственных подзаконных актов, межведомственных соглашений. Иногда требуется реформа ведомств — наделение их новыми полномочиями, расширение имеющегося функционала.

Второй уровень подразумевает создание инструментов для реализации уже принятого законодательства: разработка методик, программных комплексов, их внедрение. Это может быть разработка методик проведения финансовых



расследований, инструкций по выявлению, замораживанию и конфискации активов, внедрение системы безопасной передачи сообщений между банками и подразделениями финансовой разведки и др.

Последнее, но не менее важное — это подготовка кадров, обучение сотрудников, переподготовка, повышение квалификации, обмен опытом.

Если говорить о сложностях, то, как правило, принятие законодательства в сфере ПОД/ФТ связано с дополнительной нагрузкой на бизнес, на банки. Здесь необходимо соблюсти баланс интересов государства в обеспечении безопасности и прозрачности финансовой системы и интересов бизнеса.

Кроме того, специализация некоторых отдельных сфер требует высокого уровня подготовки кадров. Далеко не во всех странах есть соответствующие условия, эксперты, знания, наработки.

Однако, несмотря на все сложности, инструменты антиотмывочной системы крайне полезны не только для государства, но и для частного сектора. Они позволяют изучать кредитоспособность заемщиков, предотвращать мошенничества. Эти инструменты можно использовать и для того, чтобы снижать убытки банков.

— *Какие, на ваш взгляд, особенности у российской антиотмывочной системы?*

— Главная особенность российской антиотмывочной системы — ее высокий статус в системе государственных органов. Те ресурсы и то внимание, которое она получает от высшего руководства. Кроме того, это тесное межведомственное сотрудничество в рамках этой системы.

Вторая особенность, которая качественно отличает Россию от многих других стран, — превентивный характер работы. То есть не только выявление и расследование совершившихся фактов, но и работа на профилактику и предотвращение: до того, как деньги будут похищены, выведены за рубеж.

— *Какие механизмы выявления и минимизации рисков в сфере ОД/ФТ оказались самыми эффективными по опыту стран — участниц ЕАГ?*

— Можно выделить несколько механизмов выявления рисков и разделить их по степени оперативности реагирования.

Есть высокоуровневый механизм. Например, национальная оценка рисков. Это процесс, который занимает достаточно долгое время (год-два) и подразумевает глубокий анализ. Механизм позволяет выявить риски долгосрочного характера, имеющие фундаментальные причины и серьезные уязвимости как на уровне государственного регулирования в целом, так и в финансовой системе в частности.

Для минимизации этих рисков требуется межведомственная координация и принятие мер на национальном уровне.

Для ускорения процесса выявления рисков и реагирования на них используются, как правило, механизмы межведомственных комиссий, которые исследуют оперативную обстановку за определенный период (квартал, полугодие). По результатам анализа определяются меры оперативного характера.

Применяются также краткосрочные меры — когда происходят серьезные изменения оперативной обстановки в течение недели. В таких случаях решения принимаются на уровне отдельных ведомств.

Если говорить про ЕАГ, то мы проводим схожую работу. В прошлом году завершили региональную оценку рисков, на ее основе составили план по минимизации этих рисков, который уже исполняем. План рассчитан на несколько лет.

В дополнение к этому создаем механизм мониторинга оперативной обстановки со среднесрочным горизонтом планирования.

— *Форум парламентариев и представителей компетентных органов в сфере ПОД/ФТ. Расскажите об этом проекте.*

— Форум направлен на привлечение внимания профильных парламентских комитетов стран — членов ЕАГ к проблематике ПОД/ФТ, обмену лучшими законодательными и правоприменительными практиками в этой области.





В его работе в ноябре прошлого года приняли участие руководители и представители парламентских комитетов по вопросам правопорядка, безопасности, финансовым и международным вопросам, руководители правоохранительных, надзорных органов, подразделений финансовой разведки.

Принято решение проводить Форум на постоянной основе. Следующий состоится в июне этого года в ходе пленарной сессии ЕАГ.

— *Какие еще проекты функционируют на площадке Евразийской группы?*

— Помимо тех, которые я упоминал (проекты по разработке руководства по параллельным финансовым расследованиям, по применению риск-ориентированного надзора), у нас есть проекты по работе с надзорными органами. Например, мы проводим тематический Надзорный форум. Кроме того, реализуем проекты по взаимодействию с частным сектором — это Международная олимпиада по финансовой безопасности, который был создан в 2020 году. Проводим конкурс на лучший финансовый анализ комплаенс-подразделений банков. Надо сказать, что интерес к нему не ослабевает и в этом году. Конкурс призван содействовать обмену опытом и лучшими практиками финансового мониторинга, развитию форматов частно-государственного партнерства в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

— *Сейчас большое значение уделяется повышению уровня финансовой грамотности и безопасности молодежи. Как ЕАГ поддерживает этот тренд?*

— В свое время мы реализовали проект по противодействию финансовым пирамидам, по его

итомам были сформулированы рекомендации для государственных ведомств, касающиеся вопросов профилактики.

Масштабный проект — это, конечно, Международная олимпиада по финансовой безопасности, которую проводит Росфинмониторинг во взаимодействии с широким кругом национальных и международных партнеров. Представители ЕАГ также встречаются со школьниками и студентами, проводят тематические занятия.

— *В следующем году ЕАГ исполняется 20 лет — это серьезный рубеж. С каким настроением подходите к этой дате? Удалось ли достичь поставленных целей и какие намечаете на следующий этап?*

— С чувством здоровых амбиций. В этом году завершается действие нашей четырехлетней стратегии. Поставленные цели в целом достигнуты. В том числе они касались подготовки экспертов, выстраивания механизмов координации технического содействия, создания новых площадок и форумов для взаимодействия. Задача ЕАГ состоит в том, чтобы каждая страна почувствовала конкретный эффект от реализации проектов Группы, применения инструментов и механизмов, созданных в ее рамках. Это должны быть не только взаимные оценки, которые являются объективным анализом ситуации. Наша задача сделать так, чтобы ситуация улучшалась, а уже потом ее измерять и оценивать.

На ближайшем пленарном заседании мы обсудим проект новой стратегии, а окончательно она будет принята в ноябре.

СОТРУДНИЧЕСТВО СТРАН В СФЕРЕ ПОД/ФТ

РОССИЯ ИМЕЕТ УНИКАЛЬНЫЙ ОПЫТ МЕЖДУНАРОДНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА В СФЕРЕ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Герман Юрьевич Негляд,

статс-секретарь — заместитель директора Федеральной службы
по финансовому мониторингу



Герман Юрьевич Негляд

В современном мире борьба с преступлениями невозможна без сотрудничества между государствами. Это связано в том числе со все более сильно проявляющимися особенностями экономических преступлений, когда хищения денежных средств происходят в отсутствие физического контакта, а взаимодействие между преступником и потенциальной жертвой осуществляется в виртуальном пространстве либо с использованием средств связи. Одновременно взрывной рост демонстрируют возможно-

сти финансовых технологий, когда буквально за несколько секунд возможно совершить десятки трансграничных переводов по всему миру.

В результате этими, без сомнения, удобными информационными и финансовыми технологиями начали активно пользоваться мошенники, наркоторговцы, террористы, коррупционеры, торговцы людьми и оружием и другой криминальный элемент.

Таким образом, с развитием информационно-коммуникационных технологий преступники, в том числе объединившиеся в группы из представителей разных стран, со все большей легкостью «проникают» через государственные границы, совершают преступления, оперативно выводят преступный доход транзитом через несколько стран для того, чтобы отмыть в других, удобных «гаванях» и «офшорах» и уже как законные средства использовать по своему усмотрению в третьих, «респектабельных» странах.

Нечего и говорить, что в подобных условиях расследование таких преступлений, распутывание их финансовых следов становится практически невыполнимой задачей без международного сотрудничества между компетентными государственными органами, юрисдикцию которых данные преступления затронули.

Россия в силу географических и исторических причин имеет уникальный опыт межгосударственного взаимодействия в расследовании и раскрытии серьезных преступлений транснационального характера, в том числе поиска и блокирования преступных доходов.

Так, Российская Федерация является одним из государств — учредителей Организации Объединенных Наций (ООН), Содружества Независимых Государств (СНГ), Организации Договора о коллективной безопасности (ОДКБ), Евразийского экономического союза (ЕАЭС), Шанхайской организации сотрудничества (ШОС), Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств-участников Содружества Независимых Государств (СРПФР). Является членом Группы двадцати, БРИКС, ФАТФ, АТЭС, ОБСЕ.

В связи с этим Россия исторически, в том числе на указанных площадках, принимала и принимает активное участие как в выработке общих правил борьбы с преступностью в мире, так и в отдельных международных антикриминальных проектах.

Это, например, Конвенция ООН против незаконного оборота наркотических средств, транснациональной организованной преступности, коррупции, Договор в рамках СНГ по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, различные проекты на площадках Управления ООН по наркотикам и преступности, Контртеррористического комитета ООН, ФАТФ, ЕАГ и другие.

Так, именно Россия в свое время инициировала в ФАТФ проект об исследовании методов финансирования ИГИЛ*, Аль-Каиды* и аффилированных им организаций.

Усилия России на международном антикриминальном направлении, как правило, всегда положительно оценивались независимыми экспертами.

По итогам оценки антиотмывочной системы нашей страны со стороны ФАТФ в 2019 году в части международного сотрудничества были отмечены следующие тезисы:

- Россия оказывает взаимную правовую помощь (ВПП) конструктивно и своевременно, ежегодно обрабатывается около 6000 запросов. Результаты опроса глобальной сети ФАТФ о предоставлении Россией ВВП в целом дают положительный результат при наличии небольшого числа претензий.
- Правоохранительные органы активно используют запросы об осуществлении международного

сотрудничества, привлекая сотрудников, ответственных за связи и взаимодействие, и Интерпол.

- Россия в достаточном объеме обращается за официальной помощью в преследовании отмывания преступных доходов, финансировании терроризма и связанных с ними предикатных преступлений, в которых присутствуют транснациональные элементы. В последние годы власти усилили меры по возвращению криминальных активов.
- Росфинмониторинг играет активную роль в выявлении активов при помощи международных запросов по своей линии, направляет достаточно большое количество запросов об оказании содействия своим зарубежным партнерам¹.

В текущих условиях с учетом кардинально изменившихся финансовых потоков между странами, а также обновленной Концепции внешней политики Российской Федерации² перестраивается и работа всей российской антиотмывочной системы.

Цель международной деятельности Росфинмониторинга — обеспечение безопасности национальной и региональной финансовых систем, а также вклад в безопасность глобальной финансовой системы путем активизации международного сотрудничества Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Как отмечал директор Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчин, «нестабильность международной валютно-финансовой системы, разрушение производственных и логистических цепочек вынуждают страны переходить на новый механизм расчетов. В этой связи меняется характер угроз, появляются новые риски не только на международном, но и на национальном уровне. Бизнес и банковская система вынуждены оперативно перестраивать торговые и внешнеэкономические контакты. Поэтому подходы к противодействию незаконным финансовым операциям юридических и физических лиц также нуждаются в определенной перестройке»³. «Действительно, сократились денежные потоки в страны Запада

¹ <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Mutualevaluations/Mer-russian-federation-2019.html>.

² Указ Президента Российской Федерации от 31 марта 2023 года № 229.

³ Из выступления директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина на «Правительственном часе» в Совете Федерации Федерального Собрания 8 июля 2022 г. // <http://council.gov.ru/events/news/137217/?hl=%D1%87%D0%B8%D1%85%D0%B0%D0%BD%D1%87%D0%B8%D0%BD>.

и Европейского континента, но появились новые регионы ... примерно в пять раз увеличились потоки, — это арабские страны, центральноазиатские и Юго-Восточная Азия»⁴.

Тем не менее по линии финансовых разведок только в 2022 году проведено более 900 международных финансовых расследований во взаимодействии более чем с 70 странами. Свыше 30 крупных преступных активов, выведенных из России, обнаружено за рубежом, идет процесс их возврата.

Активно развивается диалог и на дружественных международных площадках с заинтересованными странами.

Завершается институализация Совета БРИКС по вопросам ПОД/ФТ, в ближайшее время ожидается подписание соответствующего Меморандума.

На площадке Евразийского экономического союза начат процесс гармонизации законодательства в сфере ПОД/ФТ для финансовых рынков, обсуждается включение вопросов снижения рисков ОД/ФТ в задачи данного объединения. 20 июля 2021 года в рамках ЕАЭС заключено Соглашение об обмене информацией в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Евразийского экономического союза.

На площадке Евразийской группы по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов под российским руководством завершен масштабный проект наднациональной оценки рисков ОД/ФТ в Евразийском регионе, прорабатывается система взаимосвязанных мер по управлению выявленными рисками. Одновременно в рамках работы Совета руководителей финансовых разведок стран СНГ запущен проект Международного центра оценки рисков в целях оперативного обмена информацией о соответствующих наднациональных рисках, формирования регионального «пояса финансовой безопасности».

Активно развиваются профессиональные отношения с компетентными органами стран, входящих в Шанхайскую организацию сотрудничества,

в первую очередь на площадке Региональной антитеррористической структуры (РАТС) ШОС. Так, 11–12 апреля 2023 года в г. Москве с участием представителей государств — членов ШОС состоялся семинар «Роль механизмов противодействия финансированию терроризма в построении региональной безопасности на пространстве ШОС», организованный Росфинмониторингом совместно с Исполкомом РАТС ШОС⁵.

В 2021 году Россия присоединилась к МЕНАФАТФ в качестве наблюдателя (Рабочая группа по типу ФАТФ стран Ближнего Востока и Северной Африки) и начала принимать активное участие в ее работе⁶.

Широко используются возможности Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (МУМЦФМ) — базовой организации СНГ в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. Так, только в 2022 году на базе МУМЦФМ прошли обучение / повысили квалификацию 1554 эксперта из 20 стран.

Еще одним проектом, имеющим значение для финансовой безопасности и профилактики совершения финансовых преступлений, является организуемая Россией с 2021 года Международная олимпиада по финансовой безопасности. Целью Олимпиады является повышение информационной, финансовой и правовой грамотности молодого поколения, поиск талантливой молодежи, стимулирование учебно-познавательной и научно-исследовательской деятельности в областях финансовой безопасности⁷.

В 2022 году существенно расширена география стран и количество участников олимпиадного движения — в отборочном этапе олимпиады состязались почти 40 тысяч человек из 12 стран — участниц ЕАГ и БРИКС: Армении, Беларуси, Бразилии, Индии, Казахстана, Кыргызстана, Китая, России, Таджикистана, Туркменистана, Узбекистана, ЮАР.

Таким образом, Россия ответственно подходит к поддержанию стабильности мировой системы финансовой безопасности и продолжит вносить свой вклад в ее дальнейшее устойчивое развитие, в том числе путем развития международного сотрудничества.

⁴ Из материалов встречи директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина с Президентом Российской Федерации 9 марта 2023 г. // <http://www.kremlin.ru/events/president/news/70655>.

⁵ <https://www.fedsfm.ru/releases/6540>.

⁶ <https://menafatf.org/>.

⁷ <https://rosfinolymp.ru/>.

ДЕПАРТАМЕНТ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА КОМИТЕТА ГОСУДАРСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ. МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНФОРМАЦИОННЫЙ ОБМЕН



Отмывание денег — процесс, который используется для того, чтобы скрыть происхождение преступных доходов. Финансирование терроризма — процесс, когда деньги используются для финансирования террористической деятельности. Мировое сообщество признает глобальную угрозу, которая исходит от этих процессов. Поэтому одна из ключевых миссий в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма принадлежит международному сотрудничеству

Международное сотрудничество включает широкий спектр мероприятий и инструментов, которые позволяют обмениваться опытом, готовить высококвалифицированные кадры для того, чтобы эффективно противостоять преступлениям. Это включает в себя также сотрудничество между правоохранительными органами разных стран путем обмена информацией, судебными решениями, экстрадицией преступников и др. В данной статье будут рассмотрены некоторые аспекты международного обмена информацией, которой обладают подразделения финансовой разведки, чтобы расширить возможности каждой страны по сбору и анализу данных.

Международный информационный обмен как эффективный инструмент деятельности подразделений финансовой разведки давно и убедительно доказал свою состоятельность. Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и ее региональными группами, Содружеством Независимых Государств (СНГ), другими международными организациями укреп-

ление сотрудничества, включая информационный обмен, рассматривается в качестве одного из приоритетных направлений совершенствования деятельности подразделений финансовой разведки. Информационный обмен расширяет возможности национальных финразведок путем организации доступа к полезным сведениям, которыми обладают иностранные коллеги. К таким сведениям относятся, например, информация о совершении подозрительных финансовых операций, регистрационные данные о компаниях и их бенефициарных собственниках. Тем самым международный информационный обмен способствует выявлению сложнейших трансграничных схем легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма.

В связи с этим во всем мире подразделения финансовой разведки уделяют особое внимание международному информационному обмену, и Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Беларуси — не исключение.

Осуществление международного сотрудничества по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения наряду с функциями анализа операций, подлежащих особому контролю, и создания информационной системы является основной задачей деятельности в Республике Беларусь Департамента как органа финансового мониторинга.

За 20-летний период работы Департаментом установлены контакты с финансовыми разведками более 100 иностранных государств. Законодательство Республики Беларусь не требует обязательного наличия соглашения о сотрудничестве по обмену информацией, связанной с отмыванием денег / финансированием терроризма и предикатными преступлениями, для взаимодействия с подразделениями финансовой разведки иностранных государств. Вместе с тем соответствующие соглашения могут потребоваться взаимодействующей стороне. На сегодняшний день в белорусской финразведке функционируют соглашения межведомственного характера по обмену информацией в антиотмывочной сфере с 24 подразделениями финансовой разведки.

Зарубежные коллеги предоставляют разнообразную информацию, например о подозрительных финансовых операциях, бенефициарных собственниках компаний, действий криминального характера в отношении субъектов обращений, ну и, конечно, тенденция сегодняшнего дня — о криптовалютных транзакциях. Получаемая ин-

формация требует обязательного разрешения для передачи правоохранным органам и подтверждения по линии взаимной правовой помощи.

Обмениваясь информацией на принципах взаимности и добросовестности, Департамент финансового мониторинга имеет ощутимые результаты в общем деле противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Так, полученная в 2020–2022 годах информация по линии международного обмена способствовала поступлению в бюджет около 20 миллионов долларов США и выявлению 50 преступлений.

Международное сотрудничество в сфере предотвращения легализации преступных доходов, финансирования террористической деятельности является необходимым условием для обеспечения мировой финансовой стабильности и безопасности. Это процесс, который требует усилий со стороны государств и международных организаций. Результаты такого взаимодействия являются крайне важными для создания благоприятных условий для жизни и развития во всем мире.

В заключение хотелось бы подчеркнуть, что именно благодаря тесному сотрудничеству с иностранными коллегами удается раскрывать сложные схемы финансовых махинаций и пресекать незаконную деятельность. Поэтому в целях более эффективной борьбы с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма странам необходимо принимать совместные усилия, обмениваться опытом, укрепляя тем самым международное сотрудничество.

ВКЛАД ИНДИИ В МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО В СФЕРЕ ПОД/ФТ

Вивек Аггарвал (Дополнительный секретарь, Министерство финансов Республики Индия)



Вивек Аггарвал

ВВЕДЕНИЕ

Отмывание денег и финансирование терроризма представляют серьезную угрозу целостности мировой финансовой системы. Преступники и террористы используют финансовые системы для отмывания незаконных доходов и финансирования своей деятельности, что влечет за собой серьезные последствия для национальной безопасности и экономической стабильности. В ответ на эти угрозы международное сообщество разработало комплексную систему для борьбы с отмыванием денег (ПОД) и противодействия финансированию терроризма (ФТ). Однако эффективное осуществление этих мер

требует международного взаимодействия и сотрудничества разных заинтересованных сторон.

СЛОЖНОСТИ

Одним из самых серьезных препятствий, возникающих при борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, является различие систем правового и нормативного регулирования. Каждая страна имеет свою собственную нормативно-правовую базу для ПОД/ФТ, что может затруднить последовательную реализацию мер по ПОД/ФТ на международном уровне. Это может приводить к возникновению лазеек, которые преступники и террористы смогут использовать для перемещения средств через границу. Для преодоления этих сложностей страны могут совместно работать над унификацией законов и нормативных актов в области ПОД/ФТ и разработкой общих стандартов и передовой практики.

Еще одной проблемой, которая возникает при реализации мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, является ограниченность ресурсов. У некоторых стран могут быть ограниченные ресурсы для осуществления мер по ПОД/ФТ или для расследования финансовых преступлений. Это может помешать их эффективно вовлечению в международное сотрудничество по ПОД/ФТ. Для решения данной проблемы страны могут инвестировать средства в наращивание потенциала своих правоохранительных и регулирующих органов по выявлению, расследованию и судебному преследованию финансовых преступлений. Это подразумевает организацию обучения и технической помощи для повышения эффективности работы с ПОД/ФТ.

Качество обмена информацией является еще одной проблемой, возникающей при осуществлении мер по ПОД/ФТ. Обмен информацией между странами может быть затруднен из-за различий в законодательной базе и правилах о конфиденциальности данных, которые могут ограничивать возможность правоохранительных и регулирующих органов обмениваться информацией и разведанными о подозрительной финансовой деятельности. Для решения этой проблемы страны могут заключать соглашения об обмене информацией, которые позволяют упростить эту процедуру без нарушения законов и нормативных актов о конфиденциальности данных.

МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО В СФЕРЕ ПОД/ФТ

Несмотря на упомянутые выше сложности, существует несколько успешных примеров международного сотрудничества в области ПОД/ФТ. Одним из таких примеров является Группа «Эгмонт», которая представляет собой международную сеть подразделений финансовой разведки, содействующих обмену информацией и оперативными данными о подозрительной финансовой деятельности. В состав Группы входят представители как государственного, так и частного сектора. Группа нацелена на содействие в формировании стандартов и передового опыта в области ПОД/ФТ.

Кроме того, существует Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) – межправительственная организация, которая устанавливает стандарты ПОД/ФТ и лучшие практики на мировом уровне. ФАТФ разработала ряд Рекомендаций, которые обеспечивают комплексную основу для мер ПОД/ФТ. Рекомендации охватывают широкий круг тем, в том числе проявление должной осмотрительности в отношении клиентов, требования к учету и отчетности, а также международное сотрудничество. ФАТФ регулярно проводит оценку соблюдения странами этих Рекомендаций, чтобы убедиться, что они эффективно реализуют меры по ПОД/ФТ.

ВКЛАД ПФР ИНДИИ В МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

Группа «Эгмонт». ПФР Индии продолжает укреплять отношения с ПФР других стран. Являясь членом Группы «Эгмонт», ПФР Индии придерживается принципов свободного обмена информацией и ак-

тивно обменивается информацией с другими ПФР Группы. ПФР Индии обеспечивает своевременный ответ на все запросы о предоставлении информации, в том числе в тех случаях, когда информацию найти не удастся. За прошедшие годы существенно возросло число обращений в иностранные ПФР, а также обращений, поступающих от иностранных ПФР, что свидетельствует об эффективности этого механизма обмена информацией.

Хотя ПФР Индии не требует подписания Меморандума о взаимопонимании (МОП) с иностранными ПФР для обмена информацией и может обмениваться информацией на основе взаимности, МОП заключается для официального закрепления характера и объема взаимного сотрудничества, обеспечения структурированной основы для лучшего взаимопонимания и повышения качества сотрудничества. С 2008 года ПФР Индии инициировала подписание МОП с рядом стран, в результате чего в прошлом году были подписаны МОП с 48 странами.

Объединенные рабочие группы по борьбе с терроризмом. ПФР Индии участвует в деятельности объединенных рабочих групп (ОРГ) по борьбе с терроризмом, созданных правительством Индии в сотрудничестве с различными странами для оценки уязвимостей в области ПОД/ФТ и оценки рисков для страны.

Лидерство в Группе «Эгмонт». ПФР Индии возглавляла Рабочую группу по членству, поддержке и соблюдению требований Группы «Эгмонт» в 2020–2022 годах и была переизбрана еще на два года на Пленарном заседании Группы «Эгмонт», состоявшемся в Риге (Латвия) в июле 2022 года. Это свидетельствует об авторитете ПФР Индии во всем мире и является подтверждением и признанием эффективности ее практики и процедур.

Кроме того, ПФР Индии была избрана заместителем председателя Рабочей группы по обмену информацией (РГОС) ПФР Группы «Эгмонт» в 2022 году.

Участие в заседаниях ФАТФ. Директор (ПФР Индии) также принимал участие в заседаниях ФАТФ.

Сотрудничество между ПФР Индии и ПФР России. ПФР Индии и ПФР России на протяжении многих лет активно участвуют в обмене информацией. В целях укрепления сотрудничества в борьбе с отмыванием денег, связанными с ними основными правонарушениями и финансированием терроризма ПФР России и Индии подписали Меморандум о взаимопонимании. ПФР Индии оказывала содействие ПФР России в ряде запросов,

и, согласно полученной обратной связи, предоставленные данные были полезными для ПФР России, поскольку они либо подтвердили уже имеющуюся информацию, либо помогли в выявлении новых счетов, идентификаторов и т. д.

Аналогичным образом информация, которой ПФР России поделилось с ПФР Индии по запросу или инициативно, помогла в проводимых расследованиях.

НОВЫЕ УГРОЗЫ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

В связи с меняющимися условиями среды угрозы для реализации мер по ПОД/ФТ также постоянно меняются и усложняются. Среди прочих возникают следующие угрозы для реализации мер по ПОД/ФТ:

Виртуальная валюта. Виртуальные валюты, такие как биткоин, все чаще используются для перевода средств по всему миру. Хотя виртуальные валюты имеют большой потенциал и ряд преимуществ, в частности более быстрые и дешевые международные переводы, они также могут использоваться для отмывания денег и финансирования террористической деятельности.

Киберпреступность. Киберпреступность представляет растущую угрозу для финансовых учреждений и может быть использована для содействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Киберпреступники пользуются уязвимостями в финансовых системах для отмывания денег или кражи средств, что затрудняет обнаружение и предотвращение финансовых преступлений.

Отмывание денег с помощью торговли. Отмывание денег с помощью торговли предполагает использование торговых операций для перемещения средств за рубеж. Преступники могут использовать торговые операции для маскировки движения незаконных средств, что затрудняет обнаружение и предотвращение отмывания денег.

Новые технологии. Новые технологии, такие как искусственный интеллект и блокчейн, могут способствовать более эффективной реализации мер в области ПОД/ФТ, но они также могут использоваться преступниками, чтобы избежать обнаружения. Например, преступники применяют возможности ИИ для создания поддельных удостоверений личности или для манипуляций с финансовыми транзакциями, что затрудняет обнаружение подозрительной активности.

Трансграничные операции. Трансграничные операции становятся все более распространен-

ными, и это может затруднять обнаружение и предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма. Преступники могут осуществлять перемещение средств через несколько стран и финансовых систем, что усложняет отслеживание движения незаконно полученных средств.

ЭФФЕКТИВНЫЕ СПОСОБЫ БОРЬБЫ С НОВЫМИ УГРОЗАМИ

Для эффективной борьбы с новыми угрозами меры ПОД/ФТ необходимо постоянно обновлять и адаптировать к новым технологиям и финансовым системам. Это требует постоянного сотрудничества между финансовыми учреждениями, регулирующими органами и правоохранительными органами, а также приверженности общим целям и передовой практике. Кроме того, могут быть использованы новые технологии, такие как ИИ и блокчейн, может быть использовано для повышения эффективности мер ПОД/ФТ и опережать новые угрозы.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключение следует отметить, что усилия по ПОД/ФТ имеют важное значение для борьбы с финансовыми преступлениями и пресечения деятельности преступных и террористических сетей. Международное сотрудничество является важнейшим компонентом этих усилий, и сотрудничество всех заинтересованных сторон необходимо для обеспечения эффективности мер по ПОД/ФТ. Преодоление сложностей, связанных с международным сотрудничеством, требует приверженности общим целям, разработки общих стандартов и передовой практики, а также выделения ресурсов, необходимых для эффективного осуществления и обеспечения соблюдения мер по ПОД/ФТ.

Благодаря совместной работе международное сообщество может более эффективно и скоординированно реализовывать меры по борьбе с финансовой преступностью и защите целостности финансовой системы. Использование новых технологий также может помочь с улучшением мер по ПОД/ФТ и повысить их эффективность. Крайне важно, чтобы все заинтересованные стороны продолжали совместную работу по совершенствованию деятельности в области ПОД/ФТ и недопущению использования преступниками и террористами любых лазеек в правовых системах.

КУБА И РОССИЯ: ОТДЕЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

Фернандо Луис Камехо де ла Роса, глава подразделения финансовой разведки Кубы



Фернандо Луис Камехо де ла Роса

УВАЖАЕМЫЕ КОЛЛЕГИ!

Хочу поблагодарить за предоставленную возможность поделиться с вами и читателями специализированного журнала «Финансовая безопасность» некоторыми основными идеями. Для нас это высокая честь, так как мы ясно понимаем значимость этого средства массовой информации в распространении сведений о впечатляющей деятельности Росфинмониторинга и смежных ПФР огромного Евразийского региона по предотвращению проявлений отмыкания денег, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения и противодействию им.

Для Главного управления по расследованию финансовых операций (DGIOF) Центрального банка

Кубы, центрального и национального ПФР нашей страны Росфинмониторинг всегда был важным ориентиром. Нам известно о неоценимой помощи, оказанной в сложные месяцы 2011 и 2012 годов, когда представитель России выполнял функции председателя ФАТФ, а Куба столкнулась с преднамеренным внесением в черный список стран со стратегическими недостатками с точки зрения предотвращения названных выше серьезных глобальных бедствий и противодействия им. Нам потребовалось полтора года, чтобы добиться исключения из списка и присоединиться к региональной группе ГАФИСУД, быстро переименованной в ГАФИЛАТ после принятия Кубы, а в 2015 году — к Группе «Эгмонт», объединяющей подразделения финансовой разведки.

На сегодняшний день Куба является единственной страной — участницей ГАФИЛАТ, прошедшей четвертый раунд оценок в рамках стандартного мониторинга ФАТФ. Она занимает одно из первых мест в Глобальной сети по результатам оценок технического соответствия и эффективности.

В 2014 году с Росфинмониторингом было подписано Двустороннее соглашение о сотрудничестве, которое остается в силе и благодаря которому стали возможны действия, представляющие взаимный интерес по рассматриваемому вопросу. В результате этого Соглашения недавно созданное DGIOF в 2015 году получило прекрасную возможность обучить своих руководителей и основных специалистов по программе повышения квалификации, разработанной в Международном учебно-методическом центре финансового мониторинга в Москве. Это мероприятие стало первой из принятых крупномасштабных мер и, без сомнения, позволило нам лучше понять характер задачи, обязанность

выполнения которой в нашей стране возложена на нас, а также дало возможность получить соответствующие методологические и практические знания. С тех пор мы смогли осуществить обмен информацией финансовой разведки в рамках взаимного сотрудничества, провести две специализированные рабочие группы по информационному обмену, и мы можем планировать дальнейшие меры в рамках укрепления этого сотрудничества.

В 2023 году DGIOF отмечает свое десятилетие. Сегодня это объединенное ПФР, рабочие процессы которого соответствуют международным стандартам ФАТФ. Оно выполняет свою миссию автономно и независимо на оперативном уровне. Ему удалось создать на Кубе широкую сеть межведомственного сотрудничества. Оно обрабатывает большую часть отчетов подразделений финансовой разведки и распространяет их среди компетентных органов власти Кубы. А также оно участвует в параллельных финансовых расследованиях. DGIOF предоставляет данные финансовой разведки для полицейских и уголовных расследований, а также уголовного судопроизводства. Оно создало и объединило свою область стратегического анализа. Эти документы финансовой разведки влияют на принятие решений по поводу явлений и тенденций, представляющих риск отмывания денег и финансирования терроризма. В то же время DGIOF является секретарем Национального координационного комитета в сфере ПОД/ФТ/ПРОМУ и в этом качестве играет активную роль в систематическом обновлении Национальной оценки рисков и Национальной стратегии по снижению рисков. Оно занимается реализацией своей Программы цифровой трансформации, основанной на отечественных решениях и разработках, что позволит в ближайшие месяцы совершить значительный скачок в использовании передовых технологий анализа данных финансовой разведки.

На международном уровне оно играет активную роль как в ГАФИЛАТ и ее рабочих группах, так и в Группе «Эгмонт». DGIOF осуществляет сотрудничество с зарубежными ПФР через защищенную сеть «Эгмонт». Оно подписало значительное количество меморандумов о взаимопонимании со своими зарубежными партнерами. Что касается международного сотрудничества, оно основано на принципах, содержащихся в Конституции Республики Куба, провозглашенной в 2019 году, о защите национального суверенитета, об уважении принципов и норм международного права,

о сотрудничестве, солидарности, антиимпериализме и о защите принципа многосторонних отношений. Следовательно, DGIOF защищает принципы и нормы, которыми руководствуются международные руководящие органы во всем мире для предотвращения отмывания денег, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения и противодействия им. DGIOF решительно выступает против попыток и действий политического манипулирования его руководящими принципами и рабочими процедурами. Мы убеждены, что это единственный способ сохранить возможности для снижения высоких рисков, с которыми сталкиваются наши страны в данной области. Таким образом, DGIOF осуществляет международное сотрудничество в рамках четкой, прозрачной и надежной системы.

В ежедневных новостях показывают масштабы и сложности международной преступной деятельности и многочисленные проявления терроризма, что, как никогда ранее, оправдывает применение совместных усилий Глобальной сети по борьбе с ними. Укрепление и диверсификация международного сотрудничества и взаимодействия — ключевые факторы успешного предотвращения этих преступных проявлений, от которых страдают все страны, и противодействия им. Росфинмониторинг зарекомендовал себя как образцовый инициатор необходимого сплоченного сотрудничества — ценности, которую нужно защищать, несмотря на нынешние политические сложности и другие возможные идеологические ограничения.

Международное сотрудничество жизненно важно для укрепления навыков и возможностей своевременного и эффективного создания данных финансовой разведки. Несомненно, мы обогатим наш общий опыт и внедряемые нами передовые методики, если сможем осуществлять сотрудничество по налаженным каналам и освоить другие формы международного сотрудничества, предусмотренные действующими стандартами. Это позиция и выраженная воля DGIOF Кубы.

Желаем Росфинмониторингу и смежным ПФР Евразийского региона успехов в достойной одобрения специализированной деятельности и в укреплении налаженных механизмов регионального сотрудничества. Желаем ему сохранить свои позиции мирового эталона в данной области. Мы уверены, что так оно и будет.

В заключение хочу передать братские приветствия и выразить добрые пожелания мира и процветания нашим народам, что является нашей главной заботой.

МЕЖДУНАРОДНОЕ И МЕЖВЕДОМСТВЕННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ С КЛЮЧЕВЫМИ ПАРТНЕРАМИ

Тилек Дженишбекович Саякбаев,
начальник Управления стратегического развития и оценки рисков
Государственной службы финансовой разведки
при Министерстве финансов Кыргызской Республики,
доктор экономических наук, доцент



Тилек Дженишбекович Саякбаев

Обеспечение финансовой безопасности как составной части экономической и национальной безопасности является важнейшей совместной задачей, особенно в связи с возрастающими вызовами и угрозами, в том числе трансграничной организованной преступностью, коррупцией, теневой экономикой и терроризмом. Очевидно, данные проблемы являются универсальными и затрагивают интересы всех государств. Однако конкретные формы их проявления и методы решения зависят не только от уровня развития государства, места в мировой экономике, но и от степени участия в интеграционных процессах.

Оценить масштабы транснациональной организованной преступности весьма затруднительно в связи со скрытым характером ее деятельности, а также из-за различных определений и показателей. Тем не менее ООН установила, что ежегодно отмывается примерно 1,6 триллиона долларов (2,7% мирового ВВП), а ежегодный объем взяток в мире составляет 1 триллион долларов. В результате коррупционной деятельности мировая экономика каждый год теряет 2,6 триллиона долларов — более 5% мирового ВВП.

Очевидно, что национальные системы ПОД/ФТ определяются не только исключительно формальными показателями. Один из самых главных

показателей — это уровень международного и межведомственного сотрудничества, превращающий их потенциал в реальную силу на страже финансовой безопасности.

Активную международную деятельность Государственная служба финансовой разведки Кыргызской Республики ведет в двух направлениях: сотрудничает с международными организациями (ЕАГ, СРПФР, Группа «Эгмонт» и др.), в которых она состоит, а также развивает двусторонние соглашения о сотрудничестве с ПФР 31 страны, которые являются ключевыми партнерами Кыргызстана.

В настоящее время ПФР Кыргызской Республики работает над совершенствованием возможностей использования современных методов обработки информации (работа с различными форматами данных, распознавание и визуализация схем). Членство ПФР Кыргызской Республики в ЕАГ, СРПФР и Группе «Эгмонт» — это не только оперативный информационный обмен, но и укрепление сотрудничества с зарубежными ПФР, позволяющее выявлять проблемы и распознавать новые транснациональные риски и угрозы.

Кыргызская Республика как динамично развивающаяся страна обеспечивает внедрение принципов финансовой безопасности, основываясь на международном опыте и сотрудничестве с такими международными организациями и специализированными структурами, как Комитеты ООН, Международный валютный фонд, Всемирный банк, Совет Европы, Европейский союз, Сети по возвращению активов Западной и Центральной Азии (ARIN-WCA), Базельский комитет по банковскому надзору и др.

Международное взаимодействие ПФР Кыргызской Республики с зарубежными партнерами имеет большое значение, особенно с ключевыми партнерами в Евразийском регионе в рамках ЕАГ и СРПФР. Борьба с финансовыми преступлениями, направленная на пресечение преступного отмывания денежных средств, финансирования терроризма и предотвращение коррупции, позволяет пополнять казну, а также выявлять тенденции и схемы, используемые нарушителями закона, в целях их устранения.

ПФР Кыргызской Республики имеет доступ к различным источникам данных, включая финансовые отчеты, банковские операции, транзакции с ценными бумагами, имущественные права, налоговые декларации и другие докумен-

ты, для эффективного межведомственного сотрудничества, основанного на следующих принципах:

- ясное понимание целей и задач ПФР;
- обеспечение доступа к необходимой информации;
- соблюдение конфиденциальности информации и сотрудничество только с уполномоченными представителями зарубежных ПФР;
- следование законодательным требованиям в отношении сбора, хранения и использования данных.

Вопрос создания ПФР начал активно обсуждаться в Кыргызской Республике с начала 2001 года, и только членство нашей страны в ЕАГ активизировало процесс создания ПФР и национального антиотмывочного законодательства. С тех пор ПФР Кыргызстана бок о бок с руководством, секретариатом и экспертным сообществом ЕАГ проделало большой путь и заложило правовую и институциональную основу ПОД/ФТ. Благодаря динамичному отраслевому и международному сотрудничеству на площадке ЕАГ мы прошли ряд взаимных оценок, вышли из «серого» списка. Отрадно, что сегодня ни одно из государств — членов ЕАГ, по праву занимающей свое место в международной системе ПОД/ФТ, не находится в санкционных списках ФАТФ.

Членство ПФР Кыргызской Республики в ЕАГ — это широкая возможность использования базы знаний, накопленных ресурсов, передового опыта по раскрытию множества наработанных схем легализации преступных доходов и пресечению каналов финансирования терроризма.

Важным этапом межведомственного взаимодействия в рамках СРПФР является выявление наднациональных угроз на базе МЦОР, составление «поясов финансовой безопасности», опыт наших коллег по формированию и работе с массивом данных региональных рисков ОД/ФТ и практическому использованию функционала МЦОР с учетом имеющихся в системе ресурсов с созданием карты притяжения криминальных и теневых финансовых потоков с указанием стран и высокорисковых банков, которые представляют внешнюю угрозу на наднациональном уровне.

Например, в рамках членства Кыргызстана в Группе «Эгмонт» только за последние годы (2018–2022) был направлен 561 запрос и получено 433 ответа. В 78% случаев Государственной службе финансовой разведки удалось получить всю необходимую информацию.

Примером эффективного межведомственного сотрудничества является один из показательных результатов совместной работы — это взаимодействие ПФР Российской Федерации и ПФР Кыргызской Республики, когда под видом страхового возмещения и геолого-поисковых работ выявлен факт отмывания преступных доходов на территории России и Кыргызстана. Все причастные к данному преступлению лица были задержаны и осуждены.

Эффективное межведомственное взаимодействие между ПФР позволяет достичь множества положительных результатов, включая:

- уменьшение рисков. Совместная работа ПФР сокращает риски финансовых потерь и повышает результативность мер, принимаемых для борьбы с финансовыми преступлениями;

- улучшение качества информации. Взаимодействие между ПФР предполагает обмен данными и уточнение деталей, способствующих повышению результативности совместной работы;
- повышение эффективности работы ПФР. Оперативность и точность подготовки информации при работе над большим количеством данных.

Уважаемые коллеги! Желаем дальнейших успехов в вашей благородной деятельности на благо процветания России. ПФР Кыргызстана желает журналу долгой и успешной жизни. Коллективу — свежих идей, творческой плодотворности.

АСПЕКТЫ ПОДГОТОВКИ КАДРОВ ДЛЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ В УЗБЕКИСТАНЕ

*Бобир Ортикмирзаевич Турсунов,
заведующий кафедрой экономической безопасности
Ташкентского государственного экономического университета,
член Международного статистического института (ISI),
г. Ташкент, Республика Узбекистан,
доктор экономических наук, доцент*



Бобир Ортикмирзаевич Турсунов

Современные угрозы, в первую очередь усиливающийся рост торговли оружием, наркотиками и людьми, а также трансграничных незаконных финансовых операций ставят новые задачи по раннему предупреждению и пресечению фактов легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансиро-

вания терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

В силу чего в Республике Узбекистан осуществляется последовательная работа по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

На основе норм и принципов международного права принято более 100 законодательных и подзаконных актов, сформирована прочная правовая и институциональная база в данной сфере.

В частности, в 2021 году утверждена Стратегия развития национальной системы Республики Узбекистан по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Вопросы повышения профессионализма работников государственных органов, задействованных в данной сфере ПОД/ФТ, а также обучение и переподготовка работников организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, являются приоритетными направлениями данной Стратегии.

При этом подготовка кадров для национальной системы ПОД/ФТ в Узбекистане реализуется в различных формах: с использованием сетевой формы реализации образовательных программ и новых форм объединений научно-образовательных организаций.

В настоящее время подготовка кадров для национальной системы ПОД/ФТ в Узбекистане проходит в сетевых институтах МСИ, в том числе на базе Ташкентского государственного экономического университета — одного из ведущих вузов страны.

Ташкентский государственный экономический университет с 2019 года готовит выпускников по программам бакалавриата и магистратуры по направлению подготовки «Экономическая безопасность». Наши выпускники высоко востребованы на рынке труда в республике. Некоторые наши выпускники-магистранты работают в Департаменте по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан.

Основная образовательная программа бакалавриата «Экономическая безопасность» включает дисциплины, направленные на изучение финансов, правовых основ противодействия экономическим преступлениям, судебно-экономической экспертизы, конкурентной разведки, принципов развития хозяйственной деятельности в отраслях экономики, а также на выработку навыков оценки экономической безопасности субъекта на различных уровнях.

Кроме того, профессиональные навыки направлены на умение студента решать различные комплексные вопросы, связанные с организацией и управлением экономической безопасностью на предприятиях, в негосударственных и некоммерческих организациях, органах государственной власти и местного самоуправления, субъектах малого и частного предпринимательства.

Магистратура «Экономическая безопасность» направлена на выработку навыков и компетенций научно-исследовательской деятельности в сфере ПОД/ФТ в Академии наук, научных исследовательских институтах, научных центрах, а также компетенций обеспечения экономической безопасности в реальном секторе.

Подготовка кадров для системы противодействия незаконным финансовым операциям — новый вектор в развитии высшего образования. С 2019 года в Ташкентском государственном экономическом университете действует профильная магистерская программа двойного диплома с На-

циональным исследовательским ядерным университетом «МИФИ».

Руководством Ташкентского государственного экономического университета и базовой кафедрой «Экономическая безопасность», осуществляющей подготовку студентов по профилю ПОД/ФТ, созданы все условия для реализации программы. На кафедре организован кружок «Финансовая грамотность» на основе традиции «наставник – ученик», талантливые студенты ежегодно участвуют в Международной олимпиаде по финансовой безопасности, отборочные этапы которой успешно проводятся на площадке университета, а финал традиционно проходит в Российской Федерации, на Федеральной территории «Сириус».

Профессорско-преподавательский состав кафедры «Экономическая безопасность», а также магистры и студенты активно участвуют в Международных научно-практических конференциях, посвященных актуальным проблемам экономической безопасности на макро-, мезо- и микроуровнях. Ведь именно интеграция науки и практики является гарантией обеспечения экономической, в том числе и финансовой безопасности от новых угроз и вызовов в период глобализации и цифровизации экономики.

Ускоренное развитие мобильных платежных систем и финансовых технологий объясняет возникновение новых рисков экономической и национальной безопасности, и этот факт призывает вырабатывать новые инновационные методы противодействия угрозам через призму развития науки.

В заключение можно сделать вывод о том, что подготовка кадров для национальной системы ПОД/ФТ на базе Ташкентского государственного экономического университета основана на эффективной реализации программы бакалавриата и магистратуры по направлению подготовки «Экономическая безопасность», а также на развитии научной школы экономической безопасности и взаимодействии с Международным сетевым институтом в сфере ПОД/ФТ, объединяющим к настоящему времени 50 ведущих образовательных и научных организаций из 7 стран.

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ МЕЖДУ ОАЭ И РОССИЕЙ РАЗВИВАЕТСЯ ПО ВСЕМ НАПРАВЛЕНИЯМ

*Чрезвычайный и Полномочный Посол Объединенных Арабских Эмиратов
в Российской Федерации д-р Мохаммад Ахмад Аль-Джабер*



Д-р Мохаммад Ахмад Аль-Джабер

Двусторонние отношения между ОАЭ и РФ носят стратегический характер. РФ является дружественной страной для ОАЭ.

В последние годы товарооборот между нашими странами неуклонно растет. По итогам 2022 года он составил около 9 миллиардов долларов.

Количество российских компаний, которые регистрируются в ОАЭ, также растет. К концу 2022 года их число достигло 5 тысяч.

Взаимодействие между ОАЭ и РФ развивается по всем направлениям, в том числе и в финансовой сфере.

Мониторинг движения финансовых средств и анализ их соответствия международным обязательствам государства, а также внутреннему законодательству является важнейшей и неотъемлемой частью финансовой системы любой страны.

На фоне усложняющихся вызовов и угроз повышается актуальность развития национальных антиотмывочных систем.

Антиотмывочная система России является одной из наиболее развитых в мире. Объединенные Арабские Эмираты полностью привержены противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, выявлению и пресечению их проявления в любой форме.

Благодаря совместным усилиям сотрудничество ОАЭ с РФ в ПОД/ФТ значительно продвинулось. Проводятся встречи между профильными ведомствами, стороны участвуют в мероприятиях в сфере ПОД/ФТ.

Уверен, что, действуя совместно и слаженно, мы сможем достичь значительных успехов в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ И ИХ РАБОТА В СФЕРЕ ПОД/ОТ

СОТРУДНИЧЕСТВО ГОСУДАРСТВ — ЧЛЕНОВ ОДКБ НА ПРИОРИТЕТНЫХ НАПРАВЛЕНИЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ВЫЗОВАМ И УГРОЗАМ БЕЗОПАСНОСТИ

*Генеральный секретарь Организации Договора о коллективной безопасности
Имангали Нургалиевич Тасмагамбетов*



Имангали Нургалиевич Тасмагамбетов

Сотрудничество государств — членов Организации Договора о коллективной безопасности по противодействию современным вызовам и угрозам ведется в соответствии с Уставом ОДКБ. Государства — участники Договора координируют и объединяют свои усилия в борьбе с международным терро-

ризмом и экстремизмом, незаконным оборотом наркотических средств и психотропных веществ, оружия, организованной транснациональной преступностью, нелегальной миграцией и другими угрозами безопасности государств — членов Организации.

Осуществляется взаимодействие в сферах охраны государственных границ, информационной безопасности, защиты населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера, а также от опасностей, возникающих при ведении или вследствие военных действий.

Одной из основных угроз безопасности для всего мирового сообщества является терроризм, который давно уже вышел за национальные рамки и приобрел международный характер.

В Организации особое внимание отводится вопросам противодействия терроризму и экстремизму, в первую очередь выработке эффективных практических мер в этом направлении.

Сформирована необходимая правовая основа для коллективных действий государств — членов Организации по противодействию террористическим угрозам. Принятые и вступившие в силу в формате Организации международные договоры, решения Совета коллективной безопасности регламентируют порядок формирования и функционирования сил и средств системы коллективной безопасности.

Одним из главных инструментов обеспечения безопасности государств-членов, в том числе от террористической угрозы, является силовой потенциал ОДКБ.

В результате реализации принятых соглашений и решений в состав Коллективных сил оперативного реагирования ОДКБ включены спецформирования — это выделенные государствами подразделения специального назначения органов внутренних дел (полиции), внутренних войск, органов безопасности и специальных служб. Основной их задачей является участие в мероприятиях по борьбе с международным терроризмом, незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ, оружия и боеприпасов, другими видами транснациональной организованной преступности.

Вопросы, связанные с решением контртеррористических задач, отрабатываются в ходе совместных мероприятий оперативной и боевой подготовки. Они включаются в программы совместных тактических и тактико-специальных учений «Взаимодействие», «Кобальт», «Нерушимое братство», «Рубеж».

Для координации совместных действий, обмена информацией в области противодействия экстремизму и терроризму на регулярной основе проводятся заседания Рабочей группы экспертов по вопросам борьбы с терроризмом и экстремизмом при Комитете секретарей советов безопасности ОДКБ.

В рамках реализации принятых решений государствами — членами ОДКБ с 2019 года проводится комплекс антитеррористических оперативно-профилактических мероприятий под условным наименованием «Наемник», направленный на пресечение вербовки, перекрытие каналов въезда/выезда граждан государств — членов Организации для участия в террористической деятельности, а также нейтрализацию ресурсной базы международных террористических организаций на пространстве ОДКБ. В спецоперации задействованы органы национальной безопасности, внутренних дел, пограничной службы, финансовой разведки, учитывается информация, получаемая по линии военных разведок.

При подготовке комплекса мероприятий антитеррора «Наемник-2022» представители Росфинмониторинга приняли участие в Совещании национальных координационных центров.

Результатом совместной работы структурами финмониторинга выявлено 843 (735 — Россия)

факта проведения подозрительных финансовых операций, которые могут иметь отношение к финансированию терроризма. Возбуждено 11 (9 — Россия) уголовных дел в отношении лиц, причастных к финансированию террористической деятельности.

На основании полученных в ходе операции данных внесены коррективы в национальные санкционные списки (перечни) лиц и организаций, причастных к преступной деятельности.

В настоящее время осуществляется подготовка нового комплекса активных действий.

К числу вызовов цивилизованному миру относится незаконный оборот наркотических средств, психотропных веществ, их аналогов и прекурсоров.

Антинаркотическое направление в работе государств — членов ОДКБ в плане практической борьбы с наркотрафиком получило импульс развития в 2003 году, когда впервые в рамках работы Организации была проведена комплексная оперативно-профилактическая операция под условным наименованием «Канал-2003», направленная на выявление и блокирование маршрутов нелегальной транспортировки наркотиков и прекурсоров по так называемому Северному маршруту (Афганистан — Центральная Азия — Россия — Европа) и в регионах, непосредственно примыкающих к Афганистану.

В 2005 году Решением СКБ ОДКБ создан Координационный совет руководителей компетентных органов по противодействию незаконному обороту наркотиков государств — членов ОДКБ (далее — КСОПН), под эгидой которого в настоящее время проводится Региональная антинаркотическая операция постоянного действия «Канал».

В операции участвуют сотрудники органов наркоконтроля, внутренних дел, пограничной службы, таможни, государственной (национальной) безопасности и финансовых разведок государств — членов Организации.

Целями операции являются выявление и блокирование маршрутов контрабанды наркотиков из Афганистана, перекрытие международных и межрегиональных каналов поставок синтетических наркотиков из стран Европы и Юго-Восточной Азии, кокаина из Латинской Америки, пресечение деятельности подпольных лабораторий, предупреждение утечки прекурсоров в нелегальный оборот, подрыв экономических основ наркобизнеса. С 2003 по 2022 год было проведено 34 этапа операции.

Благодаря взаимодействию с Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма удалось значительно повысить уровень взаимодействия правоохранительных органов и подразделений финансовых разведок, что положительно отразилось на результативности проводимых в рамках операции «Канал» мероприятий.

Слаженная работа органов правопорядка и финансового мониторинга Казахстана, Кыргызстана, России и Таджикистана позволила пресечь ряд каналов контрабанды наркотиков из Афганистана по «Северному маршруту», выявить ряд лидеров и активных участников наркосообществ, их иерархическую структуру и финансовые схемы.

В 2022 году проведены три субрегиональные антинаркотические операции «Канал — Второй барьер», «Канал — Невский щит» и «Канал — Неман», международный координационный штаб размещался соответственно: в мае — город Ош, в июле — город Санкт-Петербург, в октябре — город Гродно. В ходе этих операций компетентными органами государств — членов ОДКБ изъято свыше 2 тонн различных видов наркотиков, а подразделениями финансовых разведок выявлены подозрительные финансовые операции, предположительно связанные с отмытием наркодоходов, на общую сумму около 260 миллионов рублей.

На вторую половину текущего года планируем консолидировать усилия структур правоохраны и финмониторинга в процессе проведения операции «Канал — Перехват». Штаб по управлению этой операцией будет развернут в городе Алматы на площадке ЦАРИКЦ.

Важным направлением деятельности Организации является противодействие незаконной миграции граждан третьих стран.

Незаконной миграции на территорию и с территории государств — членов ОДКБ в большой степени способствует географическое положение региона, которое делает его естественным перевалочным пунктом для мигрантов.

Для создания эффективной системы противодействия незаконной миграции Решением Совета коллективной безопасности ОДКБ от 6 октября 2007 года создан Координационный совет руководителей компетентных органов государств — членов ОДКБ по вопросам борьбы с незаконной миграцией (далее — КСБНМ).

В рамках КСБНМ регулярно проводятся мероприятия по целевому мониторингу миграционной

ситуации в государствах — членах ОДКБ, результаты которых учитываются при оценке обстановки и тенденций ее развития в зоне ответственности ОДКБ, в планировании совместных операций и профилактических мероприятий по противодействию незаконной миграции и торговле людьми под условным наименованием «Нелегал».

Отличительной особенностью операции «Нелегал» является ее комплексность, выражающаяся в скоординированном объединении усилий органов внутренних дел (полиции), миграционных, пограничных и специальных служб по контролю над соблюдением миграционного законодательства и выявлению совершаемых в этой сфере административных правонарушений и уголовных преступлений, разоблачению организаторов незаконной миграции и торговли людьми. К участию в операциях привлекаются и структуры финансового мониторинга. Комплексный подход, а также возросший уровень взаимодействия компетентных органов государств — членов ОДКБ позволили добиться существенных результатов в борьбе с незаконной миграцией.

В минувшем году проведено два этапа оперативно-профилактической операции «Нелегал-2022».

По ее итогам выявлено свыше 77 тысяч нарушений миграционного законодательства. Возбуждено 3920 уголовных дел по признакам преступлений, связанных с организацией незаконной миграции.

Финансовыми разведчиками выявлены подозрительные финансовые операции на общую сумму свыше 305 миллионов рублей.

В рамках операции «Нелегал» Росфинмониторингом проводится макроэкономический анализ сведений о финансовых операциях с участием иностранных граждан, анализируются материалы дел финансовых расследований на предмет выявления нерезидентов — физических лиц, граждан третьих (по отношению к ОДКБ) стран. Межрегиональными управлениями Росфинмониторинга организовано взаимодействие с территориальными органами МВД и ФСБ России с целью проведения совместных проверок на предмет выявления нарушений российского законодательства нерезидентами — иностранными гражданами.

Одна из важнейших задач обеспечения коллективной безопасности ОДКБ — формирование безопасного информационного пространства государств — членов ОДКБ.

Формирование системы информационной безопасности в интересах государств — членов Ор-

ганизации началось с 2006 года. За это время на уровне Совета коллективной безопасности ОДКБ принято более десяти важных нормативных правовых актов, регламентирующих сотрудничество государств — членов Организации по формированию политической, правовой и организационной основ системы информационной безопасности; кадровое, научное и финансовое сопровождение; разработку мер по обеспечению информационной безопасности объектов, имеющих трансграничное значение; укрепление взаимодействия заинтересованных министерств и ведомств государств — членов ОДКБ по противодействию преступности в сфере информационных технологий.

В целях координации совместных действий при Комитете секретарей советов безопасности ОДКБ сформирована Рабочая группа по вопросам информационной политики и информационной безопасности, в состав которой включены представители национальных координирующих и уполномоченных органов в сфере обеспечения информационной безопасности.

В целях борьбы с преступностью в сфере информационных технологий в декабре 2014 года Советом коллективной безопасности ОДКБ было принято Решение о создании Консультационного координационного центра Организации Договора о коллективной безопасности по вопросам реагирования на компьютерные инциденты (ККЦ).

На постоянной основе реализуются практические мероприятия по противодействию пре-

ступности в сфере информационных технологий в формате операции «ПРОКСИ» (от полного названия «противодействие криминалу в сфере информации»). Основной целью операции является выявление и пресечение функционирования в национальных сегментах сети Интернет информационных ресурсов, содержание которых наносит или может нанести ущерб национальной и коллективной безопасности государств — членов Организации.

К участию в операции привлекаются специализированные подразделения органов безопасности, внутренних дел (полиции) и органов финансового мониторинга.

По результатам противодействия отмыванию преступных доходов за 2022 год выявлено 1016 информационных ресурсов и 165 фактов, свидетельствующих о совершении преступлений в этой области. Приостановлена работа 981 информационного ресурса.

В заключение следует отметить возросшие возможности СРПФР СНГ и Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (далее — ЕАГ) по оперативному установлению в ходе операций фактов использования подозреваемыми криптовалют и финансовых инструментов.

Мы видим большой потенциал в вопросе обеспечения безопасности в дальнейшей консолидации наших усилий в формате СНГ и ШОС.

ИНТЕРПОЛ: ОБ ОТСЛЕЖИВАНИИ И ПРЕДОТВРАЩЕНИИ ПЕРЕМЕЩЕНИЯ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

Денежные средства перемещаются через границу с легкостью и весьма быстро, особенно с появлением виртуальных активов. Поэтому для расследования фактов отмывания денег очень важно международное сотрудничество

Значительная часть запросов, направляемых по коммуникационным каналам «Интерпола», так называемым И-24/7, имеют отношение к финансовым преступлениям, связанным с отмыванием доходов. В 2022 году для удовлетворения постоянно увеличивающейся потребности стран-членов в проведении расследований ОД Интерпол создал Центр по расследованию финансовых преступлений и борьбе с корруп-

цией; раньше он был отделом, а сейчас является управлением.

Задачей этого Центра является уменьшение вреда и сведение к минимуму угрозы, которую представляют финансовые преступления и коррупция, для того чтобы мир был более безопасным. Суть нашей стратегии заключается в отслеживании и предотвращении перемещения незаконных доходов.



Для достижения этой цели мы осуществляем разнообразную деятельность, описанную ниже.

Во-первых, проводим тематические операции для координации дел, в рамках которых расследуются определенные типы преступлений, между различными странами-членами в ходе недель оперативной деятельности. Помимо прочего, в прошлом году мы провели третий этап операции «Хаечи» (первый этап проводился в 2020 году, второй — в 2021 году). В ее рамках расследовались кибермошенничества, например рассылки ложных счетов, мошенничества с использованием сайтов знакомств, фишинг и т. д. В этой операции принимали участие 30 стран-членов в течение 4 месяцев; мы смогли осуществить почти 1000 арестов, 130 миллионов долларов США было заморожено или изъято. Кроме этого, была первая операция Интерпола, нацеленная на финансовые преступления с использованием виртуальных активов; в результате ее проведения было заморожено или изъято виртуальных активов на сумму 113 миллионов долларов США (всего было заморожено или изъято 130 миллионов долларов США).

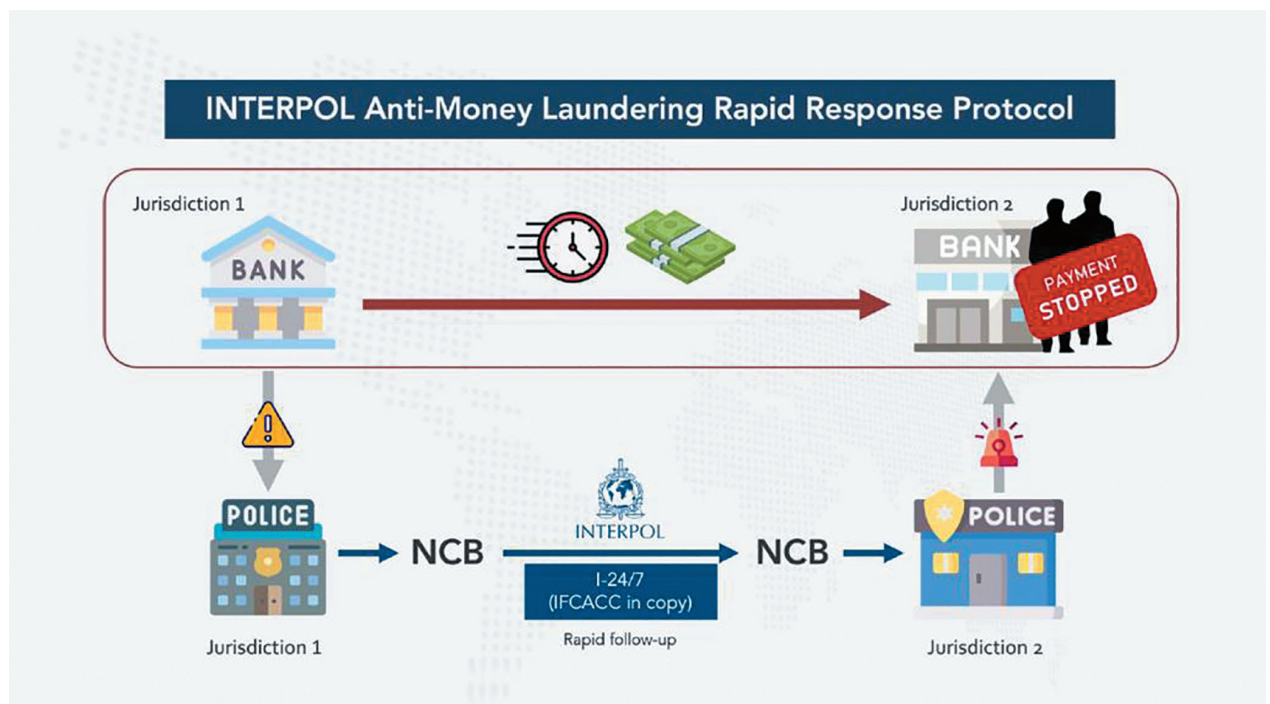
Во-вторых, помимо операций, проводимых Интерполом в упреждающем порядке, мы оказываем ежедневную поддержку следственной и оперативной деятельности в ответ на запросы, получаемые от стран-членов, и координируем

дела, касающиеся их инструктажа, а также консультируем страны по поводу необходимых мер, обеспечивающих эффективные последующие действия в отношении международных дел. В отличие от вышеупомянутой операции, такая поддержка оказывается по отношению к любому виду финансовых преступлений.

В-третьих, мы тесно сотрудничаем с другими заинтересованными лицами, в том числе с ФАТФ. Для укрепления взаимосвязи между деятельностью и политикой в сентябре 2022 года мы провели в Сингапуре круглый стол с участием представителей Интерпола и ФАТФ. Второй этап этого круглого стола пройдет в Лионе (Франция) в сентябре 2023 года. Кроме этого, совместно с ФАТФ и Группой «Эгмонт» мы являемся руководителями проекта «Борьба с кибермошенничествами».

Наконец, мы реализуем различные инициативы. Например, запустили Протокол быстрого реагирования на ОД, механизм по блокировке платежей, который обеспечивает быстрое реагирование при перехвате незаконных денежных средств для предотвращения их рассеивания.

Этот Протокол обычно маркирует соответствующий запрос стран-членов «как очень срочный и касающийся вывода незаконных доходов». Таким образом, он позволяет странам легко



и быстро вычленять его среди других запросов, которые они получают ежедневно, и реагировать на него.

При использовании этого Протокола мы позволяем странам-членам применять:

- 1) широкий охват часовых поясов, контролирующие его отделения находятся в Лионе и Сингапуре;
- 2) глобальные знания о системах и процессах, имеющиеся у различных стран;
- 3) существующие контактные центры, в состав которых входят специальные отделы по борьбе с мошенничествами или ПФР стран-членов;
- 4) накопленный опыт сотрудничества с такими разнообразными контактными центрами.

Мы запустили этот Протокол в пилотном режиме во время заключительного заседания, проходившего в рамках 2-го этапа операции «Хаечи» в ноябре 2021 года. Использовать его в пилот-

ном режиме смогли 30 стран, участвовавших в третьем этапе операции «Хаечи». Убедившись в успешности применения, мы запустили его официальное использование во время заключительного заседания, проходившего в рамках 3-го этапа операции «Хаечи» в ноябре 2022 года.

С момента пилотного запуска этого Протокола он вместе с направлением запросов с помощью системы И-1-24/7, позволил странам предотвратить перевод незаконных денежных средств на сумму почти 215 миллионов долларов США (195 миллионов евро). И некоторые из этих средств уже были возвращены пострадавшим путем отмен с помощью системы SWIFT, успешно реализованных за счет использования этого Протокола. После его официального запуска мы распространяем использование Протокола на все страны-члены и, таким образом, ожидаем получения еще большего количества положительных результатов.

ВКЛАД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В РАЗРАБОТКУ МЕЖДУНАРОДНОЙ ПРАВОВОЙ АРХИТЕКТУРЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В РАМКАХ ФАТФ

Юлия Владимировна Лафитская,

заместитель начальника Юридического управления Федеральной службы
по финансовому мониторингу, сопредседатель Группы разработки политики
ФАТФ с декабря 2019 по март 2022 года



Юлия Владимировна Лафитская

Противодействие отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ПРОМУ) является одним из ключевых элементов обеспечения финансовой стабильности и безопасности. Данная система в первую очередь выстроена на основе универсальных международных конвенций Организации Объединенных Наций. К таким правовым инструментам

относятся Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 года, Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности 2000 года, Конвенция ООН против коррупции 2003 года, Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 года (МКБФТ). Ряд основополагающих норм также заложен в императивных резолюциях Совета Безопасности ООН. Указанная структура дополняется иными международными договорами универсального и регионального характера. При этом, помимо традиционных международных правовых инструментов, основу глобальной финансовой стабильности составляют также и стандарты ФАТФ.

Хотя стандарты ФАТФ и не относятся к конвенциональным правовым нормам, тем не менее носят обязательный для более чем 200 стран характер и детально регламентируют меры борьбы с ОД/ФТ/ПРОМУ.

Стандарты ФАТФ при этом не просто основываются на универсальных международных нормах, но развивают и дополняют их, выстраивая комплексную и всеобъемлющую архитектуру мер по снижению угроз финансовой стабильности и безопасности. Немаловажную роль в основополагающем характере стандартов ФАТФ играет и четко выстроенный механизм обеспечения их соблюдения всеми странами с мерами воздействия в случае несоблюдения обязательств вплоть до контрмер.

Кроме того, в отличие от классических международных правовых инструментов стандарты ФАТФ корректируются достаточно оперативно, что позволяет чутко реагировать на новые и возникающие риски ОД/ФТ/ПРОМУ. В связи с этим сложно переоценить значимость именно такого правового регулирования обозначенной сферы.

Российская Федерация не только добросовестно имплементирует международные правовые инструменты в полном соответствии со своими обязательствами, но и активно участвовала непосредственно в их разработке.

Такая деятельность выстраивается на ряде основополагающих принципов:

- приоритетность общепризнанных принципов и норм международного права;
- верховенство права;
- уважение фундаментальных принципов и норм национального права, включая основные права человека;
- справедливость и равноправие сторон;
- технический (не политический) характер мер борьбы с преступностью.

При участии в разработке нового международного регулирования учитывается также трансграничный характер угроз финансовой и экономической безопасности. Вырабатываемые нормы должны носить комплексный характер, по возможности не оставляя пробелов и не создавая предпосылок для регуляторного арбитража и иного злоупотребления.

Одновременно необходимо исходить из адаптивности вводимых требований под разные правовые системы с учетом особенностей различных государств. Именно этот аспект является залогом обеспечения последующей правоприменительной практики.

При формулировании международного правового регулирования невозможно обеспечить практическую значимость новых норм, если не рассматривать последующее их встраивание в действующее регулирование как на национальном, так и на международном уровне. Следуя мандату соответствующей организации, необходимо избегать при этом противоречий или дублирования.

Хотя международное право не должно быть отражением национального, существуют также общие принципы формирования таких норм. Однако необходимо учитывать более широкий контекст и последующее влияние универсальных правил. Немаловажным аспектом является и обеспечение технологической нейтральности требований.

За всю историю своего действия стандарты ФАТФ неоднократно пересматривались и развивались. Последний комплексный пересмотр состоялся в 2012 году.

Однако, как уже отмечалось, ввиду развивающихся и новых трансграничных рисков и угроз стабильности международной финансовой системы, Рекомендации ФАТФ подвергаются активной корректировке по мере возникновения необходимости. С учетом значимости международных стандартов ПОД/ФТ/ПРОМУ для глобального оперативного реагирования на указанные угрозы Российская Федерация принимала непосредственное участие в данной работе, внося свой вклад в формулирование сбалансированных универсальных требований. Такая работа проводилась как на уровне межведомственной делегации совместно с другими государствами — членами ФАТФ, так и в рамках сопредседательства России совместно с Сингапуром в 2020–2022 годах в Группе разработки политики ФАТФ, отвечающей за подготовку предложений по изменению действующих и принятию новых стандартов.

За последние годы такие изменения коснулись целого ряда стандартов.

Так, в 2015–2016 годах дополнены положения о криминализации финансирования терроризма в целях отражения в стандартах мер, принятых Советом Безопасности ООН в отношении иностранных террористов-боевиков и использования в качестве финансовой подпитки террористами экономических и природных ресурсов.

В 2016 году скорректированы правила защиты некоммерческих организаций от злоупотребления в целях финансирования терроризма для закрепления риск-ориентированного подхода в данном секторе, что обеспечивает его наиболее эффективную защиту.

В 2017 году уточнены требования к трансграничному обмену информацией в финансовых группах с обеспечением свободы усмотрения государств в части определения возможности обмена чувствительной информацией.

В 2018 году определено соотношение положений ПОД/ФТ/ПРОМУ и норм в области защиты персональных данных, где с учетом действующих положений международного права обеспечено сбалансированное (непротиворечивое) регулирование обеих сфер на национальном уровне.

В 2018–2019 годах установлен универсальный обязательный международный стандарт, предусматривающий дефиниции виртуальных активов и провайдеров услуг виртуальных активов, а также тре-

бования к регулированию данного сектора в целях ПОД/ФТ. В целях учета разных национальных подходов к данному сектору обеспечено сохранение свободы усмотрения страны по запрету деятельности в данном секторе с принятием надлежащих мер по снижению рисков. В отсутствие такого запрета предусмотрены требования к полноценному комплексному регулированию для недопущения злоупотребления сектором виртуальных активов в противоправных целях.

В 2020 году введены дополнительные положения в отношении противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения в части обеспечения эффективного выполнения требований резолюций СБ ООН путем применения странами и их подотчетными организациями мер по оценке и снижению рисков ФРОМУ. При этом изменения введены в рамках действующего мандата ФАТФ в сфере ФРОМУ в части оказания содействия государствам в надлежащем выполнении финансовых аспектов резолюций СБ ООН. Так, установлено узкое определение рисков ФРОМУ как рисков обхода, нарушения и неимплементации целевых финансовых санкций, не затрагивая соответствующие «нераспространенческие» решения, которые остаются прерогативой СБ ООН.

В 2021 году утверждены изменения в Рекомендацию 23 в части уточнения распространения на УНФПП требований Рекомендации 18 (финансовые группы). В обновленном стандарте обеспечена свобода усмотрения государств в определении сферы и пределов информационного обмена между УНФПП, входящими в одну группу с учетом чувствительности информации, аналогично ранее утвержденным корректировкам в отношении Рекомендации 18. Кроме того, закреплён гибкий подход к установлению требований к УНФПП, в рамках которого обязательно 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 2022 году после двух лет кропотливой работы утверждены изменения в Рекомендацию 24 в части совершенствования механизмов обеспечения прозрачности бенефициарного владения юридических лиц. Так, в обновленном стандарте четко прописаны требования по оценке рисков юридических лиц, риск-ориентированный подход, а также комбинированный подход по обеспечению использования

разных механизмов своевременного доступа компетентных органов к соответствующим сведениям. Сохранена гибкость стран в выборе наиболее оптимального механизма обеспечения прозрачности бенефициарного владения с учетом рисков и контекста стран. Так, одним из механизмов должен стать либо реестр бенефициарного владения, либо альтернативный механизм. Ключевым является обеспечение своевременного доступа компетентных органов к достоверным данным. Указанное, в частности, было обусловлено необходимостью сохранения технологического нейтралитета стандартов ФАТФ и недостаточной доказательственной базы эффективности реестров с точки зрения обеспечения достоверности содержащихся в них сведений. Кроме того, стандарт предусматривает ряд иных изменений, направленных на поддержание эффективности мер по обеспечению прозрачности бенефициарного владения юридических лиц.

В 2023 году внесены изменения в Рекомендацию 25 в части совершенствования механизмов обеспечения прозрачности бенефициарного владения юридических образований (трастов и аналогичных образований). В целом изменения были направлены на приведение данного стандарта в соответствие с ранее обновленной Рекомендацией 24. Так, в стандарте с учетом особенностей юридических образований также прямо предусматривается проведение оценки рисков юридических образований, применение риск-ориентированного и комбинированного подходов с использованием разных механизмов для своевременного доступа компетентных органов к данным с надлежащей свободой усмотрения стран в выборе некоторых из них. Отличительной чертой является учет особенностей стран, не признающих трасты. Вместе с тем прописаны меры, которые необходимо принимать для снижения рисков злоупотребления иностранными трастами.

Таким образом, в состоявшихся изменениях Российская Федерация совместно с иными государствами — членами ФАТФ и Секретариатом ФАТФ обеспечивала сбалансированную архитектуру правовых технических мер борьбы с преступностью и глобальными угрозами мировой финансовой системы и безопасности. Текущая редакция всех стандартов представляет собой тщательно проработанный компромисс, направленный на защиту каждого государства от угроз ОД/ФТ/ФРОМУ с учетом фундаментальных принципов международного и национального права, основных прав человека, верховенства права.

РОСФИНМОНИТОРИНГ КАК СЕКРЕТАРИАТ СОВЕТА РУКОВОДИТЕЛЕЙ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ ГОСУДАРСТВ – УЧАСТНИКОВ СНГ

Секретариат Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств — участников Содружества Независимых Государств

В целях координации взаимодействия государств — участников СНГ в области противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) 5 декабря 2012 года был создан Совет руководителей подразделений финансовой разведки государств — участников Содружества Независимых Государств (далее — СРПФР, Совет).

Членами СРПФР являются представители 7 государств: Армении, Беларуси, Казахстана, Кыргызстана, России, Таджикистана и Узбекистана. С 2015 года решением Совета Подразделению финансовой разведки Республики Индия предоставлен статус наблюдателя в заседаниях СРПФР.

Сотрудничество подразделений финансовой разведки в сфере ПОД/ФТ нацелено не только на выявление и пресечение финансовых преступлений, но и на поиск адекватных механизмов, новых форм и методов работы.

Центральным управленческим органом, обеспечивающим эффективное функционирование Совета и его структурных подразделений, является Секретариат.

В соответствии с Положением о СРПФР функции Секретариата и его руководителя выполняет подразделение финансовой разведки, руководитель которого председательствует в Совете, а заместителем руководителя Секретариата является представитель Исполнительного комитета СНГ.



21-е заседание Совета, г. Душанбе, Республика Таджикистан, 2022 год



20-е заседание СРПФР, ФТ «Сириус», Российская Федерация, 2022 год

Такой подход позволяет расширить возможности для взаимодействия и более оперативного обмена информацией между подразделениями финансовой разведки, Исполкомом СНГ и отраслевыми органами Содружества, что положительно сказывается на выстраивании работы Совета в целом.

На сегодняшний день функции Секретариата Совета реализуются представителями Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Руководитель Секретариата Совета непосредственно:

- выстраивает работу Секретариата;
- осуществляет организационное и информационное обеспечение деятельности во взаимодействии с Исполкомом СНГ;
- осуществляет разработку проектов планов работы и формирование повесток дня заседаний Совета, представление их на утверждение, а также контролирует выполнение принятых решений;
- осуществляет оповещение участников Совета о проведении заседаний;
- организует рассылку проектов документов, вносимых на рассмотрение;
- организует во взаимодействии с принимающим государством организационно-техническое обеспечение заседаний СРПФР;
- представляет по поручению СРПФР Секретариат в Исполкоме СНГ и Межпарламентской Ассамблее СНГ, других органах Содружества;
- представляет СРПФР ежегодный отчет о работе Секретариата и ее результатах.

Секретариат осуществляет свою деятельность в соответствии с утвержденным Положением СРПФР и Регламентом Секретариата Совета. Его деятельность условно можно разделить на организационную, аналитическую и надзорную. В части организационной Секретариат занимается подготовкой и проведением заседаний СРПФР:

- обобщает предложения ПФР Содружества по вопросам многостороннего сотрудничества и осуществляет анализ в целях определения проблем, требующих принятия совместных решений;
- участвует в организации деятельности и работе комиссий, экспертных и рабочих групп, создаваемых СРПФР;
- оформляет в установленном порядке итоговые документы заседаний СРПФР и принимаемых на них решений, а также рассылает их членам СРПФР.

Следующее направление деятельности Секретариата — аналитическое:

- формирование проектов повесток дня заседаний Совета;
- анализ выполнения решений Совета глав государств и договоров, заключенных в рамках Содружества, относящихся к компетенции СРПФР, а также его решений;
- подготовка аналитических материалов о состоянии и перспективах сотрудничества на многосторонней основе и рекомендаций по его углублению;



Заместитель руководителя Секретариата СРПФР — Игорь Иванович Малашевич

- организует в пределах компетенции работу по реализации решений Совета глав государств, Совета глав правительств и СРПФР по вопросам ПОД/ФТ и иным вопросам, относящимся к сфере их деятельности.

Контрольная деятельность Секретариата Совета касается:

- ведения учета и хранения материалов и документов, относящихся к деятельности СРПФР;
- организации разработки, правовой экспертизы, доработки и согласования проектов международных соглашений, протоколов в сфере многостороннего сотрудничества, документов, вносимых на рассмотрение СРПФР, подготовки необходимых справочных и иных материалов по ним.



Руководитель Секретариата СРПФР — Иван Александрович Корнев

Секретариат выполняет иные задачи и функции, предусмотренные Соглашением об образовании СРПФР и решениями Совета.

Секретариат СРПФР — уникальная структура, без которой функционирование международной организации невозможно. Благодаря слаженной и усердной работе коллектива Секретариата Совета площадка СРПФР является востребованной для конструктивного сотрудничества в рамках своих компетенций.

МЕРЫ ПО ГАРМОНИЗАЦИИ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ПОД/ФТ В РАМКАХ ЕАЭС¹

Игорь Александрович Назайкин,

заместитель начальника международно-правового отдела
Юридического управления Федеральной службы по финансовому
мониторингу



Игорь Александрович Назайкин

Достижение основных целей ЕАЭС, которые предопределили учреждение Союза как международной организации региональной экономической интеграции, возможно только при условии формирования в государствах-членах правовой основы, обеспечивающей их гармоничное развитие и сближение.

Данный принцип в том числе выражен в стремлении к созданию в рамках ЕАЭС общего финансового рынка и гармонизации национальных законодательств в этой сфере.

Соглашение о гармонизации законодательства государств — членов ЕАЭС в сфере финансового рынка, заключенное в г. Москве

в 2018 году (далее — Соглашение о гармонизации), рассматривает в качестве направлений для гармонизации законодательные требования, предъявляемые к банковской, страховой деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

В целях реализации Соглашения о гармонизации распоряжением Совета ЕЭК от 23 ноября 2020 г. № 27 был утвержден план соответствующих мероприятий организационного и правового характера. В качестве самостоятельных вопросов данный перечень мероприятий включает гармонизацию требований к системе управления рисками, организации внутреннего контроля, комплаенс-контроля и осуществлению финансовыми учреждениями процедур, направленных на ПОД/ФТ.

Согласно названному плану гармонизация требований и процедур ПОД/ФТ включает несколько последовательных этапов. В частности, для банковского сектора это:

- составление перечней требований к системе управления рисками, организации внутреннего контроля и осуществлению банками (кредитными организациями) процедур, направленных на ПОД/ФТ;
- сравнение требований к системе управления рисками, организации внутреннего контроля и осуществлению банками (кредитными организациями) процедур, направленных на ПОД/ФТ, в разных государствах — членах ЕАЭС;
- подготовка перечня требований, подлежащих гармонизации;

¹ Евразийский экономический союз.

- разработка гармонизированных требований к системе управления рисками, организации внутреннего контроля и осуществлению банками (кредитными организациями) процедур, направленных на ПОД/ФТ, с учетом особенностей законодательства государств — членов ЕАЭС и международных подходов.

В свою очередь, гармонизация правовых вопросов ПОД/ФТ в страховом секторе включает:

- составление перечней требований к системе управления рисками участников страхового рынка в государствах — членах ЕАЭС;
- сравнение требований к системе управления рисками участников страхового рынка в разных государствах — членах ЕАЭС;
- подготовка перечня требований, подлежащих гармонизации;
- разработка гармонизированных требований к системе управления рисками участников страхового рынка с учетом особенностей законодательства государств — членов ЕАЭС и международных подходов;
- составление перечней требований к организации внутреннего аудита, внутреннего контроля, комплаенс-контроля и осуществлению участниками страхового рынка процедур, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в государствах — членах ЕАЭС;
- сравнение требований к организации внутреннего аудита, внутреннего контроля, комплаенс-контроля и осуществлению участниками страхового рынка процедур, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в разных государствах — членах ЕАЭС;
- подготовка перечня требований, подлежащих гармонизации;
- разработка гармонизированных требований к организации внутреннего аудита, внутреннего контроля, комплаенс-контроля и осуществлению участниками страхового рынка процедур, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, с учетом особенностей законодательства государств-членов и международных подходов.

Несмотря на то, что мероприятиями названного плана не упоминается гармонизация требо-

ваний и процедур ПОД/ФТ в разделе, посвященном сектору рынка ценных бумаг, по мнению автора, это не окажет влияния на ожидаемый результат по созданию в рамках ЕАЭС общего финансового рынка по следующей причине.

Согласно Соглашению о гармонизации в целях ее проведения в сфере финансового рынка государства-члены условились принимать меры, включающие:

- взаимодействие при подготовке проектов нормативных правовых актов, направленных на гармонизацию законодательства государств-членов в сфере финансового рынка;
- иные меры, которые сочтут целесообразными и возможными для реализации мер по гармонизации законодательства государств-членов в сфере финансового рынка.

Закрепление такого гибкого подхода видится целесообразным, поскольку позволяет участникам Соглашения о гармонизации при координирующей роли ЕЭК на любом этапе гармонизации законодательств вырабатывать дополнительные предложения по формату работы и механизмам ее осуществления. Важно, что могут учитываться как результаты анализа проводимой работы, так и складывающиеся обстоятельства.

Безусловными факторами успешной реализации подобного рода инициатив являются выбор формата взаимодействия, планирование мероприятий, привлечение экспертов всех заинтересованных государственных органов.

Предпринимаемые в связи с этим государствами — членами ЕАЭС и ЕЭК шаги по реализации Соглашения о гармонизации и по выполнению соответствующего плана мероприятий направлены на организацию взаимоприемлемого и эффективного формата работы.

Например, в 2022 году на площадке ЕЭК не удалось достичь консенсуса для создания самостоятельной подгруппы по вопросам ПОД/ФТ Рабочей группы по гармонизации законодательства государств — членов ЕАЭС в финансовой сфере при Консультативном комитете по финансовым рынкам. Однако, признавая важность проблематики ПОД/ФТ, стороны пришли к решению организации работы по гармонизации требований и процедур ПОД/ФТ в рамках существующей рабочей группы, но с привлечением экспертов компетентных органов (в частности, центральных (национальных) банков, министерств финансов, подразделений финансовой разведки).

В 2023 году экспертная группа начала профильную проработку вопросов в рамках плана работы, подготовленного для этих целей ЕЭК совместно с государствами — членами ЕАЭС. Данный план предусматривает сравнительно-правовой анализ законодательств государств — членов ЕАЭС с учетом требований стандартов ФАТФ и с акцентом на критичность выявляемых различий для формирования общего финансового рынка.

Необходимо подчеркнуть правильность принятия решения о включении вопроса ПОД/ФТ в план мероприятий по гармонизации в связи с его неразрывностью с созданием общего финансового рынка ЕАЭС. Система ПОД/ФТ является лишь частью комплексной системы мониторинга и обеспечения функционирования и развития экономик, а также механизмов предупреждения и борьбы с преступными проявлениями. Возможные различия в ключевых регуляторных аспектах национальных систем ПОД/ФТ государств — членов

ЕАЭС создают предпосылки их использования в противоправных целях, в том числе трансграничного масштаба. Для облегчения своей преступной деятельности лица, занимающиеся ОД/ФТ, могут воспользоваться преимуществами свободы движения капитала и оказания финансовых услуг в рамках единого экономического пространства Союза. В связи с этим одна из сопутствующих гармонизации законодательств цель — недопущение «серых зон» и регуляторного арбитража в вопросах ПОД/ФТ на пространстве ЕАЭС. Такие шаги будут способствовать качеству надзора и возможности его консолидированного осуществления.

Принимаемые в рамках ЕАЭС меры по гармонизации антиотмывочного законодательства государств — членов Союза в очередной раз демонстрируют необходимость расширения мандата Союза отдельными применимыми вопросами ПОД/ФТ, что, безусловно, соответствует вектору экономической интеграции.

МЕНАФАТФ — НОВОЕ НАПРАВЛЕНИЕ РАЗВИТИЯ МЕЖДУНАРОДНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА В СФЕРЕ ПОД/ФТ ДЛЯ РОССИИ

Редакция журнала «Финансовая безопасность»

Подходы России к международному сотрудничеству в рамках Глобальной системы ПОД/ФТ основаны на приоритете развития конструктивного взаимодействия и диалога с зарубежными партнерами вне зависимости от их политических ориентиров. Исходя из важности и необходимости поддержания стабильности мировой финансовой системы, Россия выступает за открытый обмен лучшими практиками и опытом в сфере ПОД/ФТ. Это всегда выражалось в высокой активности нашей страны в сфере развития исследовательской типологической деятельности и практической оценочной работы в рамках Глобальной антиотмывочной системы, а также в оказании широкого спектра технического содействия нуждающимся в такой помощи государствам.

В 2019 году Россия успешно защитила отчет в рамках 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ. По итогам рассмотрения документа Российская Федерация вошла в пятерку государств с наиболее эффективными антиотмывочными режимами в мире. Особо отмечались международными экспертами передовые подходы к проведению национальной оценки профильных рисков, межведомственная координация и взаимодействие

внутри частного сектора, а также высокий уровень работы финансовой разведки.

Как известно, 40 Рекомендаций обязательны к исполнению всеми государствами, входящими в ООН. Такое требование содержится в тексте Резолюции Совета Безопасности 1617, принятой в 2005 году. Следует отметить и принятие 28 марта 2019 года СБ ООН Резолюции 2462¹, рассматривающей проблематику противодействия финансированию терроризма. В тексте документа обозначена особая роль ФАТФ и региональных групп по ее типу в глобальных усилиях по противодействию легализации денежных средств, финансированию террористических проявлений и распространению оружия массового уничтожения. Обозначая головное место ООН в этой работе, резолюция содержит в себе абсолютное признание определяющей роли ФАТФ в установлении параметров Глобальной антиотмывочной системы и задач региональных групп². Государствам — членам ООН рекомендовано активно взаимодействовать с ФАТФ, в том числе своим вкладом в ее деятельность через отслеживание рисков финансирования терроризма. Игнорирование документов ООН играет лишь на руку преступности и террористам.

¹ Резолюция 2462 (2019) СБ ООН от 28 марта 2019 года. URL: [https://undocs.org/ru/S/RES/2462\(2019\)](https://undocs.org/ru/S/RES/2462(2019)) (дата обращения: 04.12.2020).

² Там же.

Сложившаяся сегодня международная ситуация не меняет статуса России как одной из лидирующих в мире стран в контексте эффективности национальной системы ПОД/ФТ. Учитывая общий тренд поворота российской внешней политики на Восток, в ноябре 2021 года в ходе 33-го Пленарного заседания Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке (МЕНАФАТФ) Россия приобрела в ней статус наблюдателя³.

В число ключевых целей региональных групп по типу ФАТФ входит обеспечение эффективной интеграции государств-членов в Глобальную систему ПОД/ФТ и создание условий для повышения уровня взаимодействия и сотрудничества в сфере ПОД/ФТ в определенном регионе, что соответствует международным стандартам ФАТФ.

С момента присоединения к МЕНАФАТФ российские представители приняли участие в двух пленарных заседаниях региональной группы, а также в организованном ей семинаре по типологиям и наращиванию потенциала, состоявшемся в начале марта текущего года в Абу-Даби (ОАЭ).

В рамках пленарных заседаний региональной группы традиционно рассматриваются проблемы, связанные с взаимными оценками, прогрессом в исправлении недостатков национальных антиотмывочных систем государств-членов, текущие типологические исследования и вопросы технического содействия.

В ходе семинара в марте этого года в ОАЭ обсуждались новейшие методы, тенденции и показатели операций по отмыванию денег и финансированию терроризма. В мероприятии приняли участие эксперты из стран — членов МЕНАФАТФ, стран и организаций — наблюдателей, а также представители региональных и международных организаций.

ЧТО ЖЕ ДАЕТ НАШЕЙ СТРАНЕ РАБОТА НА ПЛОЩАДКЕ МЕНАФАТФ?

Сегодня Россия уделяет особое внимание установлению контактов и взаимодействия со странами Глобального Юга, к которому относится и регион Ближнего Востока и Северной Африки.



Участие в деятельности МЕНАФАТФ дает России возможность не только реагировать на итоги взаимных оценок дружественных государств — членов организации, участвовать в типологической работе, прорабатывать вопросы оказания технического содействия, но и активизировать двустороннее взаимодействие с другими делегациями. Особенно конструктивные отношения в настоящее время складываются с ОАЭ, Сирией и Алжиром. Хотелось бы в этом контексте отметить усилия Секретариата МЕНАФАТФ, активно работающего в сфере развития региональной системы ПОД/ФТ и совершенствования национальных антиотмывочных систем государств — членов организации.

Глобальная финансовая система постоянно развивается, что несет в себе определенные угрозы для национальной безопасности страны и вызывает необходимость постоянного совершенствования как международной, так и национальных составляющих систем ПОД/ФТ. Россия не остается в стороне от решения этих проблем и рассчитывает на достижение поставленных целей, в том числе и в рамках работы в МЕНАФАТФ.

Как определено Национальной оценкой рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, угрозы отмывания денег, связанные с противоправной финансовой деятель-

³ Concluding of the 33rd Plenary works, Cairo, Arab Republic of Egypt 16–17 November 2021. // MENAFATF. 25 Nov 2021. URL: <https://www.menafatf.org/information-center/concluding-33rd-plenary-works-cairo-arab-republic-egypt-16-17-november-2021> (дата обращения: 13.06.2022).

ностью, условно определяются рядом основных предикатных преступлений⁴:

- кредитное мошенничество;
- хищение средств и продукции;
- интернет-мошенничество;
- мошенническая деятельность со стороны организованных преступных групп;
- создание финансовых пирамид;
- мошенничество с бюджетными денежными средствами;
- схемы, связанные с необоснованным предъявлением к возмещению из бюджета сумм НДС.

Национальная оценка рисков финансирования терроризма устанавливает такие основные угрозы финансирования терроризма, как⁵:

- перемещение террористов-боевиков в миграционных потоках;
- вооружение бандформирований в отдельных регионах;
- создание ячеек террористических организаций; вербовка потенциальных террористов через интернет;
- оказание материальной помощи террористам со стороны аффилированных с ними лиц.

Решение вопросов, связанных с минимизацией перечисленных выше угроз национальной

безопасности, можно считать основной задачей России в ее работе в рамках Глобальной системы ПОД/ФТ, включая и статус наблюдателя в МЕНАФАТФ.

Всю деятельность государств в формате Глобальной системы ПОД/ФТ можно подразделить на две основные функциональные части:

- 1) исследование рисков, выработка и внедрение в национальные практики государств международных стандартов ПОД/ФТ и
- 2) двусторонний обмен финансовой информацией между компетентными органами участвующих в международном сотрудничестве по ПОД/ФТ государств в целях установления и пресечения финансовых преступлений. Исходя из этой парадигмы строится как структура международных институтов, входящих в Глобальную систему ПОД/ФТ, так и работа государств в ее рамках. МЕНАФАТФ в этом контексте представляет для России значительный интерес.

Отвечая на современные вызовы, Российская Федерация остается приверженной принципам соблюдения международных стандартов в сфере ПОД/ФТ и открытой к равноправному международному сотрудничеству.

⁴ Национальная оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. // Росфинмониторинг. 2022. URL: <https://www.fedsfm.ru/content/files/отчеты%20нор/нор-од-2022-6.pdf> (дата обращения: 17.04.2023).

⁵ Национальная оценка рисков финансирования терроризма. // Росфинмониторинг. 2022. URL: <https://www.fedsfm.ru/content/files/отчеты%20нор/национальная%20оценка%20рисков-фрт.pdf> (дата обращения: 17.04.2023).

ГРУППА «ЭГМОНТ»: ОРГАНИЗАЦИЯ «ЗАТОЧЕНА» ИСКЛЮЧИТЕЛЬНО ПОД ЗАДАЧИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ ФИНАНСОВЫХ РАЗВЕДОК

В прошлом году специалисты Росфинмониторинга совместно с зарубежными коллегами провели около тысячи международных финансовых расследований. Эффективной площадкой для такого сотрудничества является Группа «Эгмонт», позволяющая подразделениям финансовой разведки обмениваться информацией по закрытому каналу связи. О задачах Группы «Эгмонт» и своем опыте работы в ее Секретариате рассказывает заместитель начальника Управления международных связей Федеральной службы по финансовому мониторингу Андрей Фролов

Беседовала Ирина Рязанова



Андрей Николаевич Фролов

делений финансовой разведки (ПФР) во всем мире в целях борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Ее ядром является защищенный канал обмена информацией между членами Группы. Организация также занимается вопросами повышения эффективности ПФР — проводит обучение, содействует обмену опытом, организует типологические и иные проекты, направленные на изучение и понимание новых способов отмывания денег и финансирования терроризма, роли ПФР в системе ПОД/ФТ, национальной оценке рисков и пр. Помимо этого, Группа следит за тем, чтобы подразделения финразведки соответствовали предъявляемым к ним требованиям, а также основным принципам информационного обмена. «Эгмонт» также оказывает содействие тем странам, которые хотели бы стать членами Группы, но пока не имеют соответствующих программ ПОД/ФТ, либо ПФР этих стран находятся на ранних стадиях развития.

— Андрей Николаевич, в чем заключается основная цель Группы «Эгмонт»?

— Миссия Группы «Эгмонт» — это создание площадки для эффективного взаимодействия подраз-

— Почему Группа получила такое название — «Эгмонт»?

— Многие задают этот вопрос. Здесь все просто. Группа получила название по месту своего осно-

вания. Первое заседание будущей Группы прошло в Брюсселе, во дворце Эгмонт-Аренберг. Отсюда и название.

— *Какие самые значимые этапы становления и развития Группы можно выделить?*

— 1995 год — собственно образование самой организации и запуск защищенной сети; 2002 год — образование комитета Группы, являющегося главным координирующим органом; 2007 год — принятие Устава Группы и образование Секретариата. В 2010–2011 годах был проведен первый конкурс на лучшее финансовое расследование (сейчас этот конкурс проводится ежегодно); 2014 год — Группа уже имеет восемь региональных подгрупп (включая регион Евразия); 2018 год — запуск Центра по совершенствованию и лидерству ПФР Группы «Эгмонт». Задачами Центра являются оказание технической и методической помощи ПФР в целях повышения их эффективности.

С 1995 года количество членов Группы выросло с 13 до 167 (в 2021 году).

— *Как долго вы проработали в Секретариате Группы?*

— В Секретариате я проработал немногим более 3 лет, с ноября 2019 по февраль 2023 года в должности старшего офицера.

— *Что представляет собой структура Группы?*

— Главным органом является Заседание глав ПФР — они принимают ключевые решения по основным аспектам работы Группы, включая утверждение мандата, бюджета и определение приоритетов в работе, вопросы членства в Группе и пр.

Далее идет Комитет Группы «Эгмонт». По сути это основной руководящий орган, который координирует всю работу, готовит и выносит на рассмотрение глав ПФР предложения по основным вопросам деятельности Группы. В состав комитета входят председатели рабочих групп, представители от каждого региона, представитель защищенной сети (представитель от финансовой разведки США (ФИНСЕН)) и исполнительный секретарь Секретариата. Возглавляют Комитет председатель (избирается сроком на два года) и его заместители.

Помимо этого, в «Эгмонт» входят четыре рабочие группы, которые занимаются вопросами оказания членам Группы технического содействия, обучения, развития информационного взаимодействия, совершенствования политик и процедур внутри

Группы, а также вопросами членства в Группе и соблюдения принципов информационного обмена и Устава организации.

Группа также условно разделена на восемь регионов, каждый из которых имеет своего представителя, входящего в Комитет.

Секретариат Группы оказывает административную, консультационную и техническую помощь членам организации.

— *Каким критериям нужно соответствовать подразделениям финансовой разведки, чтобы состоять в Группе?*

— Эти критерии прописаны в 29-й Рекомендации ФАТФ. Подразделение финразведки должно быть национальным центром по получению и анализу информации, связанной с ОД/ФТ, и направлению этой информации компетентным органам. ПФР должно иметь операционную независимость и обладать правовой возможностью обмениваться информацией с зарубежными коллегами на основе принципов информационного обмена «Эгмонт». Только те ПФР, которые соответствуют требованиям указанной Рекомендации ФАТФ, могут подать заявку на вступление в Группу.

— *В чем принципиальные отличия Группы «Эгмонт» от других объединений в сфере ПОД/ФТ?*

— Основным принципиальным отличием Группы «Эгмонт» является то, что данная организация «заточена» исключительно под задачи ПФР. Одной из них и крайне важной является обмен информацией. Кроме того, это единственная организация, которая прямо прописана в Рекомендациях ФАТФ: там сказано, что ПФР должны подать заявку на вступление в «Эгмонт».

— *Каковы ваши впечатления от работы в Секретариате Группы?*

— Впечатления положительные, несмотря на непростой период, на который пришлось мое пребывание в Канаде. Сначала пандемия, а затем события на Украине и постепенная политизация деятельности Группы. Был неприятно удивлен, как организация, которая ранее всегда позиционировала себя как исключительно техническая, в одночасье во многих вопросах стала политической. Вместе с тем хочу отметить высокий профессионализм сотрудников Секретариата Группы, с некоторыми из которых мне довелось работать еще до своего прикомандирования.

МЕЖДУНАРОДНОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ В СФЕРЕ ОТМЫВАНИЯ ДОХОДОВ

Михаил Михайлович Гранаткин,

заместитель начальника Управления по противодействию отмыванию доходов
Федеральной службы по финансовому мониторингу



Михаил Михайлович Гранаткин

Международное взаимодействие при проведении финансовых расследований по линии противодействия отмыванию доходов является одной из наиболее значимых составляющих работы аналитиков Росфинмониторинга. Это гарантия того, что преступные активы могут быть найдены в любой стране, что попытка спрятать капиталы за офшорами, трастами или виртуальными переводами обре-

чена на неудачу. И неважно, каким преступным путем был нажит капитал: хищение бюджетных средств или наркодоходы, мошенничество в отношении средств граждан или коррупционные доходы чиновников. Информационное взаимодействие между подразделениями финансовой разведки различных стран позволяет выявлять трансграничные схемы легализации преступных доходов, осуществлять поиск приобретенных на них активов, устанавливать различные иные связи между фигурантами наших проверок.

Так, в прошлом году вынесены обвинительные приговоры организаторам преступного сообщества, осуществлявшим крупномасштабное хищение бюджетных средств, выделенных на ремонт государственных зданий и сооружений. Часть похищенных средств преступники выводили за рубеж через цепочку офшорных компаний.

В результате взаимодействия с подразделением финансовой разведки Латвии сотрудниками Росфинмониторинга было установлено, что указанные средства зачислялись на счета подконтрольных фигурантам латвийских компаний, а затем отмывались через один из латвийских банков и уже как легальные инвестиции возвращались в российскую экономику и использовались для вложения в различные инвестиционные проекты.

С использованием материалов Росфинмониторинга активы, приобретенные за счет преступных и легализованных доходов, по иску Генеральной прокуратуры Российской Федерации обращены в доход государства.

Это пример успешного взаимодействия как различных органов государственной власти внутри страны, так и международного сотрудничества подразделений финансовой разведки. И таких примеров хватает.

Отдельно стоит обратить внимание на использование преступниками электронных средств платежа, цифровых и криптовалют. Данные финансовые инструменты особенно привлекательны за счет анонимности переводов и владельцев кошельков. Кроме того, перевести цифровые средства в фиатные, то есть реальные, деньги возможно в любой точке мира.

Но у каждого из подобных финансовых инструментов есть свои особенности. Например, точками притяжения владельцев криптовалют (биткоинов и иных) являются специализированные криптобиржи, на которых происходит торговля и обмен такими валютами. В России деятельность криптобирж запрещена, поэтому отечественные владельцы криптовалют пользуются услугами подобных бирж из ближайших стран.

В связи с этим крайне успешно было выстроено взаимодействие Росфинмониторинга с подразделением финансовой разведки Финляндии, где зарегистрирована одна из крупнейших криптобирж LocalBitcoins.

Так, Росфинмониторингом во взаимодействии с российскими правоохранительными органами проводилось финансовое расследование в отношении наркоторговцев и нанятой ими преступной группы, осуществлявшей тяжкие уголовные преступления, включая убийства. Один из исполнителей получил вознаграждение в криптовалюте. При анализе криптокошелька исполнителя установлено, что он являлся клиентом криптобиржи, расположенной на территории Финляндии. В ходе взаимодействия с подразделением финансовой разведки Финляндии получены значимые сведения об аккаунтах преступника и его контрагентов. Данная информация позволила установить посредника и заказчика преступления (финансист наркомагазина, в отношении которого велось расследование), а также сообщников последнего.

Общий оборот криптовалюты, конвертированной в фиатные деньги, на трех аккаунтах, принадлежащих заказчику убийства — финансисту наркомагазина, составил более 400 миллионов рублей. Все преступники признаны виновными и получили разные сроки лишения свободы.

На сегодняшний день взаимодействие Росфинмониторинга с подразделениями финансовой разведки большинства стран Европы, США и их союзников прекратилось. Перестали приходить запросы и спонтанные сообщения, в нарушение принципов ФАТФ и Группы «Эгмонт» не поступают ответы на запросы Росфинмониторинга. Основываясь на политизированной повестке, продолжают попытки ограничить наше участие на международных площадках, а то и вовсе исключить Росфинмониторинг из их работы.

Данные действия в первую очередь, безусловно, на руку представителям криминальных структур, которые, пользуясь противоречиями между странами и отсутствием международного взаимодействия как между подразделениями финансовой разведки, так и правоохранительных и контрольно-надзорных органов, могут все более уверенно скрывать и отмывать преступные доходы за рубежом.

Вместе с тем стоит отметить, что попытки стран Запада изолировать Россию и ее подразделение финансовой разведки — Росфинмониторинг в настоящее время не увенчались успехом. Продолжается информационный обмен со странами СНГ, ШОС, БРИКС, налаживаются контакты с коллегами из стран Азии, Африки, Латинской Америки, что особенно актуально в связи с изменением направления финансовых потоков. Даже некоторые западные страны остаются верны принципам открытого информационного обмена и предоставляют в Росфинмониторинг сведения как по нашим запросам, так и инициативно.

В то же время только совместная работа всех подразделений финансовой разведки и полноценное взаимодействие на ключевых международных площадках может служить гарантией того, что преступные доходы будут найдены, в какой бы стране они ни отмывались.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ПРОЕКТЫ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

МЕЖДУНАРОДНЫЙ СОВЕТ КОМПЛАЕНС: ДИАЛОГ, ПОСТРОЕННЫЙ НА ДОВЕРИИ

Два года назад состоялось первое заседание Международного совета комплаенс. Этот проект объединил экспертов из финансовых организаций стран Евразийского региона и стал эффективной площадкой для развития диалога. Об итогах работы Совета, его планах и знаковых проектах в интервью журналу «Финансовая безопасность» рассказала заместитель директора Федеральной службы по финансовому мониторингу Галина Бобрышева

Беседовала Ирина Рязанова



Галина Владимировна Бобрышева

— Галина Владимировна, как вы оцениваете работу Совета, чего, на ваш взгляд, удалось добиться?

— Сегодня можно с уверенностью сказать, что главная ценность антиотмывочной системы — это доверие. Без доверия невозможно финансовой разведке полагаться на ту оценку рисков, которую делают финансовые институты. И финансовым организациям невозможно без доверия работать с клиентами.

Я думаю, что не ошибусь, если скажу, что во всех странах уже на первом этапе развития национальных антиотмывочных систем решались задачи поиска эффективных коммуникаций между государственными структурами и частным сектором.

Замысел создания Международного совета комплаенс заключался в расширении таких коммуникаций и формировании доверительной атмосферы на евразийском пространстве.

Это особенно значимо в условиях укрепления экономических связей между нашими странами, роста внешнеторгового оборота. Прозрачность финансовых потоков, снижение рисков трансграничных операций — одна из ключевых задач национальных антиотмывочных систем. И здесь важно, чтобы банки были «на одной волне», понимали риски и синхронизировали подходы к их снижению.

В связи с этим можно назвать показательным опыт участия Международного совета комплаенс в проведении региональной оценки рисков, инициированной Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма в прошлом году. Это крупный и, безусловно, необходимый проект.

Вместе с тем возникают все новые риски, связанные с внедрением тех или иных финансовых продуктов и технологий. Выработка адекватных мер реагирования, своевременная корректировка подходов — это неизменная повестка работы Совета.

Сегодня мы видим, что Международный совет комплаенс стал полноценной площадкой для экспертного общения, генерации новых решений, обмена опытом и знаниями. Потребность в такой коммуникации будет только возрастать.

— В прошлом году по инициативе Росфинмониторинга и Международного совета комплаенс впервые состоялся конкурс среди специалистов подразделений внутреннего контроля банков Евразийского региона. Каковы цели конкурса и как вы оцениваете его результаты?

— По экспертным оценкам, в глобальной антиотмывочной системе задействовано несколько десятков миллионов специалистов. Как и в любой отрасли есть большой запрос на профессионалов высокого уровня.

Этот уровень должен формироваться, начиная со школьной скамьи, и развиваться на протяжении всего профессионального горизонта. Применительно к частному сектору — это не только потребность в специалистах комплаенс-подразделений. Сегодня любая уважающая себя бизнес-структура заботится о создании подразделений экономической или финансовой безопасности. В России такая практика получила широкое распространение в госкорпорациях, стратегических предприятиях и других организациях, которые играют ключевую роль в различных отраслях экономики.

Сейчас комплаенс-специалисту уже недостаточно базовых знаний по экономике и праву. Он должен хорошо разбираться в IT-технологиях, уметь работать с большими массивами данных, проводить многофакторный анализ и принимать взвешенные решения. При этом его работа зачастую остается «за кадром». Однако согласитесь, что для профессионала важно признание, осознание ценности своего труда. Конкурс призван подчеркнуть востребованность работы комплаенс-специалиста, ее престижность, а также выявить таланты на основе состязательности.

Задача для конкурсантов была весьма непростой. Нужно было продемонстрировать интересные кейсы по выявлению теневых схем с трансграничной составляющей, что особенно важно для международного формата. При этом все представленные материалы показали высокий уровень экспертизы, новизны и актуальности. Участники поставили жюри в затруднительное положение при выборе победителей. По итогам был даже присужден приз зрительских симпатий: оценку давали студенты и школьники — участники Международной олимпиады по финансовой безопасности.

Конкурс оказался очень востребованным в профессиональном сообществе. В Росфинмониторинг сразу после финала поступили десятки заявок от банков. Поэтому было принято решение

расширить географию соревнований. Теперь предварительный этап охватывает не только крупнейших провайдеров финансовых услуг, но и региональный сегмент банковского бизнеса.

— Почему было принято решение о проведении финала конкурса именно на полях Международной олимпиады по финансовой безопасности?

— И частный сектор, и подразделения финансовой разведки, и надзорные органы заинтересованы в притоке талантливой молодежи. Финал олимпиады в «Сириусе», где собираются лучшие из лучших, — идеальное место для популяризации профессии. Школьники и студенты могут собственными глазами увидеть, как работают подразделения комплаенс, насколько интересно направление финансового мониторинга и комплаенс-аналитики.

Кстати, многие ребята весьма глубоко погружены в предмет, особенно в части финансовых технологий и оборота криптовалют. Их вопросы порой ставили в тупик опытных специалистов. Эксперты проводили для участников мастер-классы, деловые игры и другие интерактивы.

Олимпиада показала, что молодежь проявляет высокий интерес к антиотмывочной сфере, и наша задача — поддерживать его и развивать. В то же время, она позволяет восполнить пробелы в сфере финансовой безопасности и финансовой грамотности, а также глубже понять, в чем заключается основной запрос молодого поколения.

— Расскажите о значимых мероприятиях Международного совета комплаенс в этом году.

— В мае прошел Совместный форум представителей надзорных органов и членов Международного совета комплаенс. Мероприятие предложил Секретариат ЕАГ по результатам консультаций с делегациями стран.

Заявленная тема очень актуальна — формирование нового ландшафта рисков в Евразийском регионе и меры по их минимизации. На проблему с разных сторон взглянули и государственные органы, и частный сектор. Обсуждались угрозы и вызовы, с которыми сегодня сталкиваются антиотмывочные системы наших стран.

Государственные расходы, инвестиции в инфраструктурные проекты и человеческий капитал становятся ключевым драйвером развития национальных экономик. Поэтому так важно обмени-



Совместный форум представителей надзорных органов и членов Международного совета комплаенс

ваться опытом по выявлению рисков, связанных с неправомерным расходованием бюджетных средств. Как показывает российский опыт, использование антиотмывочных механизмов позволило значительно повысить прозрачность финансовых потоков бюджетных средств.

Участники форума рассмотрели риски оборота цифровых активов и подходы к управлению рисками при внедрении в оборот национальных цифровых валют. Эти технологии уже вошли в нашу жизнь,

однако несут не только дополнительные возможности, но и серьезные уязвимости. Достаточно красноречиво об этом говорит развитие в последние годы высокотехнологичных финансовых пирамид, которые дистанционно вовлекают граждан различных стран в финансовые мошеннические схемы.

Могу сказать с уверенностью, что форум позволил нам выйти на новый уровень понимания региональных рисков и сформировать общие подходы к их минимизации.

Айдар Булатович Бекназаров — член Международного совета комплаенс, ответственный за финансовый мониторинг (AML Officer) компании Bigone Investment Corporation



Совместный форум представителей надзорных органов и международного совета комплаенс имеет огромное значение, так как позволяет обменяться опытом и знаниями между представителями индустрии и регуляторов, что помогает нам улучшить наши практики и повысить эффективность работы.

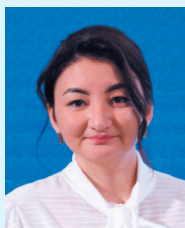
Важность этого форума заключается в том, что он помогает нам лучше понимать изменяющиеся требования законодательства и регуляторных органов, а также вовремя реагировать на новые угрозы и риски. Это позволяет комплаенс-офи-

церам лучше защищать компании и клиентов от риска быть вовлеченными в преступную деятельность и орбиту уголовного преследования.

Кроме того, Совместный форум также дает возможность обсудить лучшие практики и инновационные подходы, которые могут помочь нам более эффективно выполнять поставленные задачи и постоянно улучшать качество выполняемой работы.

Наконец, одним из наиболее положительных моментов Совместного форума является то, что он способствует укреплению взаимодействия между представителями индустрии и регуляторов, что помогает улучшить понимание и сотрудничество между нами.

Назерке Бериковна Жампейис — администратор Секретариата ЕАГ



«Международный совет комплаенс (МСК) — это сообщество профессионалов по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма со всех стран Евразийского региона. Одним

из приоритетов ЕАГ является обеспечение взаимодействия коммуникации и координации между различными юрисдикциями. В последние годы МСК играет все более важную роль в укреплении партнерских отношений между государственным и частным секторами на международном уровне.

Члены МСК принимают участие не только основных заседаниях Совета, но и в мастер-классах для студентов в целях передачи знаний и опыта будущим специалистам комплаенс, а также в Конкурсе ЕАГ на лучший финансовый анализ, что обеспечивает распространение

лучшего опыта по выявлению подозрительных транзакций и схем.

Одной из основных функций МСК является продвижение передового опыта в области соблюдения требований ПОД/ФТ. Совет предоставляет своим членам доступ к новейшей информации и знаниям о рисках ОД/ФТ на региональном уровне, о практических превентивных мерах и является своего рода платформой для обмена мнениями и опытом, обсуждения проблем и возможностей, а также для определения областей, в которых можно укрепить сотрудничество.

Мы стремимся создать пространство, где можно услышать разные точки зрения и изучить различные подходы, что необходимо для эффективного соблюдения требований ПОД/ФТ, и надеемся на дальнейшее укрепление и развитие работы Совета».

Айдос Аскарлович Нурбаев — начальник управления надзора платежных систем Департамента платежных систем Национального банка Республики Казахстан



«Убеден, проводимый Совместный форум станет эффективной площадкой, объединяющей надзорные органы и профессиональное комплаенс-сообщество финансовых рынков государств — членов

ЕАГ, посредством которой будут освещены действенные практические аспекты и навыки для выработки и гармонизации подходов борьбы с трансграничным отмыванием денег и финансированием терроризма, а также финансированием распространения оружия массового поражения в нашем регионе».

Ганеш Джатааран — руководитель отдела по ПОД/ФТ Банка Йес (Индия)



«Мероприятие, проводимое ЕАГ в Москве, является очень важной инициативой не только для государственных органов и частных организаций, но также

для международных государственных органов и частных организаций. Оно открывает возможности для обсуждения существующих аспектов ПОД/ФТ даже после окончания официальных заседаний».

Соат Алишерович Расулов — администратор Секретариата ЕАГ

«Международные стандарты ФАТФ в значительной степени направлены на формирование единой системы защиты от использования частного сектора для целей отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Важная роль в этом отведена надзорному компоненту, без которого единство формируемой системы невозможно.

Уникальность Совместного форума представителей надзорных органов и Международного совета комплаенс заключается в возможности донести до всех субъектов, как частных, так и государственных, мысль о том, что на самом деле они находятся по одну сторону баррикад. И их главной опорой являются непрекращающийся диалог и взаимная поддержка, создающие прочный фундамент эффективной системы ПОД/ФТ/ПРОМУ».

Даурен Кайрбекович Шагатаев — руководитель Управления по работе с субъектами финансового мониторинга Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу

«Форум предоставляет участникам уникальный шанс для обмена опытом и лучшими практиками надзора в сфере ПОД/ФТ.

Выражаю благодарность организаторам за возможность презентовать подход Республики Казахстан и инструменты, направленные на эффективное взаимодействие участников антиотмывочной системы, а также изучить и перенять опыт других стран.

Кроме того, в рамках данного мероприятия представители надзорных органов встретились с субъектами частного предпринимательства на одной площадке международного уровня и обсудили наиболее актуальные вопросы, связанные с выявлением рисков и угроз, а также мерами их минимизации. Такой обмен взглядами полезен для обеих сторон, а также для совершенствования системы ПОД/ФТ в целом».

СОТРУДНИЧЕСТВО ГОСУДАРСТВ — УЧАСТНИКОВ СРПФР В РАМКАХ МЕЖДУНАРОДНОГО ЦЕНТРА ОЦЕНКИ РИСКОВ

Евгений Владимирович Шевляков,

начальник Управления оценки рисков Федеральной службы по финансовому мониторингу



Евгений Владимирович Шевляков

Государства — участники СНГ продолжают наращивать взаимодействие по борьбе с международной преступностью.

К десятилетию отраслевого органа сотрудничества СНГ — Совета руководителей подразделений финансовой разведки, которое отмечалось в прошлом году, государства-

участники вышли не только с накопленным опытом взаимодействия, но и с общей информационной системой, созданной в целях координации и укрепления сотрудничества стран по выявлению и минимизации наднациональных угроз.

Такой системой стал созданный под эгидой СРПФР Международный центр оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее — МЦОР), который объединяет подразделения финансовой разведки 7 стран: Республики Армения, Республики Беларусь, Республики Казахстан, Кыргызской Республики, Российской Федерации, Республики Таджикистан и Республики Узбекистан.

Необходимость создания МЦОР обусловлена наличием у государств общих рисков ОД/ФТ, которые требуют совместных мер реагирования. К таким рискам, в частности, относятся сомнительные транзитные финансовые потоки, использование номинальных/подконтрольных компаний или индивидуальных предпринимателей, проведение операций, связанных с обналичиванием, трансграничный наркотрафик, вывод капиталов на общие иностранные отмывочные площадки.

Задачи Международного центра оценки рисков



Создание МЦОР позволит перевести в практическую плоскость положения Концепции сотрудничества государств — участников СНГ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, одобренной Решением Совета глав государств СНГ от 11 октября 2017 года.

Создание МЦОР как международной технологической площадки направлено на решение следующих задач:

- укрепление информационного взаимодействия государств — участников СРПФР;
- обеспечение обмена стратегической информацией о наднациональных угрозах для стран СНГ;
- обмен риск-сигналами для организации совместных мероприятий и принятия превентивных мер по минимизации выявленных рисков;
- формирование общего ресурсного пространства и базы знаний.

Объединение в едином информационном пространстве сведений всех государств-участников предоставит возможность комплексной оценки финансовых потоков на пространстве СНГ, а также создаст условия для эффективного прогнозирования возможных проявлений риска в целях применения общих превентивных заградительных мер.

Создание и развитие системы носит разноплановый характер. Именно поэтому данный проект является одним из примеров взаимодействия ПФР по целому ряду направлений — это и профильные специалисты в сфере ОД/ФТ,

и юристы, и специалисты по развитию информационных технологий и обеспечению информационной безопасности.

Единообразное понимание рисков, технологически современный и оперативный обмен информацией позволят государствам — участникам СРПФР успешно применять механизмы реагирования для минимизации общих для объединения угроз, направляя усилия непосредственно на борьбу с преступностью и укрепление сотрудничества в сфере противодействия незаконной деятельности.

Таким образом, МЦОР будет способствовать обеспечению укрепления сотрудничества и оперативного взаимодействия ПФР, а также позволит повысить эффективность по Непосредственному результату 1 Методологии оценки ФАТФ, что, несомненно, важно как в ходе взаимной оценки ФАТФ/РГТФ, так и в целях повышения эффективности национальной системы ПОД/ФТ.

На базе МЦОР планируется проведение наднациональной оценки рисков, определение общих для стран внешних угроз при различии внутренних уязвимостей. Сегодня ПФР реализуется совместный комплекс мероприятий, направленных на выявление транснациональных преступных сообществ, высокорисковой иностранной финансовой инфраструктуры и ее клиентов, иностранных центров оказания теневых услуг и финансирования терроризма.

Понимание странами «минного поля» и преступных каналов международных расчетов позволит принимать заградительные меры и обеспечить безопасность расчетов критически значимых предприятий.

Ожидаемые результаты создания МЦОР

Для финансовой системы страны



- ✓ Вклад в декриминализацию
- ✓ Снижение вовлеченности в теневую экономику
- ✓ Повышение законопослушности финансовых институтов
- ✓ Повышение финансово-экономической устойчивости хозяйствующих субъектов

Для правоохранительных и контрольно-надзорных органов



- ✓ Оказание содействия и информационно-аналитического сопровождения контрольных и оперативно-следственных мероприятий

Для руководителей ПФР



- ✓ Повышение уровня и качества стратегического анализа
- ✓ Формирование регулярных отчетов руководству страны о наднациональных рисках и угрозах
- ✓ Расширение ресурсной базы для развития национальной системы ПОД/ФТ

Для аналитиков ПФР



- ✓ Оценка национальных и наднациональных рисков
- ✓ Формирование базы знаний типологий и оптимизация ресурсов
- ✓ Взаимодействие с ПФР и проведение совместных исследований

Помимо обозначенных целей, важной задачей взаимодействия стран на базе МЦОР является в целом повышение качества аналитики ПФР, которая будет обогащена сведениями от стран-партнеров. Наличие актуальной информации о состоянии и тенденциях трансграничных финансовых потоков и связанных с ними рисков ОД/ФТ создаст условия для проведения тематических международных оперативно-профилактических операций с участием ПФР и других на-

циональных органов государств — участников СРПФР.

Транснациональная преступность — это общий противник, борьба с которым требует координации и объединения усилий подразделений финансовой разведки. Сотрудничество государств — участников СРПФР на базе МЦОР позволит выстроить эффективное и конструктивное взаимодействие в интересах обеспечения финансовой безопасности на пространстве СНГ.

ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ НА СЛУЖБЕ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

Тимур Мусин,

директор по комплаенс и этике в крупной финтех-группе, Республика Казахстан



Тимур Мусин

Отмывание денег и финансирование терроризма — это серьезные проблемы. Преступники, получающие деньги от различных предикатных преступлений в виде продажи наркотиков, коррупции, мошенничества и много другого, стремятся использовать финансовый рынок для того, чтобы придать этим грязным деньгам легальный вид или, например, направить средства на финансирование террористических действий.

Оба явления являются серьезными преступлениями и, безусловно, деструктивны для организаций, граждан, общества, государства и международной безопасности в целом.

Международные организации, в том числе Евразийская группа по противодействию легали-

зации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), подразделения финансовой разведки различных стран и многочисленные субъекты финансового мониторинга ежедневно вносят свой вклад в борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также стремятся сделать данную борьбу более эффективной и результативной.

При этом преступники также не стоят на месте, стремясь использовать широкий инструментарий, направленный на обход существующих запретов и ограничений, в том числе посредством использования возможных брешей в системах противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), подкупа ответственных лиц или использования новых схем отмывания.

Сотрясающие финансовый рынок скандалы и расследования, связанные с отмыванием денег и финансированием терроризма (ОД/ФТ), а также иными различными финансовыми преступлениями, показывают, насколько негативно могут сказаться на деятельности организации бреша и недостатки в ее системе ПОД/ФТ. Как правило, результатом таких фактов являются не только финансовые или репутационные потери, но и закрытие бизнеса либо уголовные дела в отношении сотрудников организации.

Чтобы не допустить такого рода ситуаций, организации, в том числе являющиеся субъектами финансового мониторинга, стремятся создавать и развивать свои системы ПОД/ФТ и/или системы комплаенс, которые направлены на:

- эффективное исполнение мер финансового мониторинга;
- эффективное управление риском ОД/ФТ;
- формирование антиотмывочной и/или комплаенс-культуры посредством повышения осведомленности своих сотрудников и контрагентов;
- недопущение возможных нарушений и недостатков в деятельности такой организации и ее сотрудников.

В зависимости от специфики работы, размера или местонахождения организации, ее видения системы комплаенс могут отличаться. Различные международные и иностранные стандарты, такие как Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, ISO 37301 (Compliance Management Systems) в части комплаенс для банков и финансовых организаций или, например, OSHA (The Occupational Safety and Health Act) в части соблюдения безопасности сотрудников организации, BSA (Bank Secrecy Act), PCI DSS или GDPR (General Data Protection Regulation) в части защиты данных либо иные другие неупомянутые стандарты являются унифицированным видением того, как должен выглядеть и чем должен заниматься комплаенс, в том числе с учетом деятельности организации. Различные юрисдикции опираются на такие стандарты и в какой-то части дополняют их своими законодательными актами, актуальными или характерными для конкретной страны.

Весьма важным направлением комплаенс является ПОД/ФТ, цель которого — не допустить, чтобы субъект финансового мониторинга, его продукты и услуги использовались для отмывания денег, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения. Разумеется, такая система должна функционировать в соответствии с применимым законодательством и Рекомендациями ФАТФ и учитывать все релевантные риски.

Все это особенно важно в период активного развития и внедрения новых технологий, которые могут быть как полезными для общества, так и влекущими за собой определенные риски.

Все больше процессов, осуществляемых людьми, переходят в поле деятельности искусственного интеллекта, у которого ко всему прочему нет плохого настроения, усталости, снижения внимания, низкой самооценки или мотивации. К слову, данные вопросы довольно хорошо освещены в книгах «Номо Деус. Краткая история завтрашнего дня» Юваля Ноя Харари или «Четвертая про-

мышленная революция» Клауса Шваба, а также многих других авторов-футуристов.

Использование возможностей искусственного интеллекта может радикально изменить многие процессы в сторону улучшения. Эти возможности активно изучаются для применения в бизнесе, здравоохранении, строительстве, муниципальном управлении, искусстве и других сферах, делаются первые крупные шаги. Из основных плюсов искусственного интеллекта можно выделить следующие:

- минимизация материальных и временных затрат;
- повышение эффективности и скорости исполнения задач;
- отсутствие человеческого фактора (ошибок, вызванных усталостью либо невнимательностью);
- отсутствие вмешательства со стороны неавторизованных лиц.

Например, уже сейчас искусственный интеллект может давать рекомендации по покупке-продаже ценных бумаг или валюты, писать статьи, формировать информативную статистику, рисовать картины, создавать музыку или разрабатывать не очень сложные приложения.

Соответственно, использование искусственного интеллекта — это наше неотвратимое будущее, а в какой-то части уже и настоящее.

Под искусственным интеллектом подразумевается комплекс взаимосвязанных технологий, включающих машинное обучение, который умеет агрегировать информацию, анализировать ее в контексте определенных факторов для реализации тех или иных задач со способностью совершенствоваться в процессе, приобретая опыт, который может сделать весь комплекс более эффективным и полезным в дальнейшем.

В последние годы представители делового сообщества и научного мира обеспокоены возможным негативным влиянием искусственного интеллекта на многие аспекты жизнедеятельности человека, из которых выделяют перспективу потери рабочих мест, проблемы безопасности персональных данных, утрату контроля над его управлением и многое другое. К слову, искусственный интеллект в теории мог бы помочь преступникам вырабатывать определенные схемы обхода установленных законодательных требований. Это отмечает Europol в своем апрельском отчете «ChatGPT — the impact of Large Language Models on Law Enforcement», согласно которому такие сервисы искусственного интеллекта, как ChatGPT, потенциально могут ис-

пользоваться злоумышленниками для получения советов по вопросам киберпреступлений, фишинга, мошенничества, побега из тюрьмы, обмана третьих лиц и многим другим, в том числе по трюкам и наработкам из социальной инженерии. Данные инструменты могут помочь злоумышленникам понять, как устроены системы контроля в организациях, как могут действовать регуляторы различных стран и т. п. Вместе с тем данные возможности зачастую уже ограничены, и сервисы, как правило, просто отказывают в рассмотрении подобных запросов. Однако такого рода регулирование еще предстоит имплементировать в законодательство, регулирующее ИИ, различные сферы жизнедеятельности человека и деятельность различных организаций.

Важно, чтобы уже сейчас сотрудники государственных ведомств и частных структур, занятые в ПОД/ФТ, понимали, как данные технологии работают и могут быть использованы во благо или во вред, чтобы в дальнейшем эффективно управлять возможными рисками.

В контексте ПОД/ФТ искусственный интеллект может стать важным и полезным инструментом в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Из плюсов можно выделить следующие:

– Большие данные

Использование ИИ позволяет быстро анализировать большие объемы данных, что может ускорить процесс выявления незаконных действий и принятия превентивных мер по их предотвращению. В частности, с помощью ИИ можно создать и развивать систему, которая автоматически анализирует финансовые данные и позволяет выявить связи между различными сделками, операциями, клиентами и счетами (в том числе текущими, личными, крипто-счетами). Все это может быть полезно для выявления сложных схем отмывания денег и финансирования терроризма, которые трудно обнаружить вручную.

Многочисленность и полнота данных, используемых в работе, напрямую влияет на качество проводимого анализа, который, кроме обязательных критериев проверки, может быть дополнен:

- данными, содержащимися в информационной базе субъекта финансового мониторинга, а также его аффилированных структур;
- сведениями из открытых источников, в том числе сайтов клиентов и контрагентов, государственных органов, организаторов торгов, саморегулируемых организаций;

- анализом баз данных судебных решений для прогнозирования решений по возможным разбирательствам в отношении клиентов или контрагентов;
- информацией из средств массовой информации, социальных сетей в целях перепроверки сведений о клиенте или контрагенте либо о приобретаемом активе для выявления возможной негативной информации, которая способна повлечь риск потери репутации для субъекта финансового мониторинга в будущем.

– Беспристрастность и точность

ИИ может принимать беспристрастные решения, основанные на чистой логике, правда, за исключением случаев, когда в рамках машинного обучения использовались некорректные решения, принятые человеком, либо заведомо искаженные данные.

Это может значительно повысить качество принимаемых решений, положительно сказавшись на объективности при проверке клиентов и контрагентов, исключив из них коррупционную составляющую при формировании выводов в отношении конкретных сделок и операций, их возможной подозрительности.

Кроме того, ИИ безусловно найдет свое применение в анализе значительных объемов документации, выявлении закономерностей между различными внешними и внутренними требованиями (нормативные правовые акты применимого законодательства), а также внутренними документами субъекта финансового мониторинга (различные внутренние документы, анкеты или договоры) с учетом всех требований и нюансов, которые может не учесть человек. Соответственно, это обстоятельство позволит снизить нарушения законодательства о ПОД/ФТ при подготовке и актуализации субъектами финансового мониторинга политики и правил по вопросам ПОД/ФТ.

– Непрерывность и эффективная типология

ИИ имеет все необходимые предпосылки для автоматизации процессов мониторинга и анализа многочисленных сделок и операций. С его помощью можно развивать информационные системы ПОД/ФТ, в том числе совершенствовать эффективность сценариев, направленных на выявление подозрительных и необычных операций. При этом машинное обучение позволит сделать этот процесс непрерывным, что позволит такой системе

развиваться самостоятельно, постепенно изучая профиль клиента, его активность и различные дополнительные критерии.

Стоит отметить, что данное обстоятельство может положительно сказаться на развитии собственных типологий субъектов финансового мониторинга, что должно помочь в выявлении подозрительной активности профессиональных отмывальщиков и различных антикомплаенс-офицеров, основная задача которых не противодействие ОД/ФТ, а напротив — оказание помощи в этих преступных деяниях.

Кроме того, ИИ может быть применен для периодического анализа эффективности работы информационных систем, задействованных в вопросах ПОД/ФТ, в частности для выявления отклонений в их работе и информирования об этом ответственного сотрудника, который сможет своевременно устранить проблему.

– Усовершенствованная идентификация

ИИ может помочь усовершенствовать систему идентификации клиентов, расширив ее, например, иными дополнительными методами биометрии (от голоса и рукописного почерка до термограммы лица). Это позволит финансовым организациям более точно идентифицировать своих клиентов и своевременно обнаруживать несоответствия в их действиях.

Хорошие перспективы у этого направления и в сфере предотвращения различного рода киберпреступлений, а также данная технология должна помочь с идентификацией различных дипфейков (deepfake), которые, как правило, призваны обойти процедуры идентификации клиента.

– Оптимизация процессов

Использование ИИ для противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма также может помочь небольшим субъектам финансового мониторинга, у которых зачастую отсутствуют достаточные человеческие ресурсы и сложные информационные системы, необходимые для проверки большого количества клиентов и их операций.

Доступные решения, использующие данную технологию, могут значительно упростить работу таких организаций. При этом положительный эффект не обязательно будет ограничен вопросами ПОД/ФТ, но и в целом может затронуть вопросы персонализации обслуживания клиентов и маркетинга.

Данный перечень не является исчерпывающим, но, полагаю, должен дать представление о перспективах ИИ в области ПОД/ФТ.

Кроме того, стоит отметить, что в силу своей специфики работа в области ПОД/ФТ зачастую связана с высоким уровнем напряжения и утомления, вызванных большим объемом информации, которую необходимо проанализировать и оценить в контексте различных факторов и задач.

Учитывая все более возрастающее количество информации и необходимость ее анализа целесообразна максимальная автоматизация процессов подразделений финансового мониторинга и (или) комплаенс. Различные автоматизированные отчеты, фильтры, онлайн-контроль положительно сказываются на процессах, осуществляемых специалистами по ПОД/ФТ, так как позволяют избавить персонал от излишней технической работы, высвободив время для более важной аналитики, которая необычайно важна для целей комплаенс.

Искусственный интеллект может стать полезным помощником, который возьмет на себя множество функций, ранее осуществляемых сотрудником организации, тем самым освободив время на более важные дела. Все вышесказанное направлено на оптимизацию процесса и может положительно сказаться на скорости и качестве принимаемых решений, а также минимизировать риски, вызванные человеческим фактором, и ложные срабатывания, требующие дополнительного внимания со стороны персонала.

Безусловно, несмотря на высокий потенциал искусственного интеллекта, реальных комплексных решений, которые могут осилить все вышесказанное, на рынке пока нет. Предлагаемые системы находятся на раннем этапе разработки, тестирования или ограниченного использования, в основном в организациях, задействованных в крупных экономиках мира. При этом создание искусственного интеллекта, реально полезного для целей ПОД/ФТ, потребует времени, для непосредственного машинного обучения.

Как я упомянул ранее, искусственный интеллект работает на основе информации, и данная информация должна быть в достаточном количестве и, что самое главное, соответствующего качества. В противном случае искусственный интеллект вместо прекрасного инструмента превратится в дорогую и неэффективную игрушку или даже станет причиной потерь организации, которая решит воспользоваться решением, основанным на некорректной рекомендации такого искусственного интеллекта. Разумеется, такой подход абсолютно неприемлем для вопросов ПОД/ФТ.

БОРЬБА С ФИНАНСОВОЙ ИНФРАСТРУКТУРОЙ АФГАНСКОГО НАРКОБИЗНЕСА В РАМКАХ ИНИЦИАТИВЫ ПАРИЖСКОГО ПАКТА

Константин Иванович Гобрусенко,
представитель Федеральной службы по финансовому мониторингу,
кандидат юридических наук



Константин Иванович Гобрусенко

В начале 90-х годов Афганистан являлся аграрной страной, 90% ее населения проживали в сельской местности. Уровень жизни граждан был одним из самых низких, 53% афганцев находились за чертой бедности. Уровень безработицы — 40%.

Промышленность составляла 24% ВВП, и в ней было занято 10% населения. Но уже к 1993 году объем валовой продукции промышленности сократился вдвое. К 1999-му из 336 довоенных предприятий продолжали работать только шесть. Сотни тысяч крестьян бежали из страны. Все это привело к стагнации экономики. Значительная часть населения обратилась к выращиванию опийного мака и его сбыту посредникам.

На стыке веков Афганистан стал превращаться в мирового монополиста в производстве наркотиков опийной группы. Отлаживались схемы сбора урожая опийного мака и опия-сырца, его централизованной доставки на пункты складирования, переработки в морфий и героин, а также дальнейшей доставки по прокладываемым маршрутам в страны-потребители через страны-транзитеры. Ситуация в Афганистане крайне негативно сказалась на наркотизации населения ряда государств. Данные обстоятельства потребовали предпринять шаги по пути укрепления международного сотрудничества в решении глобальной проблемы афганских наркотиков.

В мае 2003 года по инициативе Франции в Париже состоялась конференция, в которой приняли участие министры иностранных дел 55 стран, серьезно обеспокоенных проблемой распространения на своих территориях опиума и героина афганского производства. В ходе работы министры заявили о своей решимости объединить усилия для укрепления партнерских взаимоотношений в каждом регионе с целью решения проблемы наркоугрозы во всех ее аспектах. Страны-участницы выразили стремление к совместной работе по искоренению плантаций опиумного мака в Афганистане и ликвидации наркотических средств на выявляемых путях их транзита из Центральной и Юго-Западной Азии в Европу. Результаты конференции нашли отражение в Декларации, именуемой Парижским пактом.

В последующие три года страны-участницы выработали совместные меры противодействия афганскому наркотрафику:

- на девяти круглых столах, проведенных в государствах, расположенных вдоль маршрута транспортировки наркотиков из Афганистана (Иран, Пакистан, Узбекистан, Таджикистан, Россия, Катар), рассматривалась координация антинаркотических действий;
- заключены международные соглашения по стратегическим приоритетам в борьбе с незаконными афганскими опиатами;
- разработаны проекты по усилению пограничного контроля вдоль границ Афганистана с Узбекистаном, Таджикистаном и Туркменистаном;
- создана высокотехнологичная система «Автоматический механизм информирования стран-доноров» — «АДАМ», содержащая краткую информацию по всем проектам, реализуемым в Пакистане, Исламской Республике Иран, Центральной Азии, странах Юго-Восточной Европы по контролю над наркотиками и др.

Учитывая глобальный характер угрозы распространения наркотиков из Афганистана, в 2006 году Российская Федерация выступила с инициативой провести в Москве Вторую министерскую конференцию «О путях доставки наркотиков из Афганистана», на которой собрались делегации из 55 стран — участниц Парижского процесса и 23 международных организации. Среди них Управление по наркотикам и преступности Организации Объединенных Наций (УНП ООН), Международный комитет по контролю над нарко-

тиками, Европейский союз, Интерпол, Европол, Всемирная таможенная организация (ВТО), Организация Договора о коллективной безопасности (ОДКБ), Всемирный банк и др. Делегации были представлены министрами иностранных дел и экспертами в сфере борьбы с незаконным оборотом наркотиков.

Основная цель этого международного форума — укрепление и повышение эффективности регионального и международного сотрудничества в борьбе с незаконным оборотом наркотиков, поступающих из Афганистана.

На конференции рассмотрены проблемы нелегального производства и транспортировки опиатов, потребления героина и наркотизации населения в странах-потребителей, международного сотрудничества в борьбе с транснациональной организованной преступностью и др.

Участие в работе Конференции руководителей внешнеполитических ведомств способствовало созданию условий сотрудничества компетентных органов по борьбе с незаконным оборотом наркотиков, а также по устранению препятствий во взаимодействии государств в международном антинаркотическом сотрудничестве.

По результатам запущенного проекта Парижского пакта в борьбе с товарной составляющей афганского наркобизнеса стал накапливаться значительный и востребованный международный опыт, который никак не касался его финансовой инфраструктуры.

Вместе с тем еще в 1988 году стороны Конвенции «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ» признали, что незаконные наркотики обеспечивают сверхприбыль. Это позволяет транснациональным преступным сообществам проникать в правительственные механизмы, законную торговую и финансовую деятельность, негативно воздействовать на общество на всех его уровнях, подрывать стабильность и безопасность.

Получалось так, что почти за 20 лет после Венской конвенции ничего не изменилось, компетентные органы ни на шаг не продвинулись в понимании финансовой составляющей наркобизнеса и ничего не сделали, чтобы лишить его рентабельности и привлекательности.

Учитывая огромные масштабы производства героина и опиоя в Афганистане, прозрачность границ и крайне низкий уровень жизни населения в отдельных государствах Центрально-Азиатского региона Росфинмониторинг в 2007 году

приступил к изучению финансовой инфраструктуры, связанной с поставками афганских наркотиков в Российскую Федерацию и другие страны.

Прежде всего были установлены банки Афганистана и во взаимодействии с правоохранительными органами проанализированы финансовые потоки в эту страну и из страны. Во взаимодействии с МИД России и, в частности, с посольством Российской Федерации в Исламской Республике Афганистан была воспроизведена модель функционирования финансовой системы Афганистана с отдельными ее показателями.

Экономические расчеты и результаты финансовых расследований позволили сделать выводы, что активы всех банков и золотовалютные резервы Афганистана в десятки раз меньше доходов от реализации наркотиков опийной группы, а финансовые потоки, связанные с незаконным оборотом наркотиков, направляются не в Афганистан, а, как правило, компаниям, зарегистрированным на территориях офшорных зон различных государств и открывшим счета в банках отдельных стран Персидского залива и Евразийского континента.

Данные выводы, доведенные до экспертов Парижского пакта в ноябре 2008 года, вызвали крайне жаркую полемику, результатом которой стало понимание, что, несмотря на весь многолетний международный накопленный опыт борьбы с наркобизнесом, его финансовая составляющая остается самой неизвестной и неизученной и требует отдельного исследования.

«Ташкентский вопросник», основу которого заложил Росфинмониторинг на встрече с экспертами правоохранительных органов и подразделений финансовой разведки стран — участниц Парижского пакта в 2009 году в Узбекистане, стал отправной точкой исследования «Выявление и блокирование финансовых потоков, связанных с незаконным оборотом опиатов афганского происхождения». Исследование возглавило Управление Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности (УНП ООН), поскольку функции секретариата Парижского пакта возложены на отдел координации Парижского пакта, находящийся в структуре УНП ООН.

Следует отметить, что к основным направлениям деятельности УНП ООН относятся: анализ проблематики для формирования адекватной и своевременной реакции мирового сообщества на криминальные проявления, включая распро-

странение наркотиков, оказание помощи государствам в приведении внутреннего законодательства в соответствие с конвенциями и иными международными правовыми актами, а также реализация проектов технического содействия заинтересованным государствам.

Первые же полученные результаты показали, что количество ежегодно конфискуемых денежных средств и иного имущества, получаемых наркодельцами в результате незаконного оборота наркотиков, составляет 0,5% общего количества извлекаемых наркодоходов. Следовательно, наркодоходы практически беспрепятственно поступают в мировую финансовую систему. Высокая рентабельность афганского наркобизнеса фактически детерминировала его полную монополизацию организованными преступными сообществами (ОПС), создавшими отлаженную индустрию производства и распространения наркотиков, что привело к занятию им транснационального уровня и финансовой самодостаточности ОПС. Эксперты поняли, что пресечь деятельность транснациональных наркогруппировок невозможно без ликвидации их финансовой базы.

Важнейшим политическим импульсом для международного сообщества в деле борьбы с афганским наркобизнесом стало проведение Третьей министерской конференции в Вене в 2012 году, на которой обсуждались такие важные аспекты, как выявление и блокирование финансовых потоков, связанных с незаконным оборотом наркотиков афганского происхождения. Данная тема легла в основу Венской декларации (2-й раздел).

Во вступительном слове на пленарном заседании Генеральный директор УНП ООН Юрий Федотов прямо сказал: «Мы также наносим удары по самому больному месту преступных организаций — по их карману...» Министр иностранных дел России Сергей Лавров отметил: «Важную роль могли бы сыграть усилия, призванные устранить финансово-экономическую основу наркопроекта, который криминальный бизнес выстраивает с территории Афганистана. В этих целях считаем необходимым активизировать деятельность по выявлению и блокированию финансовых потоков, связанных с незаконным оборотом наркотиков. Один из приоритетов нашей сегодняшней встречи — содействовать формированию благоприятных рамок для развития диалога по данной проблеме на основе общей и совместной ответственности партнеров Парижского пакта».

Данная международная площадка стала форумом для обмена мнениями и опытом по этой проблематике между экспертами различных стран и международных организаций.

Впервые были выявлены финансовые посредники и финансовые центры, осуществляющие перераспределительную и отмывочную функции с афганскими наркодоходами, сделаны выводы о том, как финансируется глобальная торговля опиатами.

Исследование и работа экспертов позволили высветить страны, уязвимости финансовых систем которых эксплуатируются организованными преступными группами.

Выводы и рекомендации, сформулированные в отчетах инициативы Парижского пакта и аналогичных проектах ФАТФ и ЕАГ, были включены в резолюцию «Укрепление международного взаимодействия в целях противодействия финансовым потокам, связанным с незаконным оборотом наркотиков», принятую по инициативе Российской Федерации на 58-й сессии Комиссии ООН по наркотическим средствам (март 2015 года).

Фактически, данная резолюция в совокупности с Итоговым документом Спецсессии ГА ООН стали «дорожной картой» работы государств и профильных управлений ООН, направленной на выявление и блокирование финансовых потоков наркобизнеса. На площадке Парижского пакта рассматриваются самые современные технологии средств платежа с учетом меняющихся центров притяжения грязных денег.

На сегодняшний день Федеральная резервная система США заморозила все золотовалютные резервы Афганистана. Международный валютный фонд (МВФ) аналогичным образом заблокировал доступ правительству Афганистана к ресурсам МВФ, которые могут использоваться для управления как государственным платежным балансом, так и финансовыми ресурсами. Всемирный банк вместе с другими донорами, такими как Германия, приостановил выделение всех ресурсов и финансирования из Фонда реконструкции Афганистана, включая прямую поддержку афганского бюджета и высокоприоритетных проектов развития, таких как здравоохранение и развитие сельских районов. Азиатский банк развития приостановил все платежи.

Как следствие, представляется возможным сделать вывод, что финансирование как государственной деятельности, так и военных кампаний осуществляется в том числе и за счет наркодоходов (от реализации героина, гашиша, метамфетаминов). Борьба с афганским наркобизнесом требует дальнейшей консолидации усилий мирового сообщества.

В настоящее время площадка Парижского пакта наименее политизирована и позволяет странам эффективно обмениваться опытом, а также выстраивать скоординированную работу между правоохранительными органами и ПФР на национальном и международном уровнях в борьбе с афганским наркобизнесом.

МУМЦФМ — ВЕДУЩАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ТЕХНИЧЕСКОГО СОДЕЙСТВИЯ В СФЕРЕ ПОД/ФТ В ЕВРАЗИЙСКОМ РЕГИОНЕ

Одним из приоритетов деятельности Центра является оказание технического содействия государствам — партнерам России в Евразийском регионе в развитии национальных систем противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ) путем передачи знаний и опыта, что позволяет совершенствовать институциональный и кадровый потенциал антиотмывочных систем

Преимущественно Центр осуществляет оказание технического содействия (ТС):

- на площадке Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ);
- в статусе базовой организации по образованию в сфере ПОД/ФТ государств — участников СНГ. По данному направлению осуществляется взаимодействие с Советом руководителей подразделений финансовой разведки государств — участников Содружества Независимых Государств (далее — СРПФР, Совет).

На площадке ЕАГ Центр оказывает содействие в подготовке стран к прохождению процедур взаимной оценки на соответствие международным стандартам в сфере ПОД/ФТ, устранению стратегических недостатков, выявленных по результатам таких оценок.

Значимым форматом работы является содействие в реализации страновых проектных планов оказания технического содействия, где МУМЦФМ выступает одним из ключевых доноров и провайдеров технического содействия. Усилия МУМЦФМ

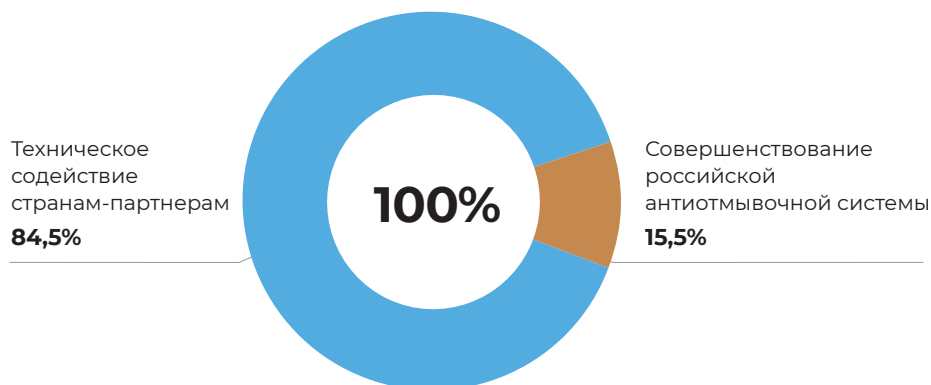
востребованы государствами-партнерами. Для примера, в рамках проектного плана оказания ТС Республике Беларусь 15 из порядка 20 мероприятий закрывает именно МУМЦФМ.

В рамках текущего раунда взаимных оценок ЕАГ Центром были разработаны и апробированы специализированные тренинги по подготовке к ПФР компетентных органов и частного сектора государств-партнеров к взаимной оценке, в том числе к прохождению интервью с экспертами-оценщиками.

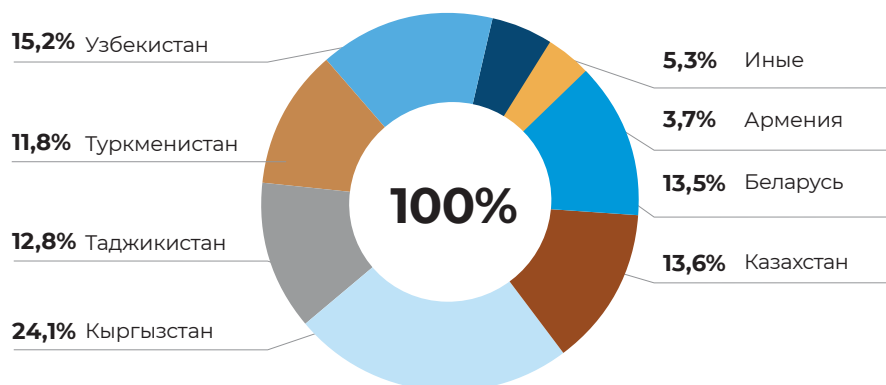
Основным принципом оказания ТС, которым руководствуется МУМЦФМ, для стран, прошедших взаимную оценку, является нацеленность на удовлетворение потребностей стран-партнеров и повышение эффективности их национальных антиотмывочных систем.

Детальная информация по оказанию технического содействия государствам Евразийского региона приведена на рисунке:

Объем технического содействия в общих расходах МУМЦФМ



Техническое содействие МУМЦФМ



География обучившихся (из числа государств ближнего зарубежья)



Для государств, не прошедших взаимную оценку, оказание ТС осуществляется с акцентом на подготовку к предстоящей оценке.

Деятельность Центра в статусе базовой организации СНГ по образованию осуществляется во взаимодействии с Советом, иными органами отраслевого сотрудничества СНГ и Исполнительным комитетом СНГ. Данная деятельность способствует обобщению и распространению передового опыта в сфере ПОД/ФТ, обучению, подготовке и повышению квалификации кадров национальных антиотмывочных систем.

Можно выделить следующие форматы работы Центра при оказании технического содействия.

Первый формат — обучение представителей зарубежных государств-партнеров непосредственно на площадке Центра. Это один из наиболее востребованных форматов оказания технического содействия.

В качестве примера можно привести краткосрочные обучающие мероприятия и стажировки (продолжительностью до 1 недели).

В ходе обучения слушатели могут пройти как специализированные курсы (обучение по подготовке к взаимной оценке, практически направленные стажировки для надзорных органов), так и базовое обучение (международные стандарты в сфере ПОД/ФТ). В ходе обучения активно используются цифровые сервисы МУМЦФМ (например, обучающая система проведения финансовых расследований «Графус»).

Для сотрудников Государственной службы финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики и надзорных органов¹ летом 2022 года МУМЦФМ организовал в очном формате стажировку по вопросу эффективного внедрения риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности.

Участникам продемонстрированы:

- подходы и инструменты организации и осуществления надзорной деятельности за субъектами первичного финансового мониторинга в Российской Федерации;
- методика и опыт проведения секторальных оценок рисков ОД/ФТ;
- функционал личных кабинетов организации и надзорного органа на портале Росфинмониторинга;
- система Банка России по надлежащей проверке клиента «Знай своего клиента».

Второй формат — организация выездных мероприятий на территории государств-партнеров (в многостороннем и двустороннем формате).

Данные мероприятия реализуются по приоритетной для стран тематике, в том числе на основе результатов взаимной оценки на соответствие международным стандартам в сфере ПОД/ФТ.

Среди значимых выездных мероприятий в 2022 году с участием государств — членов СРПФР можно отметить следующие:

- В период с 9 по 11 августа 2022 года в г. Минске (Республика Беларусь) состоялся трехдневный международный семинар «Оценка рисков сектора некоммерческих организаций», направленный на обмен опытом и лучшими практиками между компетентными органами государств — участников СРПФР по противодействию использованию некоммерческих организаций в целях финансирования терроризма. Обучение было организовано Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга. На полях семинара выступили делегаты Исполкома СНГ, СРПФР, а также ПФР Беларуси и России;
- В период 20–25 августа 2022 года на Иссык-Куле в Кыргызстане состоялся семинар для финансовых учреждений по применению риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ и оборота виртуальных активов;
- В период 22–25 августа 2022 года в г. Бишкеке реализован семинар для надзорных органов по мероприятиям плана ТС (секторальная оценка рисков, модель оценки рисков для частного сектора, работа Личного кабинета);
- В период 26–29 сентября 2022 года в г. Бишкеке реализован семинар для Национального банка Кыргызстана (секторальная оценка рисков);
- В период 9–10 ноября 2022 года в г. Бишкеке реализован тренинг МУМЦФМ/АТЦ СНГ «Новые вызовы и актуальные риски финансирования терроризма в Евразийском регионе».

Кроме того, данные мероприятия представляют собой востребованную площадку по практическому обмену опытом.

Третий формат — организация мероприятий дистанционного формата в режиме видео-конференц-связи.

Одним из наиболее эффективных инструментов, особенно востребованных в период пандемии, является система видео-конференц-связи (ВКС), оператором которой выступает МУМЦФМ.

Система ВКС, созданная согласно решению 9-го Пленарного заседания ЕАГ (16–19 декабря 2008 года) о разработке концепции Единого информационного пространства ЕАГ и являющаяся важным элементом технического содействия,

¹ Государственные органы Кыргызской Республики, уполномоченные на проведение проверок исполнения законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

позволяет оперативно осуществлять взаимодействие между национальными подразделениями финансовой разведки (ПФР) и иными государственными органами, проводить в режиме реального времени рабочие встречи и совещания, обучающие семинары, круглые столы по практическому обмену опытом и ряд других мероприятий.

Согласно Регламенту подготовки проведения совместных мероприятий, в рамках ЕАГ с использованием системы ВКС они проводятся в соответствии с годовым планом, формируемым на основании заявок национальных ПФР с учетом их приоритетов. При формировании планов ВКС инициаторами и соорганизаторами мероприятий вместе с ПФР выступают надзорные и правоохранительные органы. Организация и проведение мероприятий с приглашением представителей заинтересованных министерств и ведомств государств Евразийского региона позволяют содействовать укреплению потенциала национальных антиотмывочных систем.

Экспертные и обучающие мероприятия организуются Центром, как правило, еженедельно.

Система ВКС регулярно востребована Секретариатом ЕАГ для подготовки к пленарным заседаниям, экспертных обсуждений отчетов и проектов отчетов о взаимной оценке стран.

В рамках деятельности Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств — участников СНГ система ВКС также активно используется. В частности, рабочие группы СРПФР проводят регулярные заседания по реализуемым проектам, что позволяет интенсифицировать работу по ним в межсессионный период.

В 2022 году за счет интеграции нового оборудования в контур ВКС были расширены возможности системы ВКС и решены заявленные потребности всех групп пользователей системы в необходимом количестве точек доступа. Обеспечена вариативность подключения к ВКС — через браузер или клиентскую программу, с использованием мобильного устройства или на компьютере.

В 2022 году реализован комплекс обучающих и экспертных мероприятий по приоритетным темам:

- Международная система ПОД/ФТ — современное состояние и актуальные направления развития;
- Оценка рисков ОД/ФТ (Рекомендация 1²);

- Межведомственное взаимодействие (Рекомендация 2);
- Отмывание денег и конфискация (Рекомендации 3 и 4);
- Противодействие финансированию терроризма (Рекомендации 5 и 6);
- Некоммерческие организации (Рекомендация 8);
- Надлежащая проверка клиентов и хранение данных (Рекомендации 10 и 11);
- Новые способы платежей и виртуальные активы, услуги по переводу денег и ценностей (Рекомендации 14, 15, 16);
- Сообщения о подозрительных операциях (Рекомендация 20);
- Установленные нефинансовые предприятия и профессии (Рекомендации 22 и 23);
- Вопросы регулирования и надзора (Рекомендации 26, 27, 28);
- Деятельность подразделений финансовой разведки (Рекомендация 29);
- Обязанности и полномочия правоохранительных и следственных органов (Рекомендации 30 и 31);
- Статистика (Рекомендация 33);
- Международное сотрудничество (Рекомендации 36–40).

Четвертый формат — система дистанционного обучения МУМЦФМ.

Используя записи экспертных мероприятий, а также специальные студийные записи на основе разработанных МУМЦФМ учебно-методических материалов, Центр предоставляет доступ государствам-партнерам к системе дистанционного обучения. Интерес к данному проекту проявляет самый широкий круг стран из всех ключевых регионов мира, включая государства СНГ.

В 2022 году реализован механизм создания электронных курсов с возможностью формирования индивидуальной образовательной траектории для каждого обучающегося.

Данная система позволяет охватить самый широкий круг участников, дает возможность учиться онлайн без привязки к месту и времени.

Пятый формат — оказание технического содействия в форме организации разработки нормативных и инструктивных документов, проведения оценок рисков, в том числе в рамках проектных планов по оказанию технического содействия.

² Рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.

В целях оказания ТС Кыргызской Республике в устранении недостатков технического соответствия и повышения эффективности системы ПОД/ФТ по результатам взаимной оценки между МУМЦФМ и ГСФР было подписано соглашение о сотрудничестве на 2019–2020 годы. В рамках работы по реализации соглашения был организован комплекс мероприятий, направленных на внедрение риск-ориентированного подхода в деятельность надзорных органов и частного сектора, повышение эффективности превентивных мер в области ПОД/ФТ в финансовых учреждениях и УНФПП, создан Личный кабинет организации на официальном сайте ГСФР. В рамках продолжения работы по оказанию технического содействия национальной антиотмывочной системе Кыргызстана в формате реализации Проектного плана по оказанию ТС Кыргызской Республике (2021–2023 годы) в 2022 году были достигнуты следующие результаты:

- разработана Методология проведения НОР ОД/ФТ;
- проведены серии обучающих мероприятий по использованию Методологии;
- с целью проведения НОР ОД/ФТ сформирован пул экспертов;
- проведены тренинги по ведению комплексной статистики по вопросам ПОД/ФТ.

В 2022 году разработаны методические рекомендации по проведению секторальных оценок рисков ОД/ФТ в Кыргызской Республике, по использованию которых проведено обучение сотрудников ПФР и надзорных органов. Отчеты о секторальных оценках рисков ОД/ФТ станут основой политики указанных органов по реализации полномочий по вопросам проверки исполнения законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

Указанные документы согласованы с компетентными государственными органами Кыргызстана и утверждены 30.09.2022 на заседании Комиссии по вопросам ПОД/ФТ³.

Одной из задач МУМЦФМ на 2023 год станет работа, связанная с последующими этапами проведения НОР ОД/ФТ в Кыргызской Республике: консультирование по вопросам формирования полной версии отчета о проведении НОР ОД/ФТ и его последующего утверждения.

Реализация мероприятий Плана ТС играет важную роль для повышения эффективности национальной системы ПОД/ФТ Республики Таджикистан. За трехлетний период страной во взаимодействии с донорами и провайдерами проделана значительная работа, в том числе: разработаны нормативно-правовые акты, созданы руководства и инструкции, изучен международный опыт взаимодействия ПФР и правоохранительных органов, а также проведено значительное количество обучающих мероприятий для представителей компетентных, надзорных органов и частного сектора.

В 2022 году МУМЦФМ приступил к завершающему этапу работ в соответствии с Проектным планом ЕАГ по оказанию технического содействия Республике Таджикистан.

За 2022 год Центр:

- разработал и предоставил учебный модуль для ПФР Республики Таджикистан по обработке СПО;
- провел тематическое обучение представителей ПФР по использованию данного модуля;
- предоставил Проект Руководства для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по анализу операций, разработке собственных критериев подозрительности и направлению сообщений о подозрительных операциях.

С учетом того, что Проектный план по оказанию ТС Республике Таджикистан был принят на 3 года со сроком реализации до конца 2022 года, предполагается продлить исполнение Проектного плана до 2024 года для завершения мероприятий ТС, сосредоточившись на мероприятиях высокого и высшего приоритета.

В рамках оказания ТС Республике Беларусь с участием МУМЦФМ осуществлен ряд обучающих мероприятий, в частности:

- по проведению оценки рисков сектора НКО;
- для операторов сотовой связи по формированию системы внутреннего контроля;
- по практическим рекомендациям в организации надзорной деятельности за этими подотчетными субъектами;
- по организации надзорной деятельности за поставщиками платежных услуг;
- по подготовке кадров правоохранительных органов по вопросам ПФТ и ПФРОМУ.

³ Протокол заседания Комиссии по вопросам финансирования террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов Кыргызской Республики от 30.09.2022 № 3.

Для представителей ПФР Республики Казахстан и Туркменистана в рамках подготовки к прохождению взаимных оценок ЕАГ, повышения технического соответствия и эффективности национальной системы ПОД/ФТ МУМЦФМ провел ряд обучающих мероприятий в части:

- проведения финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ;
- развития электронных сервисов в сфере ПОД/ФТ.

В части оказания ТС Республике Узбекистан МУМЦФМ определил перечень приоритетных пунктов в рамках принятого странового плана по оказанию ТС, в том числе подтвердил готовность предоставить методические рекомендации по проведению секторальных оценок риска ОД/ФТ и провести семинар для надзорных органов по их применению. Кроме того, планируется предоставить проект модели оценки рисков для ФУ и УНФПП, проект методических рекомендаций по управлению рисками и подготовке учебного модуля по применению указанных модели и методических рекомендаций. Другим направлением будет проведение НОР ФРОМУ.

ЗАДАЧИ РАЗВИТИЯ

МУМЦФМ планирует продолжить оказание технического содействия государствам-партнерам в соответствии с их запросами и приоритетами. Мы продолжим работу по содействию в подготовке к взаимным оценкам и устранению недостатков по результатам проведенных оценок, в том числе в целях подготовки отчетов о прогрессе, а также содействие в организации национальных центров оценки рисков ПОД/ФТ. Отдельным направлением развития станет дальнейшее развитие системы дистанционного обучения МУМЦФМ с аккумуляцией записей и созданием каталогов учебных курсов, видеокурсов и учебно-методических материалов с учетом востребованных государствами-партнерами тематик. Центр планирует продолжить реализацию мероприятий приоритетной для стран тематики. В фокусе внимания будут представители УНФПП и надзорных органов, новые способы платежей, включая вопросы мониторинга транзакций криптовалют и правового регулирования оборота цифровых активов. Совместно с коллегами из стран ЕАГ планируется участвовать в развитии цифровой среды, в том числе путем внедрения цифровых обучающих сервисов.

ВЕДОМСТВЕННОЕ ПЕЧАТНОЕ ИЗДАНИЕ КАК МЕЖДУНАРОДНАЯ ПЛОЩАДКА ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ КЛЮЧЕВЫХ ВОПРОСОВ БОРЬБЫ С ПРЕСТУПНОСТЬЮ

Ведомственные издания с международной составляющей занимают особое место в системе периодической печати. Они выполняют несколько функций, среди которых объективное информирование о деятельности органов власти в России и за рубежом, повышение уровня доверия к ним, объединение экспертов из разных стран, расширение сотрудничества

Ирина Сергеевна Рязанова,
главный редактор журнала «Финансовая безопасность»

Валерий Витальевич Бузовкин,
главный редактор журнала Совета министров внутренних дел
государств — участников СНГ «Содружество»



Ирина Сергеевна
Рязанова



Валерий Витальевич
Бузовкин

ОБЩИЕ ТЕМАТИЧЕСКИЕ ВЕКТОРЫ

Значимой и востребованной тематикой профессионального взаимодействия на страницах ведомственной прессы остается борьба с трансграничными криминальными структурами, в том числе с отмыванием преступных доходов, финансированием терроризма и экстремизма.

В таких журналах, как, например, «Финансовая безопасность» (Росфинмониторинг), «Содружество» (Совет министров внутренних дел государств — участников СНГ), «Полиция России» (МВД России), «Пограничник Содружества» (Совет командующих пограничными войсками) и других тематических изданиях находят отражение самые актуальные темы в сфере обеспечения глобальной и национальной безопасности.

Эти журналы объединяет стремление обратить самое пристальное внимание общества на проблемы противостояния криминальному миру, стимулировать активное обсуждение

экспертным сообществом острых и требующих разрешения вопросов, консолидировать усилия специалистов в выработке новых подходов к борьбе с противоправными явлениями.

ЖУРНАЛ — ТРИБУНА

Печатное издание можно сравнить с трибуной для выступлений руководителей и экспертов по основным направлениям деятельности и компетенциям ведомства, которое журнал или газета представляет.

Среди актуальных вопросов, поднимаемых журналами «Финансовая безопасность» и «Содружество», — противодействие новым вызовам и угрозам, мошенничеству и коррупции, отмыванию денег и незаконному обороту наркотиков, а также другим социально опасным деяниям.

Освещаются также инновационные подходы к решению поставленных перед ведомствами задач, достижения антиотмывочной и правоохранительной систем (как российской, так и глобальной), международное и межведомственное сотрудничество, нормативно-правовое регулирование, перспективные направления работы, образовательные аспекты деятельности и многое другое. Большую роль играет профилактическая составляющая публикуемых материалов.

Ведомственные издания выступают и площадкой для обмена опытом и мнениями между специалистами. Журнал «Финансовая безопасность» позиционирует себя именно так. На его страницах в течение 10 лет размещают свои материалы первые лица страны, руководители министерств, ведомств и других крупных организаций, зарубежные партнеры, представители частного сектора, независимых исследовательских и аудиторских компаний, гражданского общества.

Каждый новый номер ведомственного издания имеет конкретный посыл для целевой аудитории, выражает позицию ведомств по той или иной теме, задает вопросы и стремится дать на них полные ответы.

«ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ» И «СОДРУЖЕСТВО»: МЕЖДУНАРОДНАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ

Наши журналы уделяют особое внимание освещению международного сотрудничества. Так,

на страницах «Финансовой безопасности» на постоянной основе размещаются материалы о работе Росфинмониторинга на международных площадках: ФАТФ, Группы «Эгмонт», ЕАГ, МЕНАФАТФ, МАНИВЭЛ, СРПФР и других.

Рассматривается проблематика международных вызовов и угроз, совместных финансовых расследований, возврата активов, оборота криптовалюты, вопросы взаимодействия с бизнесом, подготовки кадров для глобальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, а также многие другие.

Отдельные журналы были посвящены сотрудничеству на пространстве СНГ, масштабным международным мероприятиям, инициативам по модернизации системы ПОД/ФТ, крупным проектам. Среди последних стоит особо отметить, конечно, Международную олимпиаду по финансовой безопасности.

Учредителем журнала Совета министров внутренних дел государств — участников СНГ «Содружество» является Бюро по координации борьбы с организованной преступностью и иными опасными видами преступлений на территории государств — участников Содружества Независимых Государств, поэтому редакция делает упор на публикацию тем, связанных с деятельностью СМВД, БКБОП и министерств внутренних дел СНГ.

Основные рубрики журнала: «Слово министра», «Первый микрофон», «Аналитика», «Передовой опыт», «План “Крепость”», «Вооружение», «Новости», «Партнерство», «Тенденции», «Комплексная безопасность», «Альма-матер», «Дорогами Победы», «Люди подвига», «Женщины в погонах», «Посол в журнале», «Люди эпохи», «Традиции», «Культурный запал», «Палата ремесел», «Литературная тетрадь», «Очерк» и «Интеллектуальный клуб». Публикуются интервью и статьи видных политических и общественных деятелей, писателей, ученых. Кроме того, уделяется внимание знаковым историческим и культурным событиям, национальным традициям стран СНГ.

В заключение отметим, что ведомственные издания, являясь полноценными трибунами и экспертными площадками, сохраняют свою востребованность, поднимают серьезные темы и привлекают внимание специалистов.

Кто и как создает ведомственный журнал

В современной журналистике был период времени, когда казалось, что печатные издания доживают свой век, и новостные интернет-порталы с их короткими и оперативными заметками заберут всю читательскую аудиторию. Переломный момент во взглядах наступил в 2014 году, когда выяснилось, что наибольшее число просмотров набирают не только совсем короткие новостные тексты, но и хорошо написанные длинные статьи. Тогда появился спрос на журналистов, умеющих писать лонгриды, и на издания, которые эти большие тексты могли публиковать.

Лонгриды — это статьи, созданные для длительного чтения. Текст в них обычно (однако это не является строгим правилом) разбит на небольшие части. Подобная структура способствует полному погружению читателя в тему. Вопреки распространенному мнению, лонгриды не являются

каким-то новым явлением. Многие журналы, в том числе ведомственные и корпоративные, давно используют этот жанр.

Если снова обратиться к «Содружеству» и «Финансовой безопасности», можно с уверенностью сказать, что эти журналы — для лонгридов. Учитывая периодичность их выхода (раз в квартал), погоня за новостями не имеет смысла. Редакции делают акцент на качественном и оригинальном экспертном, аналитическом контенте.

Подобные большие проекты не создаются одним журналистом. Над ними, как правило, работают целые команды, в которые входят корреспонденты, фотографы, дизайнеры, верстальщики, корректоры, редакторы и даже учредитель. В ведомственных экспертных изданиях в качестве авторов зачастую выступают не профессиональные журналисты, а отраслевые специалисты.

Трибуна молодых специалистов

МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА АРЕСТА, КОНФИСКАЦИИ И РЕАЛИЗАЦИИ КРИПТОВАЛЮТ

К настоящему времени во многих странах мира принимается и совершенствуется нормативное регулирование криптовалют и их обращения. Поскольку криптовалюты часто используются в качестве инструмента отмывания денег и сокрытия предикатных преступлений, особенно важным становится вопрос регулирования изъятия, конфискации и реализации криптовалютных активов преступников

Александр Владимирович Кротов,
заместитель начальника отдела Управления по противодействию отмыванию
доходов Федеральной службы по финансовому мониторингу



Александр Владимирович Кротов

В большинстве стран, где разрешено использование криптовалют, вопрос их конфискации и реализации в законодательных актах и нормативных документах освеща-

ется крайне скупо и зачастую приравнивается к остальному имуществу и активам, которые необходимо заморозить при наличии подозрений в отношении их происхождения, а затем изъять и реализовать. Однако в мире выработался алгоритм действий по изъятию и реализации конфискованных криптовалютных активов. В целом он может быть представлен в виде четырех этапов.

1. ИДЕНТИФИКАЦИЯ: как только обнаруживается, что преступная деятельность может быть связана с криптовалютой, правоохранные органы должны определить, можно ли получить доступ к кошельку, используя необходимые коды доступа или ключи. Доступ должен быть ограничен для всех устройств, которые могут содержать криптовалютные активы.

Для идентификации владельцев кошельков следователи применяют:

- автоматический сбор и агрегацию больших объемов данных с помощью веб-скрапинга и методов конкурентной разведки (OSINT);
- анализ цифровых отпечатков (fingerprint);
- структурирование и соотнесение информации с помощью эвристики, кластерного анализа, исследования графов.

Кроме того, провайдеры услуг виртуальных активов могут самостоятельно информировать компетентные органы, в том числе в соответствии с Рекомендациями Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ). В рамках отчета ФАТФ «Индикаторы для провайдеров услуг виртуальных активов» от сентября 2020 года выделяется шесть групп индикаторов:

- индикаторы, связанные с транзакциями;
- индикаторы, связанные с моделями транзакций;
- индикаторы, связанные с анонимностью;
- индикаторы, связанные с отправителями или получателями;
- индикаторы, связанные с источником средств;
- индикаторы, связанные с географическими рисками.

2. ИЗЪЯТИЕ: возможно несколько вариантов действий в зависимости от ситуации. Изъятие может осуществляться путем физического завладения устройствами подозреваемого или путем блокировки его активов через криптовалютную биржу.

В первом случае, при условии получения надлежащих ордеров на изъятие устройств, правоохранительные органы конфискуют устройства, на которых установлены приложения кошельков, а также телефоны, которые использовались для аутентификации входа в онлайн-кошельки. Криптовалютный кошелек может быть зашифрован или нет. Если кошелек не зашифрован, правоохранительные органы сразу имеют полный доступ к нему. Если кошелек зашифрован, то заставить подозреваемого добровольно предоставить код шифрования представляется самым простым способом доступа. Если подозреваемый не разглашает необходимый код или ключ, признание того, что подозреваемый знает код шифрования, полезно для получения приказа, обязывающего подозреваемого разблокировать кошелек.

Во втором случае уполномоченные органы могут обратиться напрямую к криптовалютной бирже или другому институциональному хранителю кошелька подозреваемого с ордером на заморозку кошелька подозреваемого и предоставление закрытого ключа от него. При этом в разных странах разнятся сроки заморозки и непосредственной конфискации подозрительных активов.

3. ХРАНЕНИЕ: После получения доступа к криптокошелькам преступников средства перево-

дятся на специальный кошелек для конфиската. Если кошелек злоумышленника зашифрован, устройства отключаются от сети либо помещаются в сумку Фарадея (сумку/чехол — подавитель радиочастотной связи), чтобы исключить удаленный вывод средств сообщниками. Обычно уполномоченные органы создают собственный криптовалютный кошелек, куда переводятся на хранение конфискованные криптовалютные активы. В целях безопасности используются аппаратные криптокошельки с мультиподписью, поскольку переводы из кошелька подлежат одобрению несколькими сторонами.

4. РЕАЛИЗАЦИЯ: общепринятым считается перевод изъятых криптовалютных активов в фиатные деньги. Предпочтительной формой является аукцион, после проведения которого вырученные деньги поступают на счет указанного в национальном законодательстве органа. Криптовалютные активы в полном объеме выставляются лотом на аукцион, а победителю передаются ключи к кошельку на бумажном носителе с уже легализованной криптовалютой. Поскольку хранение кодов от криптовалютных кошельков небезопасно, новому владельцу рекомендуется немедленно перевести приобретенные активы на свой собственный кошелек для сохранения их в безопасности. Выбор аукциона как формы реализации обусловлен намерением избежать влияния реализации конфискованной валюты на рынок и рыночное ценообразование. Реализация преступных криптоактивов может происходить единоразово либо по частям, в зависимости от объемов, и с дисконтом.

Первым государством, которое провело конфискацию и реализацию криптовалюты, а также законодательно закрепило алгоритм действий, стали США. Развитие нормативно-правовой базы в этом направлении началось с ликвидации в 2013 году теневой площадки Silk Road, торгующей незаконными товарами, где биткоин часто использовался для оплаты. Когда правоохранительным органам удалось задержать организатора и получить доступ к преступным криптоактивам, федеральным агентам пришлось решать, что делать со всеми незаконно добытыми биткоинами. Поскольку не было компаний, к которым можно было бы обратиться, чтобы продать активы, Служба судебных приставов провела свой собственный аукцион активов. В настоящее время реализацией и проведением аукционов занимается Служба маршалов США.

США активно сотрудничают с такой аналитической компанией, как Chainalysis, которая предоставляет данные о транзакциях заинтересованным лицам. Компания сотрудничает со многими биржами, включая Binance, Bittrex, Bitfinex и др., и такими правительственными структурами США, как Федеральное бюро расследований, Управление по борьбе с наркотиками и др. Ее инструменты по отслеживанию подозрительных транзакций использовались при проведении крупных международных операций по поимке преступников.

Этот опыт переняли многие другие страны как алгоритм действий, доказавший свою эффективность. При этом, например, в Европейском союзе ключевым документом в этой области является 5-я редакция Директивы по борьбе с отмыванием денег (5AMLD), которая вступила в силу в 2018 году. Главным отличием от предыдущей редакции является больший контроль над криптовалютами. Во-первых, криптовалютные биржи являются подотчетными и подчиняются тем же правилам, которые применяются к финансовым учреждениям в соответствии с 4-й Директивой по борьбе с отмыванием денег (4AMLD). Причем в соответствии с 6-й Директивой (6AMLD) руководство провайдеров услуг виртуальных активов несет и личную ответственность за выявленные факты отмывания денег, поэтому в их интересах тщательно следить за выполнением установленных правил. На практике это включает в себя обязательство проводить комплексную проверку клиентов и предоставлять отчеты о подозрительной деятельности. Во-вторых, подразделениям финансовой разведки предоставляется право на получение адресов и личных данных владельцев виртуальной валюты — таким образом ПФР противодействует анонимности, связанной с использованием этой валюты. В-третьих, 5-я Директива также вводит правила для провайдеров услуг виртуальных активов, которые теперь должны быть зарегистрированы в компетентных органах в своих странах, например в BaFin в Германии. Кроме того, гармонизация законодательства в Европейском союзе в области криптовалют коснулась стандартизации процедур замораживания и конфискации активов. Приказы о конфискации должны быть признаны в течение 45 дней, а по срочным вопросам признание должно произойти в течение 48 часов с дополнительными 48 часами для выполнения приказа о замораживании. Также право потерпевшего на возмещение будет поддерживаться в трансграничных делах.

Однако унификация еще не коснулась вопроса реализации конфискованных криптоактивов. Например, в Германии, как и в США, Канаде и Австралии, применяется система аукционов, однако изъятая криптовалюта торгуется с дисконтом с целью привлечения большего числа участников и к неудовольствию постоянных игроков криптовалютного рынка. Маленькие государства зачастую не имеют возможности самостоятельно проводить изъятие и реализацию криптовалютных активов, замешанных в отмывании доходов и других преступлениях. По этой причине уполномоченные органы вынуждены привлекать третьих лиц для решения этих задач. Например, в Финляндии была изъята в пользу государства крупная сумма биткоинов, использовавшихся в обороте наркотиков, которая осела мертвым грузом в Управлении финансового надзора Финляндии. Были опасения, что реализованные биткоины могут снова попасть в руки злоумышленников, поэтому рассматривались также варианты уничтожения изъятых криптовалютных активов или же передача другим государственным органам Финляндии. В конечном счете был объявлен поиск брокеров, которые могли бы реализовать эти активы на криптовалютном рынке, чтобы фиатные деньги наконец поступили в казну и были задействованы для государственных нужд.

Китай также практикует изъятие преступных криптовалютных активов, притом что оборот криптовалют на территории КНР запрещен. Под вопросом остается механизм реализации. Известны только сами факты того, что власти Китая не сохраняют изъятую криптовалюту в исходном виде в качестве криптоактивов, а реализуют в фиатные деньги в пользу государственного бюджета. Однако вопрос, каким образом это происходит, через какие площадки и на территории каких государств, остается открытым. В Турции, несмотря на существенные ограничения в обороте криптовалют, многие граждане на фоне нестабильных валютных курсов продолжают вкладываться в этот вид активов. Конфискация и реализация криптоактивов регулируется, как и во многих странах, таким же образом, как и другие виды имущества и активов (в Турции — Закон о принудительном исполнении и банкротстве № 2004). У уполномоченных органов нет собственного криптовалютного кошелька, поэтому изъятая криптовалюта может храниться наряду с ценными бумагами или же преобразована в фиатные деньги (при этом форма аукциона не практикуется).

Таким образом, несмотря на общие формулировки в законодательстве о возможности и необходимости заморозки и конфискации криптовалютных активов у лиц, обвиняемых в отмывании доходов или использовании их в преступной деятельности, многие страны применяют на практике впервые опробованный США алгоритм действий с незначительными расхождениями (особенно в вопросе реализации).

На территории Российской Федерации согласно Федеральному закону от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» криптовалюта может считаться имуществом только для целей отдельных законов. Пока подобные оговорки имеются в Федеральных законах: от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»; от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»; от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».

Сам институт конфискации применим к цифровым активам даже в текущей редакции уголовного законодательства. Криптовалюта по смыслу ч. 1 ст. 104.1 УК РФ может быть предметом имущественного обеспечения. Арест на нее может налагаться по правилам ч. 1 ст. 115 УПК РФ в целях обеспечения исполнения приговора в части гражданского иска, взыскания штрафа, иных имущественных взысканий или возможной конфискации имущества. Обеспечение обусловлено угрозой утраты активов в результате действий обвиняемого или третьих лиц.

Статья 115 УПК РФ предполагает, что нужно указывать вид обеспечиваемого имущества, сумму (эквивалент стоимости) и способ имущественного обеспечения (место хранения). В постановлении суда должен быть указан конкретный вид криптовалюты и единица ее расчета.

Для расчета рыночной стоимости криптовалюты могут быть использованы данные крупных бирж либо агрегаторов информации (coinmarketcap.com). Поскольку суд должен описать способ имущественного обеспечения, ему потребуется указать адрес кошелька, в котором была размещена криптовалюта обвиняемого.

Арест криптовалюты потребует создания специального следственного либо судебного кошелька, на который будет переведена составляющая предмет обеспечения криптовалюта. Целесообразно использовать аппаратные криптокошельки с мультиподписью. Следственные органы должны осуществлять арест по четким правилам во избежание допущения ошибок и потери криптовалюты. Круг лиц, который в праве работать с устройствами и определять места хранения, должен быть строго ограничен.

Процессуальное решение по данному вопросу принимает суд по правилам п. 9 ч. 2 ст. 29 и ст. 165 УПК РФ, а технически исполнять это решение должен следователь, возможно, с привлечением специалиста (п. 5 ст. 115 УПК РФ).

Сотрудники правоохранительных органов и привлеченные специалисты, которые осуществляют обеспечение, должны иметь теоретический и практический опыт в области технического функционирования криптовалют.

Ввиду отсутствия регулирования оборота криптовалют на территории России реализация преступных криптоактивов может быть осуществлена Росимуществом в рамках действующего механизма реализации арестованного имущества на торгах. Криптовалюта может быть реализована единым лотом либо по частям в зависимости от объемов.

Кроме того, возможен вариант реализации преступных криптоактивов через криптовалютные биржи других государств, к примеру биржи Республики Беларусь. В этих целях необходима проработка соответствующих международных соглашений.

НОВОСТИ АНТИОТМЫВОЧНОЙ СИСТЕМЫ

РОССИЯ И КИТАЙ ДОГОВОРИЛИСЬ УСИЛИТЬ СОТРУДНИЧЕСТВО В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ

По приглашению Президента Российской Федерации Владимира Путина Председатель КНР Си Цзиньпин совершил государственный визит, который состоялся в марте. Главы государств провели переговоры в Москве

По итогам переговоров на высшем уровне было опубликовано совместное заявление России и Китая об углублении отношений всеобъемлющего партнерства и стратегического взаимодействия, вступающих в новую эпоху.

Россия и Китай договорились усилить обмена и сотрудничество в сфере противодействия отмыванию денег, в том числе в рамках многосторонних форматов.



В КАРАКАСЕ И ГАВАНЕ СОСТОЯЛИСЬ КОНСУЛЬТАЦИИ ПО БЕЗОПАСНОСТИ

Во главе с Секретарем Совета безопасности Российской Федерации Николаем Патрушевым делегация, в состав которой входили представители Росфинмониторинга, аппарата Совета безопасности, МВД, МЧС, Минюста, МИД России, провела расширенные консультации по безопасности в Каракасе и Гаване



Участники встреч обсуждали перспективы двустороннего сотрудничества, а также вопросы по линии спецслужб, министерств юстиции, правоохранительных органов и др.

Российско-венесуэльские консультации были проведены с генеральным секретарем Совета национальной обороны Венесуэлы Хосе Орнеласом Феррейрой и представителями ведомств двух стран.

Рассмотрены перспективы двустороннего сотрудничества по линии министерств юстиции, включая обмен опытом в сфере нормативно-правового регулирования деятельности иностранных некоммерческих организаций, взаимодействие по линии спе-



циальных служб, правоохранительных органов. Отдельное внимание уделено противодействию «цветным революциям» и сотрудничеству в сфере информационной безопасности.

Участники обменялись мнениями по ситуации в международных отношениях, в том числе обсудили обстановку в Латинской Америке.

Российско-кубинские консультации проведены при участии министра внутренних дел Кубы Альвареса Касаса.

Отдельное внимание было уделено взаимодействию двух стран в сфере международного розыска лиц, борьбы с транснациональной организованной преступностью, противодействия незаконному обороту наркотиков, торговле людьми. Шла речь также о сотрудничестве в области образования, экономики и научно-технической деятельности.

Состоялся обмен мнениями по тематике глобальной и региональной стабильности.

ГЛАВА РОСФИНМОНИТОРИНГА ЮРИЙ ЧИХАНЧИН И ГЕНЕРАЛЬНЫЙ СЕКРЕТАРЬ ОДКБ ИМАНГАЛИ ТАСМАГАМБЕТОВ ОБСУДИЛИ ВОПРОСЫ БОРЬБЫ С ПРЕСТУПНОСТЬЮ

Директор Федеральной службы по финансовому мониторингу Юрий Чиханчин встретился с генеральным секретарем Организации Договора коллективной безопасности Имангали Тасмагамбетовым

На встрече также присутствовали статс-секретарь — заместитель директора Росфинмониторинга Герман Негляд, заместитель директора Службы Иван Корнев, представители секретариата ОДКБ и заинтересованных подразделений российской финансовой разведки.

Юрий Чиханчин и Имангали Тасмагамбетов обсудили вопросы международного сотрудничества

в сфере противодействия трансграничному криминалу, включая борьбу с финансированием терроризма и экстремизма, отмыванием преступных доходов, незаконной миграцией, киберпреступностью и наркобизнесом.

Юрий Чиханчин отметил, что наряду с ОДКБ весомый вклад в противодействие незаконным проявлениям на наднациональном уровне вносят такие площадки, как Евразийская группа по про-



тивдействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, Совет руководителей подразделений финансовой разведки государств — участников Содружества Независимых Государств.

«На площадке СРПФР объединяются усилия подразделений финансовых разведок СНГ для интеграции с деятельностью ОДКБ с целью повышения эффективности реализации анитеррористической операции «Канал». Только в прошлом году аналитиками Росфинмониторинга в рамках этой операции выявлены финансовые транзакции, предположительно связанные с легализацией наркодоходов, на сумму свыше 280 миллионов рублей», — констатировал глава ведомства.

Имангали Тасмагамбетов отметил плодотворную совместную работу, направленную на борьбу с преступлениями в сфере высоких технологий,

обеспечение информационной безопасности государств — членов ОДКБ: «По результатам противодействия отмыванию финансов за 2022 год приостановлена работа более 950 информационных ресурсов, возбуждено свыше тысячи уголовных дел».

Представители Росфинмониторинга также рассказали коллегам о масштабном проекте, направленном на повышение финансовой грамотности и безопасности граждан — Международной олимпиаде по финансовой безопасности.

Юрий Чиханчин и Имангали Тасмагамбетов выразили уверенность, что взаимоотношения Федеральной службы по финансовому мониторингу и ОДКБ и в дальнейшем будут основаны на конструктивном, доверительном диалоге и направлены на расширение сфер совместной работы.

В МОСКВЕ ПРОШЕЛ СЕМИНАР С УЧАСТИЕМ ДЕЛЕГАЦИЙ СТРАН — ЧЛЕНОВ ШАНХАЙСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ СОТРУДНИЧЕСТВА

В Москве состоялся семинар на тему «Роль механизмов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в построении региональной безопасности на пространстве Шанхайской организации сотрудничества»

В заседании участвовали представители стран — членов ШОС, Исполкома Региональной антитеррористической структуры Шанхайской организации сотрудничества, Росфинмониторинга, МИД России, МВД России,

Генеральной прокуратуры Российской Федерации, Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств — участников Со-

дружества Независимых Государств, Международного учебно-методического центра финансового мониторинга, научных организаций.

На мероприятии обсуждались вопросы, касающиеся глобальных трендов в сфере ПОД/ФТ, методов выявления и доказывания преступлений в указанной области, роли криптоактивов, и другие актуальные проблемы. Кроме того, рассматривались перспективы расширения международного сотрудничества в области борьбы с террористической деятельностью.

В своем выступлении статс-секретарь — заместитель директора Росфинмониторинга Герман Негляд отметил, что семинар призван активизи-

ровать совместные усилия по развитию направления ПОД/ФТ в рамках ШОС.

«Рассчитываем, что более полное понимание специфики механизмов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в построении региональной безопасности на пространстве ШОС принесет много нового в работу организации, позволит повысить эффективность совместных контртеррористических мер», — подчеркнул Герман Негляд.

Делегаты сошлись во мнении, что подобные тематические мероприятия способствуют консолидации усилий по реагированию на новые вызовы и угрозы.



ДЕЛЕГАЦИЯ РОСФИНМОНИТОРИНГА С РАБОЧИМИ ВИЗИТАМИ ПОСЕТИЛА АРМЕНИЮ, БЕЛОРУССИЮ, КАЗАХСТАН, КЫРГЫЗСТАН, ТАДЖИКИСТАН И УЗБЕКИСТАН

С целью совершенствования двустороннего и многостороннего взаимодействия делегация Федеральной службы по финансовому мониторингу посетила подразделения финансовых разведок шести стран

В рамках визитов состоялись встречи с руководством и сотрудниками аналитических подразделений зарубежных финразведок. Стороны обсудили вопросы выявления наднациональных рисков в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Российские специалисты представили

концепцию «поясов» финансовой безопасности, продемонстрировали возможности МЦОР и сервиса «Прозрачный блокчейн».

Подразделениями финансовых разведок будет продолжена работа по дальнейшему развитию сотрудничества в рамках действующих международных площадок.

СОСТОЯЛАСЬ ВСТРЕЧА ДИРЕКТОРА РОСФИНМОНИТОРИНГА ЮРИЯ ЧИХАНЧИНА С ПОСЛОМ ОБЪЕДИНЕННЫХ АРАБСКИХ ЭМИРАТОВ В РОССИИ МОХАММАДОМ АХМАДОМ АЛЬ-ДЖАБЕРОМ

Стороны обсудили вопросы сотрудничества в сфере противодействия отмыванию преступных доходов, а также перспективы работы по повышению уровня экономической безопасности двух государств

Юрий Чиханчин отметил, что взаимодействие подразделений финансовой разведки России и ОАЭ находит новые форматы и приносит положительные результаты. Глава ведомства также рассказал о международных проектах, которые реализует Росфинмониторинг совместно с заинтересованными ведомствами и странами-партнерами. Среди них Международный совет комплаенс, Форум парламентариев государств — членов Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов, Международная олимпиада по финансовой безопасности и другие.

«Наш двусторонний диалог вышел на новый уровень и характеризуется высоким доверием. Уверен, что совместными усилиями мы



укрепим антиотмывочные системы наших государств», — подчеркнул руководитель Росфинмониторинга.

Мохаммад Ахмад Аль-Джабер высоко оценил уровень стандартов, положений и подзаконных актов, действующих в Федеральной службе по финансовому мониторингу, а также важность использования российского опыта в этой области компетентными органами власти.

УРОКИ ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРОШЛИ В СТРАНАХ — УЧАСТНИЦАХ МЕЖДУНАРОДНОЙ ОЛИМПИАДЫ

В рамках III Международной олимпиады по финансовой безопасности в образовательных организациях Армении, Белоруссии, Казахстана, Кубы, Кыргызстана, России, Таджикистана и Узбекистана, а также в школах при загранпредставительствах Российской Федерации в Аргентине и Индии прошли тематические занятия. В этом году урок посвящен финансовой безопасности личности в сети Интернет

Как обезопасить свои персональные данные? Как защитить свои права как потребителя финансовых услуг? Каковы правила безопасного финансового поведения в социальных сетях и онлайн-играх? На эти и многие другие вопросы ответили школьники вместе с экспертами.

Эксперты подразделений финансовых разведок стран рассказали учащимся об основных правилах финансовой безопасности и предложили практические ситуации, разбор которых способствует принятию грамотных решений, минимизирует риски и повышает финансовую образованность молодежи.



Справочно:

Цель Международной олимпиады по финансовой безопасности — повышение информационной, финансовой и правовой грамотности молодого поколения, поиск талантливой молодежи, стимулирование учебно-познавательной и научно-исследовательской деятельности в областях финансовой безопасности. Проведение олимпиады соответствует целям и задачам национального проекта «Образование».

Партнерами олимпиады выступают подразделения финансовой разведки стран СНГ и образовательные организации — участники Международного сетевого института в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

ВОПРОСЫ РАЗВИТИЯ ОЛИМПИАДНОГО ДВИЖЕНИЯ ОБСУДИЛИ НА ОЧЕРЕДНОМ ЗАСЕДАНИИ СОВЕТА МЕЖДУНАРОДНОГО СЕТЕВОГО ИНСТИТУТА В СФЕРЕ ПОД/ФТ

В Физическом институте им. П.Н. Лебедева РАН под председательством директора Росфинмониторинга Юрия Чиханчина состоялось 18-е заседание Совета Международного сетевого института в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма



В мероприятии, которое проходило в гибридном формате, приняли участие представители Администрации Президента Российской Федерации, Минфина России, Минобрнауки России, Минпросвещения России, Международного учебно-методического центра финансового мониторинга, более 40 вузов — участников МСИ, а также финансовых разведок государств Евразийской группы, ПАО «ПСБ».

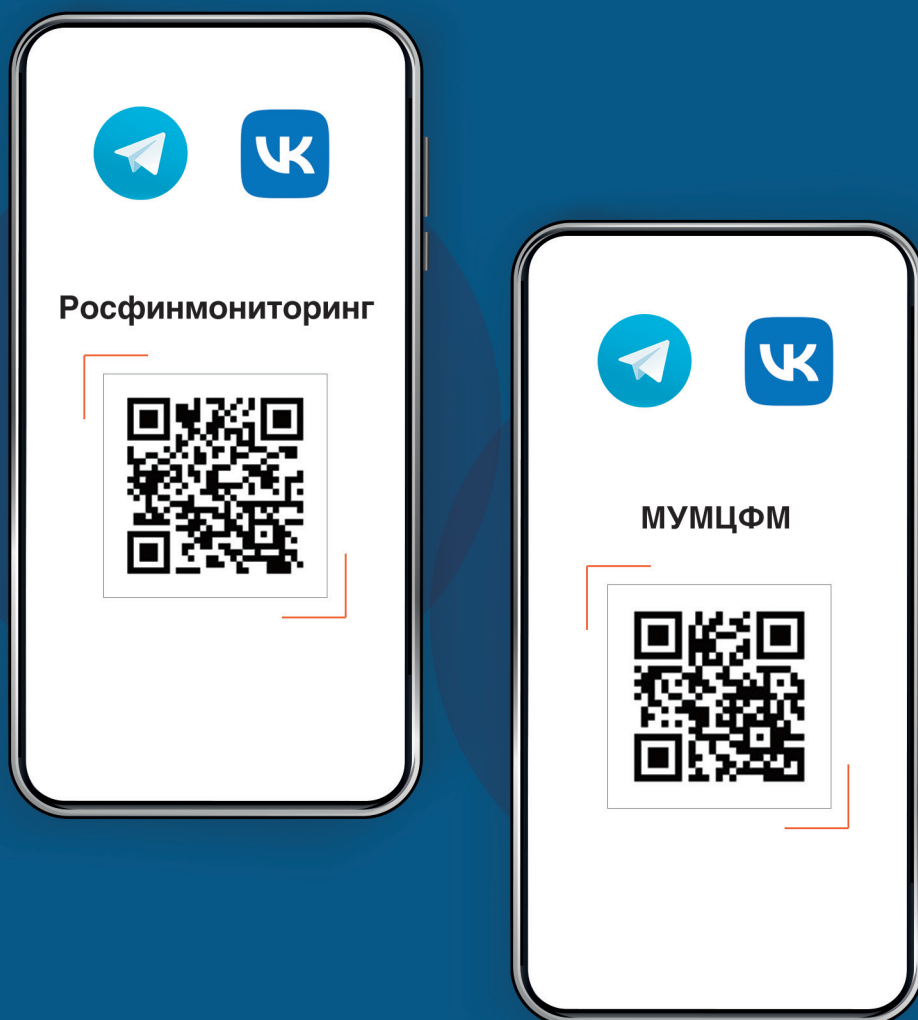
«В преддверии празднования 10-летия нашего Сетевого института с уверенностью можно сказать, что идея создания нашего консорциума была верной, и она подтвердила свою устойчивость, показала востребованность и актуальность. Мы видим необходимость расширения географии наших партнеров и усиления взаи-

модействия в плане разработки методологий, подготовки учебных материалов и обмена лучшими практиками», — отметил Юрий Чиханчин в своем выступлении.

В ходе заседания обсуждались вопросы развития олимпиадного движения, проведения национальных олимпиад в Кыргызской Республике и Республике Таджикистан, дальнейшего развития цифровой платформы «Содружество» и другие значимые темы.

В завершение мероприятия был официально объявлен старт конкурса «Все в курсе» по созданию образовательного контента для платформы «Содружество», информация о котором размещена на сайте МУМЦФМ.

Росфинмониторинг и МУМЦФМ в Telegram и VKontakte



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»*

2023