

# ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

---

№26/2020 ФЕВРАЛЬ

**Р.Е. АРТЮХИН:**

*«Важнейшая задача  
Росфинмониторинга  
и Казначейства  
России — выявление  
и предотвращение рисков  
недостижения результатов  
национальных проектов».*





# СОДЕРЖАНИЕ

- 5 Вступительное слово директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина

## **Тема номера — национальные проекты**

- 6 Роль Федерального казначейства в обеспечении «прослеживаемости» хода реализации национальных проектов
- 10 Актуальные проблемы выявления, оценки и минимизации рисков в бюджетной сфере
- 16 Актуальные вопросы информационного взаимодействия Федерального казначейства и финансовой разведки России в рамках бюджетного мониторинга

## **Национальная система ПОД/ФТ**

- 18 Росфинмониторинг подвел итоги работы в 2019 году
- 34 Обратная связь как механизм повышения качества информирования о подозрительных операциях

## **Международный блок**

- 39 В центре внимания — вопросы повышения результативности работы ФАТФ
- 41 Приоритет — подготовке правоохранительных экспертов
- 43 Обучение стандартам ФАТФ в сфере противодействия ФРОМУ
- 45 Сфера Финтех — в фокусе Группы «Эгмонт»

## **Вестник Совета комплаенс**

- 47 «Веерное» и «миксерное» обналичивание: подходы к противодействию на стороне получателя
- 51 Модели оценки рисков клиентов в банке

## **Инновации в сфере ПОД/ФТ**

- 57 Использование элементов искусственного интеллекта для развития информационных механизмов мониторинга операций в сфере государственных закупок

## **Международный сетевой институт в сфере ПОД/ФТ**

- 62 Роль и место финансового мониторинга в системе экономической безопасности

## **Информационные ресурсы**

- 68 На сайте Росфинмониторинга размещена серия видеороликов по актуальным вопросам в сфере ПОД/ФТ

## **Блок новостей**

- 70 МУМЦФМ осуществил актуализацию электронных курсов

## **РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ**



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



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



**Главный  
редактор**  
Иванова И.В.

## **Члены редакционного совета**



Короткий Ю.Ф.



Бобрышева Г.В.



Готов В.И.



Крылов О.В.



Клименченко А.С.



Легостаев Е.Ю.



Тетеруков С.А.



Петренко А.Г.



Мозгов Е.А.



Негляд Г.Ю.

## УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ!

2020 год поставил перед нами новые задачи. Оценивая результаты прошлого периода, которому предшествовала серьезная работа всех участников антиотмывочной системы, необходимо сделать выводы и скоординировать действия, направленные на повышение эффективности всей сферы противодействия отмыванию доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Прошедшая оценка показала, что и ведомства, и частный сектор могут качественно работать на общий результат. Теперь наша задача — совершенствовать механизм, направленный на применение риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности; обеспечение системных решений на уровне страны при



расследовании отмывания денег, в том числе через международные теневые площадки; выстраивание алгоритмов поиска и возврата активов; декриминализацию экономики; предотвращение и пресечение преступных посягательств на бюджетные средства. Остается актуальной проблема терроризма и пресечения каналов финансирования боевиков и поставок им оружия.

В заключение хотелось бы процитировать Президента РФ В.В. Путина, который, выступая на Коллегии Федеральной службы безопасности, поставил задачу, по сути, для нас всех:

*«Неоднократно говорил уже об этом и хочу еще раз повторить: мы концентрируем огромные ресурсы для достижения цели национального развития, и это должна быть работа, нацеленная на конечный результат. От вас здесь тоже очень много зависит».*

Ю.А. Чиханчин,  
директор Росфинмониторинга

ТЕМА НОМЕРА — НАЦИОНАЛЬНЫЕ ПРОЕКТЫ

# РОЛЬ ФЕДЕРАЛЬНОГО КАЗНАЧЕЙСТВА В ОБЕСПЕЧЕНИИ «ПРОСЛЕЖИВАЕМОСТИ» ХОДА РЕАЛИЗАЦИИ НАЦИОНАЛЬНЫХ ПРОЕКТОВ

*В современных условиях эффективное государственное управление предполагает своевременный мониторинг глобальных вызовов и формирование передовых методов воздействия на них*

Роман Евгеньевич Артюхин,  
руководитель Федерального казначейства



Роман Евгеньевич Артюхин



Финансово-бюджетная система Российской Федерации как важная составляющая государства должна обладать способностью поддержания стабильного состояния и сбалансированности бюджетных ресурсов с одновременным обеспечением высокоэффективности выполнения государственных функций.



Национальные проекты, разработанные в рамках реализации Указа Президента Российской Федерации Владимира Владимировича Путина «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года», являются прорывным механизмом, обеспечивающим научно-технологическое и социально-экономическое развитие страны, повышение уровня жизни, создание условий и возможностей для самореализации и раскрытия таланта каждого человека.

Запуск национальных проектов свидетельствует о качественно возросших задачах, стоящих перед государством в целом и Федеральным казначейством в частности. Необходимо решать задачи принципиально нового уровня, а значит, изыскивать новые инструменты для их эффективной реализации.

В настоящее время повсеместно в государственных масштабах внедряется проектный подход, в основе которого — достижение конкретных целей и результатов.

В середине прошлого года на этапе подготовки к этой работе создавались нормативные и методические базы, запускались механизмы взаимодействия органов власти, бизнеса, граждан. Потребовались качественные изменения работы органов власти, новые современные подходы на всех уровнях управления. Именно в субъектах Российской Федерации решается основной массив задач национальных проектов.

Вместе с тем первый год осуществления национальных проектов показал, что в процессе их реализации потребовалась доработка нормативных правовых актов, в том числе в целях исключения дублирующейся информации в отчетности, передаваемой субъектами, обеспечения сквозного контроля за расходованием бюджетных средств при одновременном снижении административной нагрузки на исполнителей проектов. Необходимо отладить государственные механизмы, предложить удобные и эффективные решения для исполнителей, не выбивая их из ритмичной работы по графику.

В рамках реализации национальных проектов ставилась задача не только освоения бюджетных средств, но и эффективного и целевого их использования. Следует отметить, что не всегда

общественность, граждане чувствуют и могут проследить результаты национальных проектов, в том числе и там, где эти результаты по факту имеются.

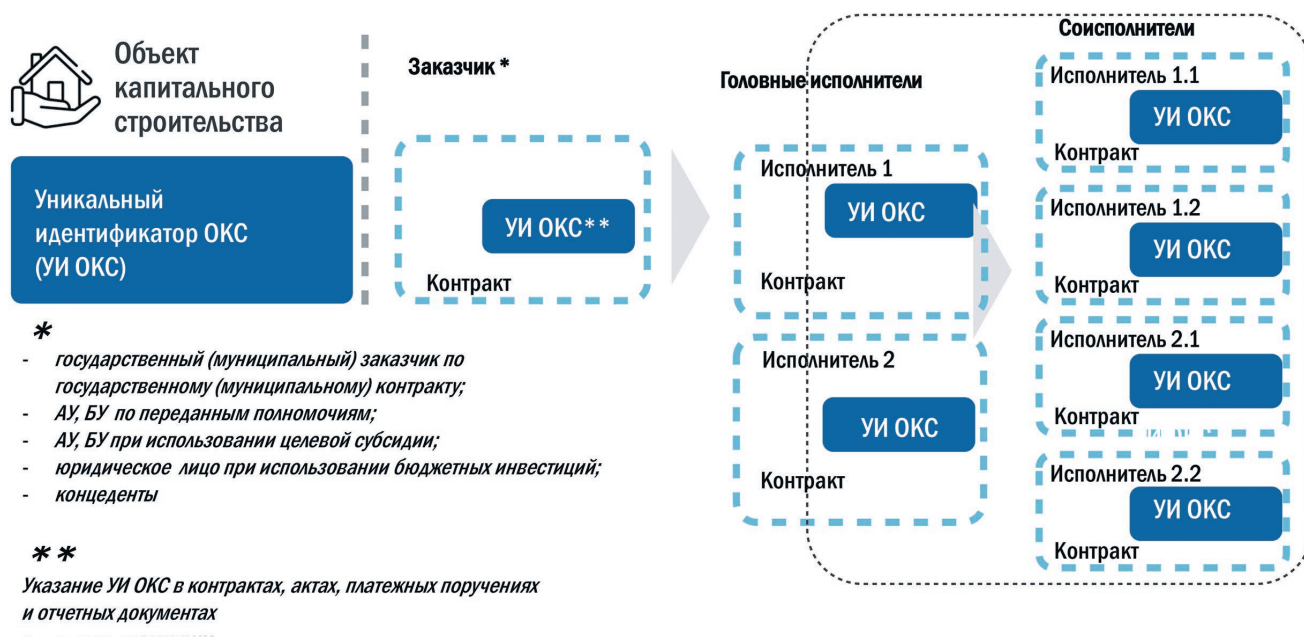
Проектным офисом Правительства Российской Федерации, Министерством финансов Российской Федерации, Федеральным казначейством и Федеральной службой по финансовому мониторингу ведется активная работа по созданию модели «прослеживаемости» достижения контрольных точек и результатов федеральных и региональных проектов.

Создаваемая модель «прослеживаемости» достижения контрольных точек и результатов национальных проектов строится на принципах каскадирования информации от общих данных до информации о конкретном результате.

Информация о реализации национальных проектов представляется с помощью инструментов инфографики и размещения данных на карте Российской Федерации. Источниками информации являются подсистемы государственной интегрированной информационной системы управления общественными финансами «Электронный бюджет».

В настоящее время на Едином портале бюджетной системы ГИИС «Электронный бюджет» подготовлены макеты страниц, визуализирующие информацию о национальных проектах на примере объектов капитального строительства.

#### Схема применения уникального идентификатора объекта капитального строительства



Соответственно, гражданин из любого уголка России сможет увидеть, какие конкретно объекты создаются в рамках национальных проектов в соответствующем регионе.

Для успешной реализации национальных проектов крайне важно, чтобы информация о динамике их исполнения была максимально прозрачна и доступна. Эффективным средством контроля может стать уникальный идентификатор результата того или иного проекта, используемый на всех его стадиях — от планирования до полного достижения. При этом указывать уникальный идентификатор результата необходимо не только в паспортах проектов и государственных (муниципальных) контрактах, но и во всех расчетно-платежных документах, в том числе на всех уровнях кооперации головного исполнителя государственных (муниципальных) контрактов.

Например, на определенных этапах создания объекта капитального строительства требуется заключение ряда государственных (муниципальных) контрактов: проведение экспертиз, строительно-монтажные работы, закупка и монтаж оборудования и т. д. При этом неисполнение любого из этих контрактов может привести к несвоевременному вводу объекта в эксплуатацию и поставить под угрозу реализацию всего национального проекта. Именно с использованием уникального идентификатора результата осуществляется при-

вязка государственных (муниципальных) контрактов к конкретному объекту. Казначейство России использует аналогичный инструмент при осуществлении казначейского сопровождения отдельных государственных контрактов.

Выявление и предотвращение рисков недостижения результатов национальных проектов на всем пути их реализации — важнейшая задача Росфинмониторинга и Казначейства России. Отлажен механизм межведомственного информационного взаимодействия, позволяющий не только выявлять недобросовестных исполнителей государственных (муниципальных) контрактов, но и формировать профили риска отдельно взятого проекта. При этом очень важно, чтобы информация о рисках своевременно доводилась до ответственных исполнителей, полномочных представителей Президента Российской Федерации в федеральных округах, губернаторов, проектных офисов и других заинтересованных органов власти.

7 октября 2019 года на заседании подгруппы «Координация контрольно-надзорной деятельности» межведомственной рабочей группы по мониторингу и контролю за эффективностью реализации национальных и федеральных проектов при президиуме Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам принято решение о проработке методологического подхода по



контролю результатов национальных проектов и оценки рисков по выполнению государственных (муниципальных) контрактов. Реализацию соответствующего функционала планируется осуществить в создаваемой автоматизированной информационной системе, что позволит:

- отслеживать финансовое обеспечение национальных, федеральных и региональных проектов (в том числе в части целевых средств, переданных из федерального бюджета);
- отслеживать текущую ситуацию по исполнению государственных (муниципальных) контрактов в рамках реализации национальных проектов;
- оценивать риски неисполнения обязательств исполнителями по государственным (муниципальным) контрактам;
- повысить достоверность отчетных данных органов государственной власти о достигнутых результатах с использованием инструментов независимой оценки, включая публикацию данных в открытой части системы.

Важно видеть общую картину исполнения национальных проектов на всех уровнях бюджетной системы Российской Федерации, вести оперативный мониторинг того, что происходит, в режиме онлайн. Решить эту задачу позволит информационно-аналитическая система мониторинга реализации национальных проектов, которая интегрирует данные практически всех ведомств. Появится возможность оценивать риски и предупреждать о

возникающих отклонениях в достижении национальных целей и целевых показателей.

Создание единого информационного ресурса, который обеспечит интеграцию с информационными системами различных органов государственной власти, позволит значительно упростить информационную взаимосвязь, в частности, между различными контролирующими органами и перейти к планированию и проведению контрольных мероприятий с использованием риск-ориентированного подхода.

Контрольно-надзорные органы смогут перейти к комбинированному формату контрольно-надзорной деятельности (камеральный этап и этап проведения проверки на месте расположения объекта контроля), дистанционно проводить анализ объектов контроля и координировать свою деятельность во избежание возможного дублирования. Выездные проверки на объекте контроля будут проводиться только в случае установления в ходе камеральных проверок рисков недостижения контрольных точек результатов национальных проектов.

Деятельность Федерального казначейства как органа контроля по реализации контрольных полномочий в финансово-бюджетной сфере, основанная на цифровизации данных, широком использовании информационных технологий, синхронизации методологии и систем управления рисками с другими контрольными органами, межведомственном обмене информацией, позволит решать задачи контроля за достижением национальных целей с минимальными издержками. Такой подход представляется соответствующим национальным целям устойчивого развития государства.

# АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ВЫЯВЛЕНИЯ, ОЦЕНКИ И МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ В БЮДЖЕТНОЙ СФЕРЕ

*В последние годы руководством страны Росфинмониторингу был поставлен целый ряд важнейших задач, связанных с обеспечением сохранности бюджетных средств*



Михаил Владимирович Седов,  
начальник Управления по работе с бюджетной сферой  
Федеральной службы по финансовому мониторингу

**С** 2015 года мы являемся участниками межведомственной системы мониторинга за расходованием средств, выделенных на реализацию гособоронзаказа. С 2017 года

в рамках поэтапного перехода к казначейскому сопровождению бюджетных средств мы стали участниками системы бюджетного мониторинга и казначейского сопровождения.

## Основные направления работы



Государственный оборонный заказ



Государственные закупки



Мониторинг реализации национальных и федеральных проектов



Мониторинг стратегических обществ



Финансовая стабильность предприятий ОПК

Уже стали системными направления работы, связанные с мониторингом деятельности системообразующих и стратегических предприятий, а также конечных получателей субсидий, выделенных на оказание поддержки в отраслях сельского и лесного хозяйства, и мониторингом деятельности предприятий ОПК — в части выявления рисков, влияющих на их финансовую устойчивость.

## ГОСОБОРОНЗАКАЗ

В рамках выявления и оценки рисков, которые могут возникнуть в результате совершения операций с денежными средствами или иным имуществом при исполнении государственных контрактов по гособоронзаказу, в 2019 году проверено около 3,3 тыс. хозяйствующих субъектов, в отношении которых в адрес участников межведомственной системы контроля, правоохранительных органов и органов прокуратуры направлено 404 материала, что на 22% превышает данный показатель за 2018 год.

Основными выявленными рисками являлись использование номинальных юридических лиц — резидентов (фирм-однодневок) и проведение сомнительных финансовых операций, связанных с обналичиванием бюджетных средств.

По результатам мер, принятых совместно с участниками межведомственной системы контроля в сфере ГОЗ, правоохранительными органами и органами прокуратуры, расторгнут ряд контрактов, что позволило предотвратить хищение средств по гособоронзаказу на общую сумму около 2,8 млрд рублей.

Также удалось вернуть в бюджет более 5,4 млрд рублей, ранее уплаченных в виде авансовых платежей недобросовестным исполнителям (подрядчикам).

В целом достигнутые в 2019 году результаты в рамках межведомственной системы контроля ГОЗ свидетельствуют о декриминализации сектора и повышении прозрачности расчетов, а именно:

- на 20% сократилось количество исполнителей, совершающих сомнительные операции, а сумма совершаемых таких операций уменьшилась более чем в 3 раза;
- более чем на 30% сократилось количество исполнителей с признаками фиктивности;
- на 41% сократилась сумма отказов в проведении операций по неформальным основаниям.

## Государственный оборонный заказ



### ОСНОВНЫЕ ВЫЯВЛЕННЫЕ РИСКИ

- риск использования номинальных юридических лиц - резидентов (фирм-однодневок)
- риск проведения сомнительных финансовых операций, связанных с обналичиванием бюджетных средств

Вместе с тем мы отмечаем, что остаются высокими риски коррупционных проявлений. Продолжают выявляться случаи оплаты фактически невыполненных работ; использования бюджетных средств на цели, не соответствующие условиям получения указанных средств; оплаты излишне начисленной заработной платы и др. Все это требует принятия дополнительных мер реагирования со стороны органов прокуратуры, контрольно-надзорных органов, Росфинмониторинга и других ведомств.

## НАЦИОНАЛЬНЫЕ И ФЕДЕРАЛЬНЫЕ ПРОЕКТЫ

С 2019 года Росфинмониторинг участвует в мониторинге и контроле эффективности реализации национальных и федеральных проектов.

Общий объем финансового обеспечения, выделенного в 2019 году на реализацию национальных проектов и комплексного плана модернизации и расширения магистральной инфраструктуры за счет всех источников финансирования, составил более 3 трлн рублей, из которых около 80% приходится на средства федерального бюджета и консолидированных бюджетов субъектов.

В рамках проводимого мониторинга расходования бюджетных средств (лимиты бюджетных обязательств, кассовый расход), выделенных на реализацию национальных и федеральных проектов, мы выявили не свойственный для рисков отмыкания денег в бюджетной сфере риск неэффективного менеджмента, связанный с непланомерным доведением средств до государственных заказчиков, и потом, как следствие, проведение в конце года ускоренной контрактации. Последствием этого может быть несвоевременное и качественное достижение контрольных точек и результатов по соответствующим национальным и федеральным проектам.

В то же время существующая структура кода целевой статьи расходов применительно к национальным проектам позволяет «окрасить» часть средств федерального бюджета, выделенных на указанные цели. Например, имеются вопросы по контролю использования средств федерального бюджета, выделенных в виде субсидии субъектам Российской Федерации, которые не используют казначейскую систему кассового исполнения бюджета. Также имеются вопросы по «окраске» денежных средств, выделенных на реализацию проектов из средств субъекта РФ, и средств, привлеченных для реализации национальных и федеральных проектов из внебюджетных источников.

## Результаты работы по гособоронзаказу



- по результатам расторжения контрактов сохранено 2,8 млрд рублей
- сумма возвращенных бюджетных средств более 5,4 млрд рублей
- возбуждено 105 уголовных дел, с суммой ущерба более 4 млрд рублей
- по выявленным фактам нарушения требований законодательства внесено более 164 представлений
- к административной ответственности привлечено 68 должностных лиц
- организованы мероприятия налогового контроля в отношении 230 организаций, отсутствующих по месту государственной регистрации и созданных через подставных лиц

## Национальные и федеральные проекты



### Финансовое обеспечение на 2019 год

- 1 779 млрд рублей (58,2%) - средства федерального бюджета
- 614,5 млрд рублей (20%) - консолидированные бюджеты субъектов
- 667,7 млрд рублей (21,8%) - внебюджетные источники



### Выявленные риски

- неэффективного менеджмента
- использования номинальных юридических лиц - резидентов (фирм-однодневок)
- проведения сомнительных финансовых операций, связанных с обналичиванием бюджетных средств



### Проблемы

- вне мониторинга бюджетные средства, выделенные в виде субсидии субъектам РФ, не использующим казначейскую систему кассового исполнения бюджета
- вне мониторинга денежные средства, привлеченные для реализации национальных и федеральных проектов из внебюджетных источников

## Результаты работы по национальным проектам



около 5,5 млрд рублей сумма выявленного совместно с ФАС России сговора участников торгов

более 450 млн рублей сумма отмененных закупок

более 660 млн рублей сумма расторгнутых контрактов

возбужденно 13 уголовных дел, с суммой ущерба более 1,76 млрд рублей

## Эффективность работы по минимизации рисков ОД в бюджетной сфере



Для решения указанных вопросов необходимо введение элементов казначейского или банковского сопровождения, а также введение единого идентификатора государственного контракта по аналогии с гособоронзаказом.

В настоящее время эти и другие вопросы прорабатываются совместно с Федеральным казначейством, в том числе в рамках создания в ГАС «Управление» макета по контролю за достижением результатов национальных проектов.

В 2019 году в рамках выявленных Росфинмониторингом рисков использования номинальных юридических лиц и проведения сомнительных финансовых операций, связанных с обналичиванием бюджетных средств, в адрес контрольно-надзорных и правоохранительных органов направлено 740 материалов в отношении более 4,3 тыс. хозяйствующих субъектов, общая сумма сомнительных операций которых составила более 162 млрд рублей.

Для оценки эффективности работы по минимизации рисков легализации доходов в бюджетной сфере в 2019 году с использованием базы данных Росфинмониторинга проведены соответствующие замеры, которые показывают следующую положительную динамику:

- более чем в 2,5 раза уменьшилась сумма финансовых операций исполнителей контрактов в адрес номинальных юридических лиц. Количество таких операций снизилось почти в 3 раза;
- в 2 раза снизилась сумма и количество финансовых операций исполнителей контрактов, характеризуемых кредитными организациями как операции, направленные на обналичивание.

На 25% снизилось количество финансовых операций исполнителей государственных контрактов, направленных за рубеж, при этом сумма таких операций снизилась на 29%.

Несмотря на результаты работы по минимизации рисков в бюджетной сфере мы видим, что на текущий год нам необходимо внести ряд корректив.

В числе основных задач на 2020 год мы определили следующие:

- определить на законодательном уровне полномочия Росфинмониторинга в части казначейского сопровождения, казначейского обеспечения обязательств и бюджетного мониторинга, в том числе по обмену необходимой информацией с органами Федерального казначейства;
- разработать структуру единого классификатора рисков в рамках реализуемого подхода по обеспечению прослеживаемости достижения контрольных точек и результатов национальных, федеральных и региональных проектов;
- подготовить предложения по автоматизации процесса подготовки сводной информации о рисках, связанных с реализацией национальных проектов;
- привести в соответствие с проводимыми мероприятиями и получаемым эффектом систему учета рисков и отчетности;
- предусмотреть дополнительные меры, направленные на совершенствование аналитической работы.

# АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ИНФОРМАЦИОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ФЕДЕРАЛЬНОГО КАЗНАЧЕЙСТВА И ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ РОССИИ В РАМКАХ БЮДЖЕТНОГО МОНИТОРИНГА

*Контроль за целевым и эффективным расходованием бюджетных средств, недопущение их хищения и растраты, соблюдение сроков исполнения государственных контрактов является одним из основных направлений взаимодействия территориальных органов Федерального казначейства и Росфинмониторинга*

Сергей Владимирович Бахматов,

начальник Отдела анализа и оценки рисков Межрегионального управления Росфинмониторинга по Северо-Западному федеральному округу

Для осуществления данного информационного взаимодействия и с целью проведения Федеральным казначейством бюджетного мониторинга государственных контрактов в соответствии с Регламентом взаимодействия при осуществлении Федеральным казначейством бюджетного мониторинга и казначейского сопровождения средств, предоставляемых из федерального бюджета (№ 07-04-20/2 от 14.11.2018), в июле 2017 года было подписано Соглашение, устанавливающее форму и порядок передачи (обмена) информации между Федеральным казначейством и Росфинмониторингом.

В соответствии с Соглашением со стороны Федерального казначейства предусмотрена передача в Росфинмониторинг сведений о государственных контрактах, финансирование которых осуществляется за счет средств федерального бюджета. Росфинмониторинг, в свою очередь,

передает в Казначейство информацию о наличии/отсутствии факторов риска, которые могут возникать в результате совершения операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом в рамках исполнения государственного контракта, финансовое обеспечение которого осуществляется за счет средств федерального бюджета.

В результате организованного взаимодействия с 2019 года по материалам МРУ Росфинмониторинга по СЗФО органами антимонопольной службы проведены проверки исполнителей, возможно вовлеченных в теневые схемы, по окончании которых в отношении ряда должностных лиц были возбуждены дела об административных правонарушениях, предусмотренные ч. 1 ст. 15.37 КоАП РФ с последующим привлечением к административной ответственности с назначением наказания в виде штрафов в размере 45 000 руб. и 35 000 руб.

В соответствии с Указом Президента России от 07.05.2018 № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» реализуются национальные проекты по 12 направлениям стратегического развития, которые направлены на обеспечение прорывного научно-технологического и социально-экономического развития России и финансирование которых осуществляется за счет средств федерального бюджета.

Механизмом контроля за целевым и эффективным расходованием бюджетных средств в данном случае может являться обязательное казначейское сопровождение государственных контрактов, заключенных в рамках выполнения задач, поставленных по программе Национальных проектов.

Само казначейское сопровождение означает обязанность крупных получателей бюджетных денег открывать счета в Федеральном казначействе с последующим предоставлением подтверждения их использования в соответствии с условиями и целями, для которых они предоставлены.

В соответствии с Федеральным законом от 29.11.2018 № 459-ФЗ (ред. от 02.12.2019) «О федеральном бюджете на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов» порядок обязательного казначейского сопровождения предусмотрен в том числе для авансовых расчетов по государственным контрактам на сумму 100 тыс. рублей и более.

МРУ Росфинмониторинга по СЗФО на постоянной основе проводится анализ всех исполнителей государственных контрактов, сведения о которых были получены в рамках организованного межведомственного взаимодействия,

в т. ч. содержащихся в уведомлениях УФК по г. Санкт-Петербургу на предмет выявления возможных признаков нарушений (рисков) нецелевого использования или хищения бюджетных средств.

С целью выявления потенциальных рисков на этапе выполнения государственных контрактов МРУ Росфинмониторинга по СЗФО осуществляет их мониторинг на предмет наличия информации о возможном срыве сроков их исполнения, причастности руководителей и учредителей организаций — исполнителей государственных контрактов к противоправной деятельности и иной значимой для мониторинга контрактов информации.

Однако в настоящий момент нет утвержденных, четко установленных мер реагирования соответствующих органов, в том числе территориальных органов Федерального казначейства, при выявлении возможных рисков заключения государственных контрактов.

В этой связи в Бюджетный кодекс Российской Федерации необходимо включить положения:

- о формировании и ведении классификатора признаков финансовых нарушений участников казначейского сопровождения в соответствии с порядком, определенным Министерством финансов России по согласованию с Росфинмониторингом;
- о применении мер реагирования — отказ в открытии казначейского счета, запрет проведения операций на счете и т. д. в отношении участников казначейского сопровождения, в т. ч. с использованием информации, полученной в рамках межведомственного взаимодействия.

НАЦИОНАЛЬНАЯ СИСТЕМА ПОД/ФТ

## РОСФИНМОНИТОРИНГ ПОДВЕЛ ИТОГИ РАБОТЫ В 2019 ГОДУ

*14 февраля 2020 года состоялось заседание Коллегии Росфинмониторинга на тему «Об итогах работы Федеральной службы по финансовому мониторингу в 2019 году и основных задачах на 2020 год»*

**В** мероприятии приняли участие: помощник Президента Российской Федерации А.А. Серышев, заместитель председателя Правительства А.Л. Оверчук, первый заместитель министра юстиции В.Н. Песенко, первый заместитель генерального прокурора А.Э. Буксман, заместитель министра иностранных дел О.В. Сыромолотов, заместитель председателя Банка России Д.Г. Скобелкин, руководитель Федеральной налоговой службы Д.В. Егоров, руководитель Федерального казначейства Р.Е. Артюхин, руководитель Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций

А.А. Жаров, и. о. руководителя Федеральной таможенной службы Р.В. Давыдов, руководитель ФКУ «Пробирная палата России» Д.В. Бриль, представители Администрации Президента РФ, ФСБ РФ, МВД РФ, СК РФ, ЦБ РФ и других министерств и ведомств.

Открывая заседание Коллегии директор Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчин подчеркнул, что оценивая результаты работы национальной антиотмывочной системы в 2019 году, необходимо в первую очередь рассмотреть, с какими вызовами и угрозами мы столкнулись на международном, национальном и ведомственном уровнях.



Среди основных вызовов на международном уровне глава российской финансовой разведки назвал прежде всего оценку России экспертами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), которая проходила в условиях жесткого политического давления. По итогам отчета Россия вошла в пятерку, а финансовая разведка — в тройку стран, чьи системы ПОД/ФТ соответствуют требованиям международного сообщества.

**Ю.А. Чиханчин:**

*«Эти оценки получены, в первую очередь, как результат взаимодействия всех участников антиотмывочной системы, хорошо организованной работы Межведомственной комиссии и Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям, созданных по распоряжению Президента РФ».*

Еще одна угроза международного уровня — изменение стратегии и тактики террористических организаций с учетом новой географии их пребывания.

**Ю.А. Чиханчин:**

*«Миграция лиц, связанных с терроризмом, требует от нас не допустить использование российского экономического пространства в целях финансирования терроризма».*

На национальном уровне главной проблемной зоной остается кредитно-финансовая сфера и происходящая миграция теневых, в том числе преступных, доходов из одного финансового сектора в другой. К характерным признакам оказания теневых услуг относится их организованный характер — «наличие центра управления» и фактическое предоставление инфраструктуры в интересах третьих лиц.

Совместно с Банком России, ФСБ, МВД, СК, ФНС и Генеральной прокуратурой в 2019 году удалось пресечь деятельность 25 теневых площадок, оборот которых составлял 38 млрд рублей.

В целом же применение заградительных мер банками позволило пресечь вывод в нелегальный оборот более 200 млрд рублей.

В целях минимизации рисков использования судебной системы для обналичивания и вывода денег за рубеж по притворным основаниям Росфинмониторинг привлекался в процессы в качестве третьего лица почти 4 тыс. раз. Общая сумма исковых требований, рассмотренных



Службой, составила более 150 млрд рублей. С учетом наших заключений приняты решения об отказе в исковых требованиях на общую сумму около 38 млрд рублей.

Для препятствования подобным явлениям Росфинмониторингом, Банком России, Верховным судом и парламентом страны приняты поправки в закон о нотариальной деятельности.

В целом же антиотмывочная система демонстрирует очевидное снижение объема сомнительных операций — в среднем на 20—30% ежегодно, что, безусловно, является положительным моментом.

Росфинмониторингом в 2019 году проведено около 4 тыс. финансовых расследований, в том числе в отношении более 120 организаций финансового сектора, — на предмет вовлеченности их в проведение подозрительных транзакций, информация о которых поступила из Банка России и правоохранительных органов.

По рискам высокого уровня совместно с ФНС России, Банком России и другими участниками антиотмывочной системы количество фирм-однодневок было доведено до исторического минимума и составило 120 тыс., объем перечислений на их счета сократился в 1,3 раза. Зафиксировано снижение рисков использования фиктивной внешнеэкономической деятельности в схемах легализации.

Совместно с Пробирной палатой регулируется деятельность в секторе драгоценных металлов и драгоценных камней. Работа с четверкой крупнейших сотовых операторов и Роскомнадзором привела к сокращению в 2 раза объема подозрительных операций обналичивания денежных средств через абонентов операторов сотовой связи, на которые поступают денежные средства от фирм-однодневок и др.

В рамках работы по предотвращению и пресечению преступных посягательств на бюджетные средства и налоговых преступлений работа велась в целом по госконтрактам, нацпроектам, ГОЗ.

Совместно с Генеральной прокуратурой, Федеральным казначейством, МВД, ФНС и ФАС России завершается разработка механизма выявления номинальных юридических лиц и пресечения их деятельности в целях принятия превентивных мер для обеспечения сохранности бюджетных средств.

Уже имеются положительные результаты с Казначейством по итогам анализа использования субсидий, предоставленных из федерального бюджета через Фонд развития промышленности. Установлены финансовые операции, свидетельствующие о нецелевом использовании денежных средств предприятиями станкостроения, получившими более 2,5 млрд рублей. Инициирован возврат в бюджет 400 млн рублей.

В рамках минимизации коррупционных рисков Росфинмониторингом проведено свыше 4 тыс. проверочных мероприятий, материалы почти 190 финансовых расследований с выявленными признаками легализации преступных доходов направлены в правоохранительные органы.

В рамках соблюдения антикоррупционного законодательства осуществлены проверки на основании около 10 тыс. запросов в отношении почти 90 тыс. лиц.

В целях защиты прав граждан — участников долевого строительства проведено более 320 проверочных мероприятий, в том числе в рамках межведомственных рабочих групп при Минстрое России и при Генеральной прокуратуре. Фигурантами проверок стали свыше 1700 юридических и 900 физических лиц, направлено более 500 материалов, которые используются при расследовании около 400 уголовных дел. В суд направлено 60 дел, по 20 уголовным делам вынесены и вступили в законную силу обвинительные

приговоры. Сумма возмещенного ущерба составила около 750 млн руб.

Снижение к концу 2019 года роста числа банкротств застройщиков и снижение количества объектов незавершенного строительства свидетельствует о постепенной декриминализации сферы долевого строительства.

С использованием материалов Росфинмониторинга возбуждено около 390 уголовных дел о преступлениях коррупционной направленности, а также более 45 уголовных дел по фактам легализации доходов, связанных с коррупцией, арестованы активы фигурантов более чем на 30 млрд рублей.

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

Прекращена финансовая активность более 4 тыс. фигурантов перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, заблокировано около 38 млн рублей, находящихся на их счетах.

Совместными усилиями с ФСБ России удалось пресечь деятельность пяти масштабных каналов ресурсного обеспечения МТО, через которые на нужды террористических организаций перечислено около 120 млн руб.

Совместно с МВД России ликвидирован канал финансирования МТО «ИГИЛ». Этот канал действовал на территории России с 2014 года и через него было выведено свыше 500 млн рублей.

Необходимо отметить и результаты деятельности Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма, решениями которой в 2019 году заморожены активы 97 физических и 1 юридического лица на сумму около 5 млн руб.

\*\*\*

Предлагаем вашему вниманию выступления участников заседания Коллегии Росфинмониторинга.

## ***О задачах совершенствования национальной системы ПОД/ФТ в свете недостатков, выявленных в ходе прохождения Российской Федерацией четвертого раунда взаимных оценок ФАТФ***

*Доклад на Коллегии Росфинмониторинга Германа Юрьевича Негляда, начальника Юридического управления Федеральной службы по финансовому мониторингу*



Нам удалось продемонстрировать международным экспертам-оценщикам положительные результаты работы нашей антиотмывочной системы, и Россия была по итогам поставлена на регулярный мониторинг, это самый лучший из возможных результатов оценки.

Но дело, конечно, не только в международных рейтингах. Важно то, насколько наша антиотмывочная система эффективно справляется с имеющимися рисками и угрозами, насколько динамично отвечает на новые вызовы, как мы можем скорректировать свою работу исходя из национальных целей и задач.

В ходе оценки не только оценщики, но и объективно мы сами посмотрели на некоторые вещи с другой стороны, увидели отдельные аспекты технического соответствия и эффективности

системы ПОД/ФТ, которые нуждаются в дальнейшем совершенствовании.

Что касается технического соответствия. Напомню, что из 40 Рекомендаций у нас по 5 остается рейтинг «ЧС», и по 4 из них мы видим возможность корректировки нормативной базы.

**1.** Необходимо обеспечить незамедлительное замораживание активов лиц, включенных в санкционные перечни ООН, сократив его до 24 часов. Как постоянный член Совета Безопасности ООН здесь мы должны быть примером для других стран.

**2.** В Национальной оценке рисков использование трастов в схемах легализации преступных доходов признано высоким риском. Необходимо урегулировать в законодательстве РФ деятельность российских граждан, управляющих иностранными трастами. Следует включить таких лиц в перечень сообщающих субъектов по Федеральному закону № 115-ФЗ. Кстати, с необходимостью принятия аналогичных изменений столкнулась и Федеральная налоговая служба РФ в рамках взаимодействия с ОЭСР. Соответствующий законопроект уже подготовлен и проходит рабочее обсуждение с Минэкономразвития и ФНС России.

**3.** В рамках имплементации 16-й Рекомендации ФАТФ («Электронные переводы») Росфинмониторингу во взаимодействии с ЦБ РФ необходимо еще раз проработать состав информации, сопровождающей электронный перевод средств, в том числе в части включения в него сведений о получателе перевода. Это может быть особенно важным для снижения рисков легализации средств от незаконного оборота наркотиков и рисков финансирования терроризма.

**4.** Правовой статус виртуальных активов. Формально этот вопрос оценщиками не проверялся, так как изменения в стандарты состоялись чуть позже, но в рамках оценки прогресса будет подлежать оценке. Нам нужно обеспечить учет требований ФАТФ в рамках соответствующего законопроекта на площадке Государственной Думы при учете позиций ЦБ, Минфина, ФСБ, МВД.

Что касается эффективности, здесь также есть, на наш взгляд, ряд направлений по совершенствованию нашей работы.

В части превентивных мер частного сектора и надзора за ними:

**1.** Обеспокоенность оценщиков вызвала степень соблюдения рядом организаций частного сектора обязанностей по организации внутреннего контроля, надлежащей проверке клиентов, хранения данных.

Также у отдельных финансовых институтов, к сожалению, остается формальный подход к установлению бенефициарного владельца своих клиентов, когда таковым автоматически указывается руководитель либо лицо, преимущественно владеющее юрлицом согласно данным ЕГРЮЛ.

Полагаю, что Росфинмониторингу необходимо усилить разъяснительную работу с частным сектором по указанным вопросам, скоординировав ее с подразделениями Банка России, ФНС, Роскомнадзора, Провирной палаты. На указанные аспекты следует обратить дополнительное внимание и в рамках надзорной деятельности, обеспечив ее на основе риск-ориентированного подхода.

**2.** Оценщиками был отмечен весьма значительный объем поступающих в финансовую разведку сообщений о подозрительных операциях, в связи с чем, по мнению проверяющих, в них не всегда можно вычленить информацию, требующую срочного внимания. Думаю, что это справедливое замечание.

Следует проработать вопрос «маркирования» срочных и особо важных сообщений. Для этого нужно будет предложить изменения в нормативные акты ЦБ и Росфинмониторинга.

**3.** Отдельной целенаправленной работы, по мнению оценщиков, заслуживает вопрос соблюдения обязательных требований и понимания рисков ОД/ФТ кредитными потребительскими кооперативами и сектором драгоценных металлов и камней, а также казино, риелторами и профессиональными юристами.

Действительно, работу по повышению законопослушности в указанных секторах следует продолжать. Во взаимодействии с соответствующими подразделениями Банка России, Провирной палаты, ФНС России стоит проработать комплекс дополнительных мер по этим организациям и лицам, возможно в рамках федерального и региональных советов комплаенс.

Что касается вопросов повышения эффективности в сфере оперативной деятельности:

**1.** Оценщики пришли к выводу, что из-за сложностей в доказывании у нас часто происходит вменение только по основному, приносящему доход, преступлению либо по альтернативному составу, такому, как например, незаконная банковская деятельность, а доквалификация в части отмыывания происходит не всегда.

Что здесь мог бы предложить Росфинмониторинг? Представляется, что аналитическим подразделениям следует активизировать работу по проведению инициативных финансовых расследований и дальнейшему повышению их качества, включая расследования сложных схем с участием профессиональных отмыывателей. Одновременно необходимо усилить координационную составляющую в части сопровождения материалов в правоохранительных органах.

**2.** В Национальной оценке рисков Россия признала высокий риск коррупции с точки зрения отмыывания доходов. Вместе с тем оценщики отметили, что количество уголовных дел и приговоров об отмыывании коррупционных доходов несопоставимо с объемом соответствующего преступного дохода.

Профиль риска говорит нам о том, что преступные активы коррупционеры приобретают в России, но отмыывают зачастую за рубежом, как например, это делал бывший замминистра финансов Московской области Кузнецов.

Полагаю, что Росфинмониторингу необходимо скорректировать международную составляющую своей работы с акцентом на поиск коррупционных доходов за рубежом при координирующей роли Генеральной прокуратуры.

По линии противодействия финансированию терроризма и применению целевых финансовых санкций следует усилить совместную работу с соответствующими подразделениями правоохранительных органов и МИДа по листированию национальных террористов в международные санкционные перечни, а также более активно использовать механизмы взаимной двухсторонней заморозки террористических активов как на площадке СНГ, так и за его пределами.

Кроме того, необходимо учитывать, что в июне ФАТФ планирует включить в стандарты необходимость проведения странами оценки рисков обхода целевых финансовых санкций в сфере ФРОМУ. Думаю, что нам необходимо уже сейчас приступить к подготовке такой оценки во взаимодействии с МИД, ФСБ, ФСТЭК, а также Банком России и иными надзорными органами.

При подготовке к оценке свою эффективность подтвердили такие площадки для межведомственного взаимодействия, как образованная Президентом РФ МВК высокого уровня, МРГ по незаконным финансовым операциям при Администрации Президента РФ, Межведомственная комиссия по ПОД/ФТ/ФРОМУ при Росфинмони-

торинге, включая Консультативный совет и советы комплаенс.

Президент РФ поддержал предложение Росфинмониторинга по изменению мандата МВК высокого уровня на вопросы устранения недостатков, выявленных в рамках оценки ФАТФ. Соответствующий проект распоряжения Президента РФ по данному вопросу уже подготовлен.

Кроме того, Росфинмониторингом подготовлен проект межведомственной дорожной карты по устранению недостатков, выявленных в рамках оценки. Документ направлен на комплексную проработку всех вопросов деятельности российской антиотмывочной системы, затронутых в Отчете о взаимной оценке. Данный подход в декабре прошлого года был в целом одобрен МВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. В ближайшее время планируем завершить доработку проекта с учетом поступивших предложений ведомств и представить его для утверждения обновленной МВК высокого уровня.

Предстоит планомерная работа, которая при правильной организации может принести существенную пользу обществу и государству.

По действующим процедурам отчет о прогрессе должен быть представлен в ФАТФ летом 2022 года для рассмотрения на Пленуме в феврале 2023 года. России нужно будет отчитаться о выполнении указанных в Отчете РФ приоритетных и рекомендуемых мер, а также о работе над оставшимися вопросами технического соответствия.

## ***Выражаю признательность Росфинмониторингу за совместно проделанную плодотворную работу***

***Выступление на Коллегии Росфинмониторинга Анатолия Анатольевича Серышева, помощника Президента Российской Федерации***



Положительные результаты работы, которые были озвучены сегодня, наглядно свидетельствуют, что 2019 год стал продуктивным для развития национальной системы ПОД/ФТ.

Кратко хотел бы остановиться на ключевых успехах, достигнутых в 2019 году.

Во-первых, по итогам проверки ФАТФ Россия вошла в пятерку мировых лидеров по эффективности системы ПОД/ФТ. И это особенно важно для России в условиях санкционного давления, поскольку это подтверждает прозрачность и инвестиционную привлекательность финансового рынка страны, нашу приверженность борьбе с преступностью, коррупцией и терроризмом.

Во-вторых, по результатам работы Межведомственной рабочей группы по противодействию

незаконным финансовым операциям Президентом России утвержден перечень поручений по созданию единой системы управления конфискованным и арестованным имуществом. Этой темой мы с вами давно занимались, я думаю, что сейчас подошли к ней системно.

В-третьих, методическое и аналитическое обеспечение Росфинмониторингом рабочей группы позволило добиться значимых результатов по повышению эффективности правового регулирования в сфере банкротства юридических лиц, оборота наличных денежных средств. Здесь мы тоже проделали большой объем работ и приняли согласованные решения.

На новый уровень выведена деятельность региональных МРГ по противодействию незаконным финансовым операциям, которые лично возглавили полномочные представители Президента Российской Федерации в федеральных округах.

Отдельно отмечу огромную роль в повышении качества подготовки профессиональных кадров МУМЦФМ и Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ, объединивших потенциал передового опыта лучших образовательных практик. Это очень положительное направление, где, фактически, мы эффективно стираем существующие барьеры, противоречия, которые возникали между странами. Здесь вы просто надежный мостик и помощник государству российскому в том, чтобы мы вернули умение сидеть за одним столом и решать задачи совместно.

Убежден, что мы с вами становимся непосредственными участниками больших геополитических изменений, в том числе по вопросам трансформации экономических моделей развития государств — лидеров мировой экономики. Это требует от каждого из нас высокого уровня профессионализма, глубокого понимания процессов, происходящих как внутри страны,

так и за ее пределами. Финансовая система является кровеносной системой государства, и от того, насколько она будет здорова, зависит жизнеспособность и развитие нашей страны в ближайшем будущем.

Выражаю искреннюю признательность руководству Службы и всем ее сотрудникам за

проделанную совместную плодотворную работу, большой вклад в развитие кадрового потенциала страны, оказание содействия странам-партнерам, а также продвижение наших национальных интересов на международных площадках. Желаю нам всем эффективной и плодотворной работы.

## *Для достижения поставленных масштабных целей созданы все условия*

### *Выступление на Коллегии Росфинмониторинга Алексея Логвиновича Оверчука, заместителя Председателя Правительства Российской Федерации*



От имени Правительства Российской Федерации разрешите вас поприветствовать и поблагодарить за работу, проделанную в минувшем году. Успешное прохождение оценки по линии ФАТФ не только подтвердило зрелость и эффективность российской антиотмывочной системы в ее антикриминальной части, но и подсветило наши сильные стороны в таких вопросах, как прозрачность экономики, бенефициарное владение, оценка рисков. Хочу сказать, что сам был участником этой работы и видел, насколько хорошо, четко было органи-

зовано Росфинмониторингом межведомственное взаимодействие в части подготовки к оценке ФАТФ и при работе с миссией, и работа уже на площадке ФАТФ. Это была действительно единая команда, все были заряжены на результат, и это просто образец для подражания всем остальным федеральным органам исполнительной власти.

Вместе с тем достигнутые результаты могут быть использованы и для совершенствования нашей нормативно-правовой базы, это открывает нам такую возможность, и ее, конечно же, нужно использовать. И сегодня эти результаты можно использовать как преимущество для ведения переговоров в сфере экономики с нашими зарубежными партнерами, на самых различных площадках продвигать наши идеи и наши достижения на международной арене.

Еще одна большая задача наступившего года — это придание нового импульса интеграционным процессам в рамках ЕАЭС. И здесь, конечно, идут интеграционные процессы. Сейчас мы активно обсуждаем с партнерами по ЕАЭС стратегические направления развития интеграции до 2025 года. Мы говорим о создании безбарьерной

среды, о свободном перемещении товаров, капитала, трудовых ресурсов, едином культурном пространстве. Это все очень хорошо, но как профессионалы вы великолепно понимаете, с какими рисками, связанными с отмыванием и финансированием терроризма, наркотрафиком это связано.

Поэтому интеграция — это хорошо, и у Росфинмониторинга здесь совершенно уникальная и особая роль. В этом регионе Росфинмониторинг активно использует формат Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) и Совета руководителей подразделений финансовой разведки (СРПФР) государств — участников СНГ. Безусловно, имея такой задел, Служба должна найти свое место в работе по линии ЕАЭС как базовая структура по тематике экономической безопасности, объединяющая силы соответствующих профильных ведомств, государств Союза и международных организаций.

Полагаю целесообразным поддержать реализуемый Службой проект создания Международного центра оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма и в целом инициативу Росфинмониторинга по оценке рисков в регионе, выработке плана по их минимизации. Ожидаем, что внедрение этих подходов даст реальный экономический эффект за счет пресечения криминальных финансовых потоков. Также большой потенциал роста имеет развиваемый Росфинмониторингом Международный сетевой институт в сфере ПОД/ФТ. Необходимо завершить работу по институционализации этой структуры и, учитывая наработанные там практики, в том числе опыт подготовки высококвалифицированных кадров в области финансовой безопасности из числа граждан ЕАЭС, эта организация (институт) вполне может стать для союза базовым центром компетенций по широкому спектру экономических вопросов. В целом программы технического содействия дружественным государствам, в реализации которых у Росфинмониторинга также имеется большой опыт, — тематика продвижения российских наработок, в ряде случаев уникальных, является одним из основных направлений

экономической интеграции, укрепления российского влияния в различных регионах мира. Здесь по максимуму надо использовать тот опыт, который есть у Службы.

Еще одно важное направление нашего международного сотрудничества развивается в формате БРИКС и стало одним из приоритетов российского председательства в 2020 году. Здесь Росфинмониторингом подготовлены инициативы создания международного правового механизма возврата активов, выведенных из стран в результате совершения преступлений. Надеюсь, эта инициатива продолжит свое развитие на площадке ООН совместно с МИД и правоохранительными органами и будет иметь успех. Этому надо уделять приоритет.

Основной же задачей, поставленной Президентом Российской Федерации, является в первую очередь достижение целей развития страны путем реализации национальных проектов. Это основная задача, стоящая перед Правительством Российской Федерации, и одним из главных условий ее решения является обеспечение контроля за их реализацией, за надлежащим расходованием выделенных на них бюджетных средств. Здесь роль финансовой разведки чрезвычайно важна. Я думаю, Росфинмониторинг займет свое важное место в системе мониторинга национальных проектов, о такой необходимости и Михаил Владимирович (Мишустин — *председатель Правительства Российской Федерации – прим. ред.*) недавно говорил.

Известно, что элементы мониторинга и оценки рисков использования бюджетных средств Службой уже созданы и они работают, приносят весомый конкретный результат. Это направление требует консолидации, совершенствования и развития, и я знаю, что уделяете этому приоритетное внимание, и так держать дальше.

Новый год начался с постановки масштабных целей, для достижения которых сложились все необходимые предпосылки, созданы условия. Желаю вам успехов в вашей работе и уверен, что по-прежнему будете демонстрировать высокий профессионализм и присущий службе творческий подход.

## ***В числе наших основных задач — совершенствование законодательства в сфере повышения прозрачности***

***Выступление на Коллегии Росфинмониторинга Даниила Вячеславовича Егорова, руководителя Федеральной налоговой службы Российской Федерации***



Я бы хотел осветить несколько аспектов нашей работы и прежде всего начать, конечно, с международного уровня.

Мне представляется в дополнение к словам, которые говорил Алексей Логвинович (*Оверчук — заместитель председателя Правительства Российской Федерации — прим. ред.*) по поводу того качества, которое было представлено в защите интересов России в рамках оценки ФАТФ. Это можно описать как лучшую практику для того, чтобы другие органы были готовы к посещению любых оценочных комиссий международного уровня. Мне кажется, это всем нам в целом очень помогло. Потому что мы наблюдали очень высокое качество подготовки к этому событию. Мало того, мы сами будем объектами оценки Форума по международной транспарентности в этом году.

И в рамках подготовки к этому событию перед нами стоят задачи в том числе в части совершен-

ствования законодательства в сфере повышения прозрачности.

Но есть ситуации, по которым мы видим достаточно существенные риски. Эти риски вкладываются в несколько профилей.

Во-первых, это ситуация с доступом к информации о бенефициарных собственниках. То есть налоговые органы не имеют прямого доступа, и это, естественно, является дисконтом к нашим показателям в рамках международной транспарентности.

Второй элемент этой системы, на который нам стоило бы обратить внимание: на сегодняшний день определение бенефициарного собственника в Федеральном законе № 115-ФЗ достаточно лаконично. С точки зрения поведения субъекта финансового рынка для более точной идентификации это можно было бы развивать. Мы обратили внимание на практику и на директивы Евросоюза по идентификации бенефициарных собственников. Представляется, что определенный опыт ЕС можно перенять.

Третий блок — это учетные системы. Сегодня мы уже должны понимать, что бенефициарный собственник — это не исключительно элемент 115-ФЗ, это субъект, который влияет на большое количество правоотношений. И поэтому, исходя из того, что у нас сегодня есть реестр юридических лиц, реестр индивидуальных предпринимателей, это — лишь вопрос времени, когда мы подойдем к необходимости наличия реестра с систематическим понятным доступом к этой информации.

Следующий элемент — это система госконтрактов как в рамках гособоронзаказа, так и в рамках нацпроектов. Мы понимаем, что нам также необходимо подойти к систематизации как субъектов, так и объектов. У нас на сегодняшний день нет единого реестра, по которому мы бы работали поэлементно.

Еще одно. Только в 2019 году мы доначислили на основании информации Росфинмониторинга более 14 млрд рублей. Это, естественно, в основном необоснованная налоговая выгода, это, естественно, в основном налог на добавленную стоимость. Если преобразовать это в общую сумму контрактов, то на самом деле получится цифра более 230 млрд рублей, по которым возникает огромный вопрос — как они выделялись? Потому что во многом эти деньги, через которые

мы доначислили налог, являют собой крайне высокую вероятность и взятки, и завышения стоимости контрактов.

Мы должны и дальше системно отрабатывать эту информацию.

Этими 14 миллиардами, конечно, хвалиться не стоит, потому что, в идеале, их не должно было быть вообще. Если мы сможем больше работать на предотвращение подобных случаев, то ценность нашей работы намного повысится.

## ***Нет ни одного направления работы, где бы Генпрокуратура не сотрудничала с Росфинмониторингом***

### ***Выступление на Коллегии Росфинмониторинга Александра Эмануиловича Буксмана, первого заместителя Генерального прокурора Российской Федерации***



Я хочу передать вам поздравления, пожелания и благодарность Генерального прокурора Российской Федерации Игоря Викторовича Краснова, который много лет взаимодействовал с Росфинмониторингом по своей прежней работе.

Я не представляю ни одного направления работы, так называемого общенадзорного главка, где бы мы не взаимодействовали с Росфинмони-

торингом. Но вместе с тем хотел бы обратиться к одной теме — это нацпроекты. Мы ни в коем случае не должны повторить, и, наоборот, извлечь уроки из отрицательного опыта по возведению космодрома «Восточный»: более сотни осуждено, десятки под следствием и судом, миллиарды похищены, возмещение минимальное, а самое главное — объект не построен. Поэтому нам нужно максимально сосредоточиться на том, чтобы выделенные колоссальные суммы на реализацию национальных проектов были использованы исключительно по назначению.

Мы должны перейти на электронную форму взаимодействия, чтобы на начальной стадии понимать, куда пошли деньги, чтобы они шли на ту цель, на которую выделяются. Мы рассчитываем на ваше оперативное информирование.

Генеральная прокуратура хорошо поработала с Росфинмониторингом и по банковской сфере.

Я желаю всем успехов в дальнейшей работе, надеюсь на еще более плотное взаимодействие во всех сферах деятельности.

## ***Проделанная работа позволила принять меры для успешного прохождения Россией оценки ФАТФ***

***Выступление на Коллегии Росфинмониторинга Валерия Николаевича Песенко, первого заместителя министра юстиции Российской Федерации***



В рамках реализации возложенных государственных полномочий Минюстом России на постоянной основе осуществляется межведомственное взаимодействие с Федеральной службой по финансовому мониторингу по ряду актуальных направлений деятельности.

Вместе с тем хотелось бы отметить, что нашими ведомствами рассматривались вопросы подготовки и совместного прохождения четвертого раунда взаимных оценок Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег. Одним из положительных факторов прошедшего оценочного визита миссии ФАТФ стала возможность Министерству юстиции Российской Федерации провести внутренний аудит существующих процессов: цель, оценки, их вклад в национальную систему противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Среди значимых направлений работы — подвергнутые анализу некоммерческие организации, представители установленных нефинансовых предприятий и профессий, в частности, адвокатура и нотариат, а также международная деятельность.

Проделанная работа позволила выявить проблемные моменты и оценить риски финансирования терроризма в РФ для последующего принятия мер, необходимых для их устранения и предотвращения и успешного прохождения четвертого раунда взаимных оценок ФАТФ. С учетом проведенных национально-секторальных оценок рисков межведомственное взаимодействие осуществляется не только в сфере правоприменения, но и в рамках нормативно-правового регулирования. Министерство является одним из компетентных органов по реализации прав и исполнению обязательств, вытекающих из многосторонних и двусторонних международных договоров Российской Федерации, затрагивающих вопросы правовой помощи и правовых отношений, в том числе по уголовным делам.

Проведенный Министерством внутренний анализ по данному направлению выявил потребность дополнительной надстройки сбора статистической информации в рамках оказания международной правовой помощи по уголовным делам, с точки зрения учетов запросов, затрагивающих конфискацию преступных доходов.

Переходя к следующему направлению нашего взаимодействия стоит отметить, что деятельность, осуществляемая НКО, является источником гражданских инициатив, способных отражать социальные интересы и в определенной степени выступать залоговым обеспечением в государстве социальной стабильности и гражданского мира. Вместе с тем существующие угрозы и их возможные последствия, а также попытки насаждения идеологии, опирающиеся на экстремизм и терроризм, побуждают нас уделять особое внимание предупреждению и выявлению подобных проявлений в деятельности НКО. Ежегодно государственную регистрацию проходят порядка 13 тыс. новых НКО, а всего для справки в России сейчас 213 тыс. НКО.

## ***Между Росфинмониторингом и МИД России сложились истинно партнерские взаимоотношения***

***Выступление на Коллегии Росфинмониторинга Олега Владимировича Сыромолотова, заместителя Министра иностранных дел Российской Федерации***



Я бы хотел присоединиться к прозвучавшим поздравлениям коллектива Росфинмониторинга, равно как и всех нас, с завершением 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ.

В условиях попыток ряда государств сдерживать нашу страну, заключение ФАТФ имеет крайне важное значение для укрепления положения России на международной арене, ее деловой репутации и инвестиционной привлекательности. Этими показателями будут руководствоваться на всех международных площадках, начиная от ООН, Международного валютного фонда, Всемирного банка, ОЭСР, Совета Европы и т. д. Но планку понижать нельзя. Понятно, что Росфинмониторинг составляет план по устранению тех замечаний, которые прозвучали.

На фоне не снижающейся террористической угрозы такая работа сегодня актуальна как никогда. Международные террористические организации активно ищут новые каналы и источники подпитки этой деятельности.

Террористы все чаще используют технологии, которые затрудняют идентификацию отправителей и получателей денежных средств. Уже зафиксировано два случая — в Камеруне и Чаде, когда террористические группировки требовали выкуп за

заложников в биткоинах. То есть практика уже сложилась.

Проблематика противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма требует предметного обсуждения, прежде всего в рамках созданных Росфинмониторингом межведомственных комиссий и советов. На наш взгляд, они очень эффективны, и эксперты МИД готовы принимать участие в их работе.

Как видится с внешнеполитического угла, нам следует активнее делиться накопленным опытом с ключевыми союзниками, в первую очередь партнерами по СНГ. Опираясь на приобретенный опыт необходимо распространить его на страны — ближайшие союзницы по СНГ.

Высоко оцениваем работу Росфинмониторинга по оказанию технического содействия иностранным партнерам. Особенно хотелось бы отметить проектное сотрудничество с УНП ООН по подготовке специалистов для стран Центральной Азии и государств Юго-Восточной Европы. Незаменимый вклад вносит Международный учебно-методический центр финансового мониторинга, и мы эти оценки слышим в том числе и от иностранных партнеров.

Как вы знаете, в сентябре прошлого года МИД провел вторую международную конференцию «Противодействие незаконным поставкам оружия в контексте борьбы с международным терроризмом». Дискуссия выявила различные способы получения и использования террористическими формированиями оружия и военной техники. Понятно, что получают они его, используя различные способы финансирования. Важно продолжать привлекать внимание международного сообщества к тому, что любая финансовая и материальная подпитка терроризма недопустима. Армии Сирии и Ирака не самые слабые в мире, а ИГИЛ вполне успешно воела с ними до вступления России в этот процесс. То есть количество оружия, которое она получает,

в том числе и новейшего, его никуда не скроешь, и оно способно противостоять целым армиям.

Мы очень ценим задел Службы, сделанный в укрепление правовой основы сотрудничества с зарубежными партнерами. В прошлом году она пополнилась межправительственным соглашением с Монголией о сотрудничестве в борьбе с терроризмом. В минувшем году Россия стала участником Конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма. При координирующей роли МИД Росфинмониторингу, Генеральной прокуратуре, Минюсту предстоит плотная совместная работа по выполнению положений этой конвенции и своевременной отчетности по ней.

Что касается перспективных направлений, то, безусловно, после перехода председательства к России в БРИКС с января этого года одним из приоритетов становится институционализация Совета БРИКС по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма. Неформальные встречи в таком формате на полях пленарных заседаний ФАТФ и ЕАГ уже давно зарекомендовали себя с самой положительной стороны. Теперь необходимо перенести эти наработки на механизм в рамках БРИКС. Без преувеличения могу сказать, что в ходе взаимодействия между МИД и Росфинмониторингом сложились истинно партнерские отношения, и мы убеждены, что так будет продолжаться и впредь.

## ***Мы открыты для дальнейшего диалога и сотрудничества***

***Выступление на Коллегии Росфинмониторинга Александра Александровича Жарова, руководителя Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор)***



Наше взаимодействие носит прикладной характер. Мы с 2002 года включены в систему борьбы с ОД/ФТ. Работаем с двумя федеральными операторами почтовой связи, 84 операторами мобильной связи, 10 операторами связи, занимающими существенное положение на сети связи общего пользования. Работа Росфинмониторинга с Российской академией наук позволит в ближайшее время включить искусственный интеллект, нейронные сети в мониторинговые системы.

Мы тоже работаем с ФИЦ РАН по направлению нейронных сетей в нашей системе мониторинга. Мы готовы объединить усилия в этом деле, поскольку точка приложения одна и та же — ведущая организация страны по этому направлению.

Новеллой последних лет стало внедрение практики риск-ориентированного подхода к надзорной деятельности в области связи. Это позволило сократить количество проверок в надзорных секторах, где у нас 102 плановые проверки в 2019 году после 113 в 2018-м. В дальнейшем мы также намерены сфокусироваться в большей степени на организации дистанционных методов контроля, мониторинга и предупредительных мерах, направленных на неукоснительное выполнение требований законодательства в области ПОД/ФТ. Для нас очевидно, что за последние 17 лет профилактическая работа и постоянное разъяснение операторам связи дали результат. Мы действительно довели снижение нарушений в этой области практически в два раза. И в дальнейшем мы намерены сделать следующие вещи:

1. Организационно информировать операторов связи о существующих и возникающих рисках совершения финансовых операций в целях ПОД/ФТ. На главной странице сайта Роскомнадзора ведутся специализированные подразделы, куда заходят операторы связи, и это дает свой эффект.
2. Реализовать в полной мере новую форму информационного взаимодействия — Личный кабинет Роскомнадзора на портале Росфинмониторинга.
3. Модернизировать и дальше Личный кабинет на портале Роскомнадзора.
4. Уделять особое внимание профилактическим мероприятиям.
5. Совершенствовать и дальше нормативно-правовые акты Роскомнадзора в соответствии с международными требованиями и стандартами.

Роскомнадзор активно вовлечен в международную повестку в рамках деятельности ЕАГ по ПОД/ФТ, и все это стало достаточной методологической базой в рамках ключевого события — проведения 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ. Я всех поздравляю с этим замечательным результатом: 5-е место в мире — это здорово! И мы намерены и в дальнейшем активно участвовать совместно с вами в этих процессах. Открыты для дальнейшего диалога и сотрудничества.

## ***Планируем совершенствовать систему управления Пробирной палаты***

### ***Выступление на Коллегии Росфинмониторинга Дениса Валерьевича Бриля, руководителя Российской государственной пробирной палаты***

В 2019 году Пробирной палатой проведена 861 проверка соблюдения законодательства о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Сведения, предоставленные Федеральной службой по финансовому мониторингу, стали основанием для проведения 488 проверок, то есть 57% от общего числа. Сведения, получен-

ные государственной инспекцией через функционально Личный кабинет надзорного органа, стали основанием для проведения еще 182 проверок, т. е. 21%. Таким образом, общее количество проверок, проведенных по информации как представленной Росфинмониторингом, так и по результатам анализа информации, размещенной в Личном кабинете надзорного органа, составило 670 проверок, 78% от общего числа.



Эти показатели очень хорошо характеризуют уровень нашего взаимодействия. Что касается мер, то по результатам этих контрольных мероприятий предупреждение мы применяли 291 раз, административный штраф 127 раз, административное приостановление деятельности 9 раз, предписание об устранении выявленных нарушений мы выписывали 292 раза. Результаты пока достаточно скромные, но уже в этом году мы рассчитываем на качественное повышение эффективности нашей деятельности.

В конце октября прошлого года подписан указ Президента об образовании Федеральной пробирной палаты, Федеральной службы, и это решение существенно расширяет, прежде всего, полномочия, которыми мы обязаны максимально эффективно воспользоваться для достижения поставленных целей. У нас есть сегодня четкое понимание перспектив развития Пробирной палаты и в этих планах мы равняемся в том числе и на вас, рассчитывая в данной сфере деятельности стать более полезным партнером.

С точки зрения основных направлений развития мы планируем совершенствовать систему управления, и прежде всего разработать и внедрить в Федеральной пробирной палате систему стратегического планирования, включающую оценку эффективности деятельности, системы мотивирования деятельности как Службы в целом, так и ее структурных подразделений и персонально каждого сотрудника. С начала деятельности Федеральной пробирной палаты мы работаем над внедрением стандартов ГОСТ ИСО-900. Мы ведем активную работу по этому поводу с Росстатом и Росаккредитацией.

В части развития информационно-технологического обеспечения мы рассчитываем не только на повышение качества нашей работы, безусловно, межведомственного взаимодействия, но и на профилактику нарушений.

# ОБРАТНАЯ СВЯЗЬ КАК МЕХАНИЗМ ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА ИНФОРМИРОВАНИЯ О ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЯХ

*Вопрос повышения эффективности предоставления информации подотчетными организациями давно стал одной из основных проблем организации надзорной деятельности, несмотря на то, что основным потребителем этой информации является ПФР*



Александр Михайлович Курьянов,  
заместитель начальника Управления организации  
надзорной деятельности Федеральной службы  
по финансовому мониторингу

По результатам взаимных оценок мы видим, что уязвимости и недостатки в национальном режиме информирования о подозрительных операциях проецируются и негативно сказываются на рейтингах сразу по нескольким непосредственным результатам (НР). Это не только 4-й НР, где указанный вопрос выделен в качестве отдельного критерия, но и НР 6, характеризующий эффективность работы ПФР, и даже в некоторых случаях НР 3.

При анализе эффективности национально-го режима ПОД/ФТ международные эксперты, как правило, анализируют макростатистику по динамике сообщений о подозрительных операциях (СПО), при этом, как показывает практика, оцениваемой стране желательно дать разбивку всего массива не только по годам и видам под-

отчетных субъектов, но также по критериям подозрительности, в соответствии с которыми были направлены СПО, и в данном случае хорошей практикой будет предоставление структуры СПО исходя из уровня риска операций, по которым были они сформированы. И конечно, команде оценщиков предоставляется разбивка СПО, связанных с отмыванием денег, и СПО, связанных с финансированием терроризма. Хорошей практикой является предоставление статистики по сообщениям о попытках совершения операций.

Среди относительных показателей рекомендуется использовать индекс финансовых расследований, этот показатель характеризует уровень трансформации СПО в конкретные финансовые расследования.

Но при этом не рекомендуется ограничиваться только указанным направлением, хотя оно и является основным, так как СПО могут использоваться также в рамках тактического и стратегического анализа, в надзорной деятельности при оценке комплаенс-рисков в поднадзорных субъектах и т. д.

Вторым не менее важным аспектом оценки эффективности режима информирования о подозрительных операциях являются результаты интервью с частным сектором. Применительно к финансовым организациям оценщики обращают внимание на процедурные моменты, на процесс формирования СПО с момента срабатывания так называемых алертов до момента заполнения формата сообщения. Эксперты обращают внимание на соотношение объемов генерируемых сообщений в день с числом сотрудников комплаенса, которые занимаются анализом и фильтрованием сформированного в результате срабатывания красных флажков массива.

Существующие обзоры по лучшим практикам говорят о том, что такой уровень может достигать 90%, т. е. среди 100 операций, отобранных по результатам срабатывания алертов, только 10 квалифицируются уполномоченными сотрудниками финансовой организации как подозрительные. Эти 10 сообщений сформировались в результате углубленного анализа экономической деятельности клиента, источников происхождения денежных средств или благосостояния клиента, соотнесения этой информации со сведениями о бенефициарном владении, анализа контекстуальных данных.

Уровень, объем аналитической обработки транзакций демонстрируется также через регламентацию принятия решения о направлении/ненаправлении СПО, а также посредством демонстрации информативности и содержательности самих СПО. У всех стран в форматах СПО существует возможность подробного описания тех обстоятельств, которые привели к квалификации операции как подозрительной в специальном поле. Хорошей практикой является описание не отдельной операции, а схемы с перечислением и характеристикой участников, но это уже в большей степени характерно для режима информирования о подозрительной деятельности, который работает в странах с англосаксонской

системой. Для режима СПО важно описать дополнительные обстоятельства помимо алертов, которые привели к квалификации операции как подозрительной.

В качестве доказательства наличия аналитики при обработке СПО, с одной стороны, и эффективности выявления новых рисков является демонстрация доли СПО, которые были сформированы не на основании нормативно закрепленных индикаторов, красных флажков. В Российской Федерации нормативно закреплены так называемые иные коды, по которым подотчетные субъекты направляют СПО, в случае если операция не подпадает под действующие индикаторы, т. е. когда они самостоятельно выявили подозрительный характер операции, исходя из объективных и субъективных факторов.

Анализ режима СПО, направленных нефинансовыми предприятиями и профессиями, немного отличается. Здесь в основе оценки также лежит статистика направления сообщений, и очень важный показатель — не только валовый объем и количество СПО, но и число и доля сообщающих субъектов. Во многих секторах существует высокий уровень концентрации, когда 90% сообщений формируется несколькими подотчетными субъектами. Это негативно воспринимается оценщиками, зачастую они делают выводы не только о неэффективности режима СПО, но и о слабом понимании субъектами рисков, а это каскадным эффектом влияет на НР 1 и НР 3.

Большое внимание в этой связи оценщики обращают на структуру массива в разрезе подотчетных секторов, полагая (и, надо сказать, абсолютно справедливо), что она должна тесно коррелировать с уровнем риска конкретного сектора. Т. е. сектора с повышенным, значительным уровнем риска должны направлять больше сообщений, чем сектора с низким и умеренным уровнем риска. Этот момент необходимо учитывать, и рекомендуется в таких уязвимых секторах проводить более интенсивные профилактические обучающие мероприятия с целью повышения уровня осведомленности о требованиях законодательства и рисках в секторе.

Именно благодаря такой адресной системной работе с сектором, когда надзорный орган выпускает руководства и методические рекомендации по направлению СПО, при этом снабжая их конкретными простыми примерами, когда до-

водятся типологии в доступной для восприятия форме, когда надзорный орган в беседе с субъектами объясняет важность направления СПО, о том, как оно используется, это всегда имеет стопроцентный эффект.

Следует отметить, что при оценке режима СПО УНФПП с учетом специфики, в том числе разового характера обслуживания, большое внимание уделяется учету не только и не столько объективных факторов, сколько субъективных аспектов квалификации операций как подозрительных, все, что связано с подозрительным поведением клиента, его излишней нервозностью и поспешностью, обеспокоенностью проводимыми процедурами надлежащей проверки клиентов и др. аспектами. В казино, например, могут использоваться аналитические инструменты мониторинга, разработанные на корпоративном уровне, а также на основе видеорасследований для выявления возможных необычных действий клиентов.

Здесь принципиально важно сформировать руководства по конкретным видам деятельности с описанием конкретных кейсов. Когда страны демонстрируют эффективность такой работы, т. е. издание методических рекомендаций ведет к увеличению потока СПО, это всегда положительно воспринимается экспертами.

Вопрос срочности и оперативности информирования о подозрительных операциях также является предметом анализа, и здесь хорошей практикой является демонстрация того, что ПФР и надзорные органы фокусируют на этом внимание и принимают соответствующие меры во взаимодействии с подотчетными субъектами.

В странах англосаксонской системы достаточно распространен подход направления сообщений с высоким уровнем риска, т. е. когда имеется четкое понимание, что операция связана с ОД/ФТ. Как правило, это 24 часа с момента проведения операции. Идеологически данный подход основан на том, что в ситуации, когда у финансового института складывается четкое понимание, что операция связана с ОД, он не проводит расширенные меры НПК, а вместо этого оперативно направляет СПО со специальной пометкой, чтобы клиентом уже занимались правоохранные структуры.

Безусловно, большое внимание оценщики уделяют и информированию об операциях, имеющих признаки связи с финансированием терроризма. Конечно, объем СПО по ФТ должен соотноситься

с риск-профилем государства, но очень часто низкий объем СПО квалифицируется оценщиками как незнание и непонимание субъектами соответствующих рисков.

Ключевым элементом эффективной системы информирования о подозрительных операциях является система обратной связи, которую дают госорганы по направляемым СПО. Лучшие практики предоставления обратной связи были в свое время обобщены в специальном руководстве в 2006 году, размещенном на сайте ОЭСР. Отмечается ценность обратной связи не только для подотчетных учреждений, но и для ассоциаций, для правоохранных и финансовых регуляторов и других государственных органов. В руководстве подчеркивается, что при формировании обратной связи не должны подвергаться риску раскрытия информации проводимые правоохранные расследования.

Руководство обращает внимание на то, что в некоторых странах действуют строгие законы, которые не позволяют их ПФР раскрывать определенного рода информацию. Однако уполномоченные ведомства должны попытаться разработать механизмы и процедуры обратной связи, соответствующие их законам и административным системам, которые учитывают такие практические и правовые ограничения и стремятся обеспечить соответствующий уровень обратной связи. То есть ограничения не должны использоваться в качестве оправдания, чтобы избежать предоставления обратной связи, хотя они могут предъявить веские основания для гибкого использования этих руководящих принципов, с целью обеспечить адекватный уровень обратной связи для подотчетных учреждений.

Отмечается целый ряд причин, по которым следует предоставлять обратную связь. Главный смысл, это что обратная связь — это один из способов, с помощью которого правительство и правоохранные органы могут внести свой вклад в партнерские отношения с финансовым сектором, она предоставляет информацию, которая демонстрирует финансовому сектору, что ресурсы и усилия, приложенные ими для сообщения о подозрительных операциях, имеют смысл и конкретные результаты.

Эмпирические данные свидетельствуют о том, что интенсивная обратная связь и сотрудни-

чество с подотчетными секторами, и здесь намеренно делаются акценты на небанковских секторах, это всегда приводит к значительному увеличению СПО.

В руководстве выделяются наиболее распространенные формы обратной связи.

Как уже отмечалось это типологии ОД/ФТ и здесь в руководстве отмечается, что помимо типологических исследований национальных ведомств важно сделать доступными для частного сектора аналогичные документы ФАТФ, третья форма это обезличенные примеры отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, и здесь также работа по формированию обезличенных примеров проводится по линии Интерпола.

В странах, которые используют такую обратную связь, используемые примеры, как правило, являются уголовными делами, которые были завершены, либо потому, что уголовное разбирательство завершено, либо потому, что информирование о подозрительной операции или деятельности клиента не было обоснованным. Включение таких кейсов также считается полезным.

Каждый обезличенный кейс должен включать:

- описание фактов;
- краткое изложение результатов дела;
- при необходимости — описание запросов, сделанных ПФР;
- описание тех аспектов, приемов и подходов, которые характеризуют эффективность информирования, т. е. те уроки, которые следует извлечь из конкретного кейса. Это может быть полезным не только финансовым учреждениям и их сотрудникам, но и следователям правоохранительных органов.

Основная информация, на которой может основываться общая обратная связь, представляет собой статистику, касающуюся количества сообщений о подозрительных транзакциях и результатах в виде количества финансовых расследований, инициированных в результате анализа СПО.

Статистика является наиболее распространенной формой обратной связи и обычно включается в годовые отчеты или регулярные

информационные бюллетени, например, публикуемые ПФР.

С позиций экономии человеческих ресурсов считается оптимальной публикация ежегодно набора статистических данных, она должна обеспечивать адекватную обратную связь в большинстве стран.

Важно, что руководство не ограничивается этими видами обратной связи, допуская иные формы и тематики взаимодействия с частным сектором по поводу информирования о подозрительных операциях.

Наиболее распространенным методом обратной связи являются ежегодные отчеты и регулярные информационные бюллетени или циркуляры. Как отмечалось выше, годовые отчеты могут содержать полезные статистические данные и описание тенденций отмывания денег. Короткий (например, четырехстраничный) информационный бюллетень или циркуляр, который публикуется на регулярной основе два или четыре раза в год, обеспечивает непрерывность контактов с отчетными учреждениями. Он может содержать обезличенные кейсы, новеллы законодательства, информацию о текущих методах отмывания денег.

Ряд ПФР предоставляют обратную связь путем личных встреч с финансовыми учреждениями.

Многие страны и финансовые учреждения или их ассоциации опубликовали учебные видеокурсы. Такой метод связи предоставляет возможность прямой обратной связи персоналу подразделений ПОД/ФТ и фронт-офиса.

Говоря о конкретных странах можно привести в качестве примера подход Великобритании. Официальный сайт ПФР содержит большое количество информации, посвященной именно информированию со стороны подотчетных субъектов. Причем документы ориентированы на разную аудиторию с позиций уровня погружения в тематику.

Разъясняются даже базовые моменты, куда направляются сообщения и что с ними потом происходит. Как известно, в Великобритании распределенная система, при которой основной массив сообщений доступен непосредственно правоохранительным структурам, высокочувствительная информация остается в распоряжении ПФР или направляется исключительно в специализированные подразделения правоохранительных органов.

Формируются ежегодные отчеты, которые содержат заявление главы ведомства о важности работы по повышению качества информирования, сведения, описанные в руководстве, это статистика, примеры использования информации. Обезличенные кейсы доводятся ежеквартально в специальных бюллетенях, которые также размещены на сайте. Подробно описываются примеры информирования и заполнения сообщений о подозрительной деятельности.

Пару слов хотелось бы сказать и про нашу систему. Мы начали в прошлом году направлять на имя руководства крупнейших банков аналитические отчеты о том, как мы используем информацию, представляемую банком, о том, какие мы видим проблемы и возможные пути их решения.

В качестве основного механизма обратной связи Росфинмониторинг рассматривает Совет комплаенс, учрежденный в конце 2015 года. Сейчас Совет комплаенс служит важным каналом обмена информацией о новых рисках. На заседаниях Совета комплаенс представители Росфинмониторинга раскрывают статистику СПО в различных аналитических срезах. Доводится информация

об оперативности информирования, т. е. среднем количестве дней, которое затрачивают финансовые институты на квалификацию операций как подозрительных. Недавно с участием членов Совета комплаенс начата работа по обобщению лучших практик реализации превентивных мер и подготовке на этой основе альбомов примеров.

Для обратной связи Росфинмониторинг использует и IT-технологии, и основной Regtech-инструмент — Личный кабинет на сайте Росфинмониторинга. Ежеквартально готовятся и размещаются в Личном кабинете небольшие аналитические обзоры по СПО по каждому сектору.

Сейчас очень активно идет апробация еще одного IT-проекта — доведение до финансовых институтов через Личный кабинет индекса качества информационного потока. В данном случае на основе определенных алгоритмов будет формироваться оценка по наиболее значимым критериям, характеризующим эффективность информирования (оперативность, фокус на риски, характеристика взаимодействия с ПФР), и на этой базе — интегральная оценка.

## МЕЖДУНАРОДНЫЙ БЛОК

## В ЦЕНТРЕ ВНИМАНИЯ — ВОПРОСЫ ПОВЫШЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТИВНОСТИ РАБОТЫ ФАТФ

*Межведомственная делегация под руководством Росфинмониторинга (А. Петренко) в составе МИД России, ФСБ России, МВД России, Следственного комитета России и Банка России приняла участие в состоявшейся в Париже 16—22 февраля с. г. Пленарной сессии ФАТФ*



**В**веденный в связи с распространением коронавируса запрет ОЭСР на допуск в свою штаб-квартиру представителей Большого Китая не позволил им присутствовать на этом мероприятии. Исключением стал президент ФАТФ Лю Сянмин.

Невозможность физического участия находящихся в карантине делегатов компенсировалась организацией видео-конференц-связи.

В связи с угрозой ухудшения ситуации с COVID-19 высока вероятность переноса в Париж запланированного на июнь с. г. в Сучжоу совместного Пленума ФАТФ и Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). На этот случай Секретариатом ФАТФ предпринимаются шаги, направленные на подготовку мероприятия в штаб-квартире ОЭСР.

Участниками сессии утверждена кандидатура первого двухгодичного президента ФАТФ, которым с 1 июля с. г. станет представитель Минфина Германии Маркус Пляйер, занимающий в настоящее время позицию вице-президента.

Впервые в истории ФАТФ заседание ключевой Рабочей группы по разработке политики (PDG) прошло при российском сопредседательстве благодаря победе в состоявшемся в ноябре—декабре 2019 года конкурсе на замещение вакансии в руководстве PDG Ю. Лафитской (Росфинмониторинг).

Центральной темой Пленума стали вопросы стратегического пересмотра основных направлений и процедур работы ФАТФ с целью повышения результативности. Рядом делегаций активно продвигалась идея о внедрении тематических и риск-ориентированных оценок вместо традиционных. В свою очередь Россия отстаивала необходимость сохранения нынешних принципов работы с проверенной на практике системой, в основе которой — беспристрастность и целостность, предполагающая возможность оценить все элементы национальных антиотмывочных режимов в их тесной взаимосвязи.

Одним из наиболее острых вопросов повестки дня сессии стало изменение стандартов ФАТФ в части оценки рисков финансирования распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ). По итогам дискуссии решено окончательно определиться по тексту поправок летом с. г.

ФАТФ наращивает усилия по анализу требований к повышению прозрачности юридических

лиц с тем, чтобы окончательно понять, а нужно ли вообще менять соответствующий стандарт (Рекомендация ФАТФ 24). Утвержден мандат проектной группы, сопредседательство в которой передается России (ФНС) и Великобритании, показавшим высокие результаты по эффективности в данной сфере.

По итогам рассмотрения отчетов об эффективности национальных антиотмывочных систем ОАЭ и Республики Корея обе страны поставлены на усиленный мониторинг (ежегодный отчет). При этом ОАЭ также оказались в пуле юрисдикций — кандидатов на попадание в «серый» список ФАТФ. Эти решения еще требуют прохождения через процедуру согласования глобальной сети ФАТФ, после чего отчеты будут опубликованы.

В связи с отсутствием прогресса в ратификации Конвенции по противодействию финансированию терроризма и Палермской конвенции принято решение о снятии моратория на контрмеры в отношении Ирана.

В «серый» список ФАТФ, где на настоящий момент уже находятся Йемен, Монголия, Сирия, Пакистан и ряд других стран, также были включены Албания, Никарагуа, Маврикий и Мьянма.

После последних публикаций в СМИ, в которых ряд юрисдикций ошибочно были упомянуты как члены «черного» списка ФАТФ, значительно упрощена вступительная часть публичного заявления ФАТФ, которое теперь будет называться «Высокорисковые юрисдикции, в отношении которых ФАТФ призывает к следующим мерам...».

На полях Пленарной сессии российской делегацией проведены двусторонние переговоры с делегацией финансовой разведки Франции TRACFIN, отмечающей в текущем году тридцатилетний юбилей.

Кроме того, от имени председателя Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан были вручены благодарственные письма в адрес сотрудников Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (Легостаева Евгения Юрьевича, Булаевой Анны Викторовны, Сорокина Константина Геннадьевича) за оказание содействия в создании электронного курса «Роль организаций в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма» для надзорных органов и субъектов финансового мониторинга Казахстана.

## ПРИОРИТЕТ — ПОДГОТОВКЕ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ ЭКСПЕРТОВ

*В период с 11 по 15 ноября 2019 года в г. Ташкенте (Республика Узбекистан) проходил семинар-тренинг для экспертов-оценщиков государств — членов ЕАГ «Оценка эффективности, опыт и лучшие практики противодействия легализации преступных доходов в Евразийском регионе». Организаторами выступили ЕАГ, ОБСЕ, УНП ООН и МУМЦФМ. В мероприятии приняли участие более 40 представителей государств — членов Евразийской группы и ключевых международных организаций в сфере ПОД/ФТ*



*Инесса Андреевна Лисина,  
заместитель главного редактора*

**П**риоритетным направлением деятельности ЕАГ является постоянное повышение кадрового потенциала и укрепление национальных антиотмывочных систем государств — членов Группы. Сейчас проходит 2-й раунд взаимных оценок в рамках Группы, большое внимание уделяется вопросам эффективности и результативности работы в сфере ПОД/ФТ. Это обуславливает тот факт, что ЕАГ сконцентрирована на подготовке высококвалифицированных экспертов-оценщиков. Особенное внимание направлено на правоохранный сектор. В этой связи закономерно, что целевой аудиторией прошедшего семинара-тренинга стали, прежде всего, прокуроры-практики и сотрудники следственных подразделений государственных органов, а также ПФР государств — членов ЕАГ.

Участников семинара приветствовал Дилшод Рахимов, начальник Департамента по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан. Руководство страны уделяет особое внимание вопросам ПОД/ФТ, которые являются не только национальными, но и глобальными угрозами стабильности и безопасности. Расследование преступлений ОД — сложный и трудоемкий процесс, требующий координации на национальном и на международном уровне. Сложность задач обусловила состав участников тренинга и приглашенных тренеров.

Исполнительный секретарь ЕАГ Сергей Тетеруков, приветствуя участников, отметил широкий состав участников семинара-тренинга. Данный факт позволит представителям различных ве-



домств, участвующих в противодействии отмыванию доходов и финансированию терроризма, увидеть работу друг друга. По его мнению, семинар преследует две основные задачи. Во-первых, он направлен на помощь государствам — членам Группы в построении эффективных систем ПОД/ФТ, соответствующих требованиям международных стандартов, а во-вторых, на успешное прохождение процедур взаимной оценки.

Две эти задачи направлены на решение ключевой цели Группы — формирование пула экспертов-оценщиков, которые смогут принять участие в следующем раунде оценок. В связи с этим программа мероприятия включала три основных блока, затрагивающих все аспекты подготовки профильных экспертов. Первая часть представляла собой выступления специалистов-практиков из стран ЕАГ, которые обменялись опытом и лучшими практиками по вопросам конфискации преступных активов, расследования дел, типологий отмыwania доходов (ОД), международного сотрудничества и параллельных финансовых расследований. Конкретные примеры и факты из деятельности государств-партнеров помогли лучше понять региональную картину рисков ОД/ФТ, общие сложности и приоритетные направления работы.

Данные выступления были дополнены презентациями международных экспертов-специалистов, которые принимали участие в работе вы-

ездных оценочных миссий в рамках проведения предыдущего раунда взаимных оценок. Требования ФАТФ и РГТФ были озвучены сотрудниками Секретариата ЕАГ.

Полученные знания были применены участниками семинара-тренинга в рамках выполнения ряда практических заданий. Среди них — имитация интервью с представителями оцениваемой страны (выездная миссия), написание, представление отчета о взаимной оценке и защита подготовленного документа.

Данный формат семинара позволил участникам получить комплексные знания о том, как оцениваются и выставляются рейтинги по НР 7 «Проводятся расследования преступлений и деятельности, связанных с ОД, а преступники преследуются по закону и подвергаются эффективным, соразмерным и сдерживающим санкциям», НР 8 «Доходы и средства совершения преступлений конфискуются», НР 2 «Международное сотрудничество обеспечивает необходимую информацию, оперативные финансовые данные, доказательства и способствуют деятельности, направленной против преступников и их активов». В дальнейшем эта информация может быть использована ими не только для подготовки своих стран к прохождению процедур взаимной оценки, но и для своего участия в выездных миссиях в качестве экспертов-оценщиков.

## ОБУЧЕНИЕ СТАНДАРТАМ ФАТФ В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ФРОМУ

*9—12 декабря 2019 года в Москве проходил обучающий курс ЕАГ/ФАТФ ТРЕЙН/МУМЦФМ по противодействию финансированию оружия массового уничтожения (ФРОМУ). Целевой аудиторией курса стали сотрудники ведомств национальных антиотмывочных систем государств — членов ЕАГ*

*Инесса Андреевна Лисина,  
заместитель главного редактора*

**В** своей вступительной речи заместитель директора Росфинмониторинга Галина Бобрышева отметила, что программа курса очень важна и интересна участникам в рамках подготовки и проведения 2-го раунда взаимных оценок в ЕАГ. Рассматриваемые вопросы будут иметь большое практическое значение для всех государств — членов Группы. Так, участники обучения смогут получить новые знания и помощь в более точном понимании требований ФАТФ в части оценки страны по вопросам ФРОМУ.

При этом ведомства национальных антиотмывочных систем государств — членов ЕАГ должны донести полученную на тренинге информацию до представителей частного сектора. В первую очередь, это относится к действиям, которые необходимо предпринять по реализации механизма применения целевых финансовых санкций.

Исполняющий обязанности директора ФАТФ ТРЕЙН Гильермо Родригес выразил благодарность Секретариату ЕАГ и коллективу МУМЦФМ за организацию тренинга и работу, проведенную по его подготовке. Генеральный директор МУМЦФМ Евгений Легостаев в своем выступлении поприветствовал коллег из учебного центра ФАТФ, а также всех участников тренинга.

Исполнительный секретарь ЕАГ Сергей Тетерук также поблагодарил Российскую Федерацию и руководство МУМЦФМ за проведение данного курса и оказание технического содействия представителям государств — членов ЕАГ с целью обеспечения их участия в обучении. По его мнению, данный семинар в первую очередь важен для представителей четырех стран Группы, которые еще не прошли процедуры взаимной оценки. У них есть шанс использовать полученные знания для подготовки к предстоящим визитам оценочных миссий в страны.

Содержание тренинга было направлено на достижение озвученных целей. Теоретическая часть курса включала в себя анализ требований Рекомендации 7 «Целевые финансовые санкции, относящиеся к распространению ОМУ», а также частей Рекомендации 2 «Национальное сотрудничество и координация», имеющих отношение к сфере финансирования распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ).

Выполнение данных и иных связанных Рекомендаций влияет на уровень эффективности стран по Непосредственному результату (НР) 11 — лицам и организациям, вовлеченным в распространение оружия массового уничтожения, воспрещен сбор, перемещение и использование денежных средств, в соответствии с Резолюциями СБ ООН.



Дополнительно вопросы противодействия ФРОМУ оцениваются и в рамках НР 1 — риски ОД и ФТ понимаются и там, где это необходимо, на национальном уровне координируются действия по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения (ОМУ).

Более подробно аспекты ПФРОМУ освещены в Руководстве ФАТФ по ПФРОМУ «Реализация финансовых положений Резолюций СБ ООН о противодействии распространению оружия массового уничтожения», выпущенном в феврале 2018 года. Перевод данного документа на русский язык осуществлен МУМЦФМ и размещен на официальном сайте Центра.

Большое внимание эксперты-лекторы уделили лучшим практикам, существующим в странах глобальной сети ФАТФ по ПФРОМУ. Среди них — типологии выявления и расследования связанных преступлений, организация надзорной деятельности на национальном уровне, примеры эффективного взаимодействия с представителями частного сектора, информационно-разъяснительная работа.

Важным аспектом обучения стало рассмотрение вопросов включения и исключения лиц и организаций в санкционные перечни на уровне ООН и отдельных стран, конфискации, замораживания и размораживания активов установленных лиц и организаций.

Однако курс не исчерпывался теоретическим обсуждением перечисленных аспектов дея-

тельности, связанной с ПФРОМУ. Участники смогли на практике применить полученные знания. Для их закрепления разработчиками курса был подготовлен большой блок практических заданий. В ходе их выполнения представители государств — членов ЕАГ смогли принять участие в смоделированной ситуации по принятию нового национального закона о ПФРОМУ в вымышленном государстве, тренируясь в проработке механизмов национальной координации.

Также команды участников попробовали свои силы в выявлении посредников и пособников лица, включенного в санкционный лист ООН, выявлении активов такого лица и апробировании алгоритма по замораживанию имущества и активов. В развитии данного задания была отработана ситуация по принятию решения о предоставлении доступа к замороженным средствам.

На основе данных заданий команды участников курса разработали план информационно-разъяснительной работы по взаимодействию с частным сектором в целях ПФРОМУ и подготовки руководства по рекомендуемым действиям.

По итогам курса участники отметили информативный и интерактивный характер обучения, а также поблагодарили организаторов за возможность практического применения знаний и их отработки в ходе заданий, моделирующих реальные ситуации, с которыми могут столкнуться представители национальных антиотмывочных систем.

## СФЕРА ФИНТЕХ — В ФОКУСЕ ГРУППЫ «ЭГМОНТ»

*В период с 27 по 31 января 2020 года в Республике Маврикий проходили заседания Комитета и Рабочих групп объединения финансовых разведок — Группы «Эгмонт». Более 300 представителей из ПФР, международных организаций и наблюдателей приняли участие в мероприятиях. Высоко оценило деятельность Группы и значимость проводимого мероприятия руководство Республики Маврикий*

Инесса Андреевна Лисина,  
заместитель главного редактора

**Н**а заседании Рабочей группы по информационному обмену (РГИО) принято решение сконцентрировать работу на оперативных проектах, направленных на:

- эффективное противодействие отмыванию доходов от серьезных налоговых преступлений;
- выявление денежных ресурсов, связанных с сексуальной эксплуатацией и жестоким обращением с детьми в интернете;
- выявление и инициативное противодействие крупномасштабным трансграничным схемам отмывания доходов (ландроматам).

РГИО также обсуждала иные проекты, реализуемые в настоящее время, и новые сферы интересов в целях эффективной поддержки текущей деятельности ПФР. Эта работа включает выявление рисков ОД/ФТ, которые связаны с противоправным использованием виртуальных активов, а также присущи бизнес-моделям Финтех-сектора. РГИО начата работа по выявлению рисков и типологий преступлений, связанных с цифровым пространством, в целях усиления взаимодействия между ПФР и сектором Финтех, а также для увеличения эффективности деятельности



ПФР по возврату преступных доходов. Необходимо отметить, что тематика Финтех выбрана приоритетной для следующего заседания Группы: ключевые обсуждения будут сосредоточены на вопросах финансовых технологий и их роли в деятельности ПФР.

РГИО продолжена работа по ряду ключевых проектов, связанных с противодействием незаконным схемам ОД/ФТ. В рамках проекта, посвященного деятельности ландроматов, разработаны индикаторы, которые предполагается протестировать на актуальных данных ПФР в целях выявления новых потенциальных схем ОД.

В рамках проекта по возврату активов принято решение о разработке электронного каталога, в который будет включена информация о полномочиях ПФР — членов Группы «Эгмонт» по розыску активов и заморозке счетов/приостановлению операций.

Рабочая группа по вопросам членства, поддержки и проверки соответствия (РГЧППС) рассмотрела заявки от нескольких ПФР — кандидатов на членство в Группе с оперативной и юридической точки зрения.

Рабочая группа по политике и процедурам (РГПП) определила и обсудила рекомендации по устранению существующих препятствий в сфере информационного обмена между ПФР — членами Группы «Эгмонт». Также РГПП отобрала и установила значение ряда терминов, по которым существовали разночтения при использовании ПФР в рамках информационного обмена.

Рабочая группа по обучению и техническому содействию (РГТСО) определила как приоритетную тему «Регулирование и отслеживание криптовалют подразделениями финансовой разведки» в рамках обучения членов Группы «Эгмонт». РГТСО проведет обучающую сессию по теме

«Киберпреступления и Финтех» в рамках Пленарного заседания в Мексике (июль 2020 года).

В течение недели Центр Группы «Эгмонт» по совершенствованию и лидирующей роли ПФР (ECOFEL) провел для участников мероприятия несколько обучающих семинаров. Их тематика охватывала вопросы противодействия незаконной торговле объектами дикой природы и презентацию новой обучающей онлайн-платформы ECOFEL.

В рамках прошедшего мероприятия все участники выразили благодарность ПФР Республики Маврикий, особенно — его главе г-ну Гилльому Оливри — за проведение мероприятия на высочайшем уровне.

26 января 2020 года завершился мандат г-на Мариано Федеричи (глава ПФР Аргентинской Республики) как председателя Группы «Эгмонт». Группа «Эгмонт» выразила ему благодарность за деятельность в качестве представителя Американского региона, вице-председателя Комитета «Эгмонт», а также — председателя Группы. Главы ПФР выбрали вице-председателя Комитета г-жу Хенни Вербеек-Кустерс (главу ПФР Нидерландов) временным председателем на период до окончания Пленарного заседания в Мексике.

## ВЕСТНИК СОВЕТА КОМПЛАЕНС

# «ВЕЕРНОЕ» И «МИКСЕРНОЕ» ОБНАЛИЧИВАНИЕ: ПОДХОДЫ К ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ НА СТОРОНЕ ПОЛУЧАТЕЛЯ



Дмитрий Петрович Гронин,  
руководитель службы внутреннего контроля  
ООО НКО «Яндекс.Деньги», член Совета комплаенс

**Д**емонстрируемый на протяжении последних лет регуляторами и участниками финансового рынка системный подход к противодействию наиболее опасным противоправным схемам, связанным с обналичиванием денежных средств, приводит к тому, что интерес недобросовестных участников рынка смещается в сторону «веерных» и «миксерных» схем перевода грязных денег в адрес множества подставных физических лиц — получателей по различным фиктивным основаниям — мелкими суммами в целях обхода установленных автоматизированными системами контролей. Выявление и пресечение указанных схем становится актуальной задачей для финансовых организаций, обслуживающих физических лиц, в целях своевременного выявления и пресечения преступных типологий, связанных с выводом из-под налогообложения денежных средств фирмами-однодневками, неправомерным получением средств из бюджета, а также от реализации запрещенной продукции (наркотики, оружие и т. д.), различных мошеннических и иных схем незаконного обогащения.

Компания «Яндекс.Деньги», являясь небанковской кредитной организацией (НКО), действует на основании лицензии Банка России и оказывает услуги электронного кошелька миллионам своих клиентов — физических лиц. Как и в любом современном банке простота и высокая скорость расчетов, дистанционный характер услуг требуют от персонала нашей кредитной организации регулярного изучения актуальных типологий осуществления незаконных финансовых операций и выстраивания комплаенс-процедур, в т. ч. с применением современных алгоритмов машинного обучения, искусственного интеллекта и иных средств автоматизации. Указанные цели достигаются внедрением организационных и технических методик, применяемых с учетом оценки риска не только клиента, но и банковских продуктов и услуг в разрезе различных каналов пополнения. Описанные подходы, на наш взгляд, применимы не только к электронным кошелькам, но и к иным финансовым продуктам для физических лиц (банковские счета, платежные карты и т. д.), с использованием которых в адрес клиента может производиться поступление активов.

В первую очередь специальному контролю и ограничениям подлежат операции, связанные с прямым зачислением в адрес физических лиц денежных средств от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Общим техническим решением минимизации рисков фиктивных зачислений при этом является введение лимита допустимого объема зачислений за период времени на все кошельки системы с реквизита внешнего плательщика. В качестве такого реквизита может быть принят ИНН контрагента во входящем платежном поручении. Объем поступивших средств определяется по каждому выявленному ИНН накопительно за период. Для зачисления средств по каналам платежных систем ограничениям подлежат также корпоративные карты стороннего плательщика. Выявлению факта использования корпоративной карты с высокой степенью достоверности могут способствовать настраиваемые на стороне кредитной организации получателя алгоритмы анализа BIN/PAN-кода сторонней карты и вида карточного продукта платежной системы (Financial Network Code).

Вместе с тем применение исключительно инструментария лимитов и запретов в ряде случаев стало бы необоснованной мерой, не отвечающей критериям риск-ориентированного подхода. Для зачисления клиентам — физическим лицам сумм в рамках более высоких лимитов требуются дополнительные мероприятия в отношении участников расчетов, способные минимизировать возникающий риск. В качестве такого инструмента может выступить практика заключения договоров информационных и технологических услуг по сбору, обработке и передаче информации о совершаемых зачислениях непосредственно со сторонним плательщиком-выплатником, что позволяет наделить его статусом клиента, провести идентификацию в установленном порядке, получить и проанализировать дополнительные документы и информацию, установив специфику бизнеса, проанализировав клиентскую оферту, основания осуществляемых переводов и их соответствие масштабам хозяйственной деятельности плательщика и его профилю.

В настоящее время практика массовых реестровых выплат широко востребована среди легальных хозяйствующих субъектов. Опыт взаимодействия с ними позволил обобщить и классифицировать ряд оснований переводов, в отношении которых возможно создание методик и автоматизированного

инструментария контроля, позволяющих минимизировать возникающие риски отмыывания денег как в момент приема клиента на обслуживание, так и в ходе его деятельности (см. рисунок). При заключении выплатного договора подлежит анализу, в частности, информация о месте нахождения, точках обслуживания клиентов — физических лиц, о числе лиц, состоящих в штате организации или взаимодействующих с организацией в рамках гражданско-правовых договоров, бухгалтерская и налоговая отчетность, применяемые формы договоров с физическим лицом (типовой договор, шаблон, оферта). В зависимости от основания выплат, результата оценки профиля выплатника, в т. ч. с применением скорринг-алгоритмов, производится детальная настройка лимитирования: используются индивидуальные разовые, дневные и месячные накопительные лимиты не только в рамках конкретного выплатного договора, но и в разрезе получателей.

Практика выявления сомнительных операций показывает, что в качестве наиболее высокорисковых оснований выплат могут быть признаны такие, как переводы за выполнение работ/услуг по договорам подряда, по агентским договорам, возврата ранее принятых средств, расчеты за продажу виртуальных активов и игрового контента, страховые, благотворительные и иные безвозмездные выплаты. Запуск указанных оснований в работу потребует применения дополнительных подходов, например, открытие выплатнику банковского счета для использования в качестве основного, регулярный анализ налоговой дисциплины, хозяйственных расходов, профиля контрагентов.

В отношении выплатных оснований приемлемого риска также установлены дополнительные организационные процедуры подключения и требования:

1. **Займы.** К подключению допускаются исключительно микрофинансовые организации, ломбарды, кредитные потребительские кооперативы. Анализу подлежат основные формы отчетности Банка России с отметками о сдаче. Проверяется наличие компании в реестре Банка России, отсутствие в негативных списках регулятора.
2. **Фондовый доход.** Контролируется наличие лицензии профучастника рынка ценных бумаг или иной применимой лицензии зарубежной юрисдикции.

3. Скидки и иные компенсации от уплаченной за товар суммы. Анализируется описание процесса реализации товаров и услуг, правил и условий предоставления скидки (компенсации) покупателю, типовой договор с покупателем.
4. Бонусирование (выплата за свой счет сумм бонусов, призов, оплата за прохождение опросов и викторин, кешбэк-сервисы, иные стимулы покупательской активности). Анализируются правила осуществления рекламной акции (конкурса), устанавливающие порядок определения получателей стимулирующей выплаты (правила определения победителя). Предоставляются договоры со сторонними заказчиками. Контролируется наличие в договорной базе условий об исполнении обязанностей налогового агента в отношении физических лиц — получателей бонусных выплат.
5. Выплаты площадки-посредника по сделкам физических лиц. Анализируются правила работы площадки. Расчеты проводятся с открытием площадке-посреднику номинального банковского счета, либо с получением документальных подтверждений, что используемый площадкой сторонний банковский счет является номинальным. Исключение «серого» выплатного потока обеспечивается введением единого технического идентификатора сделки продавца и покупателя, в рамках которого обеспечивается

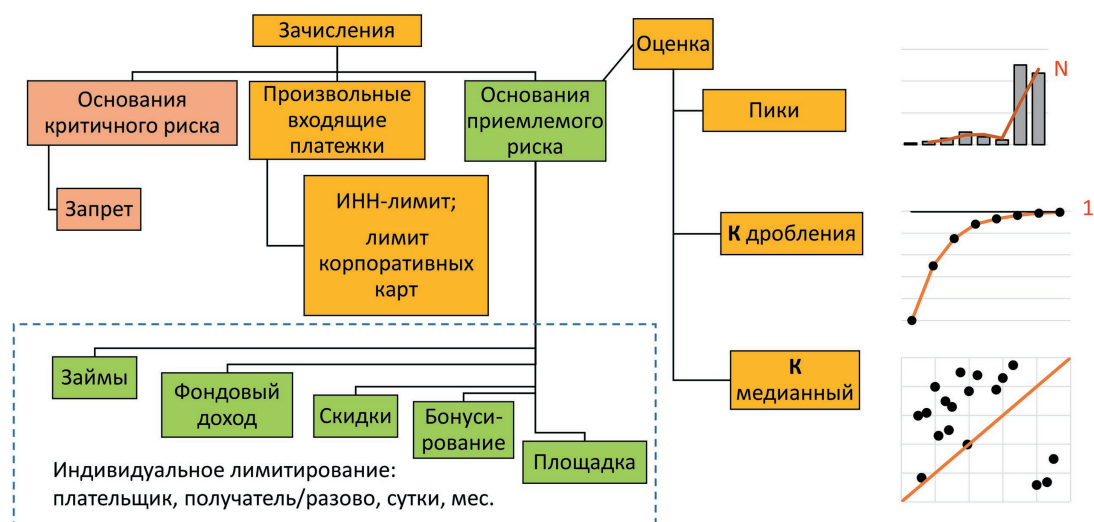
строгое соответствие входящего и исходящего платежа между сторонами сделки.

Целям своевременного выявления изменившегося платежного поведения или несоответствия выплат согласованным основаниям служит проведение на периодической основе мониторинга объема и структуры фактически произведенных операций. При выявлении рискованной платежной картины клиентам-выплатникам направляются запросы, истребуются документы, подтверждающие обоснованность произведенных выплат и их целевой характер. Например, для скидок и ряда случаев бонусирования предоставляются заверенные исполняющими банками документы, подтверждающие факт осуществления обуславливающей скидку и бонус реальной покупки, документальные подтверждения фактического исполнения обязанностей налогового агента. Физическим лицам — получателям крупнейших выплат направляются перекрестные запросы, которые позволяют выявить нецелевой характер деятельности выплатника или противоречия в его аргументации.

Для оценки риска платежной картины выплат по итогу контрольного периода, помимо факта достижения общего лимита на договор, абсолютных значений числа и объема произведенных выплат, применяются следующие показатели:

1. Пики: доля крупнейших N реквизитов получателей в общем объеме выплат. Указывает на наличие выделяющихся на общем фоне по объему крупнейших получателей, вероятно фиктивных.

## Управление массовыми зачислениями



2. Коэффициент дробления: отношение общей суммы выплат к числу платежных реквизитов получателей, являющихся уникальными, и сумме установленного лимита на реквизит. Приближение коэффициента снизу к единице указывает на то, что суммы фактических выплат консолидируются в районе установленных лимитов, что говорит о массовом характере дробления с целью уклонения от лимита.
3. Медианный коэффициент: доля числа уникальных реквизитов получателей, на которые приходится 50% выплат. Также является показателем неравномерности выплат и наличия крупнейших выделяющихся получателей (безотносительно настроенного значения N, как у показателя «Пики»).

Более сложными к выявлению оказываются «миксерные» схемы, связанные со сложным и запутанным движением грязных денег по длинной цепочке счетов подставных физических лиц. Такие деньги заходят в систему как персональные расчеты. Выявить их становится возможным с применением как традиционных периодических выборок по критериям массовости и дробления, так и с использованием сложных автоматизированных аналитических систем, функционирующих на базе машинного обучения.

Оперативное реагирование на высокорисковую картину поступлений обеспечивается работой специализированного программного комплекса «аналитической машины», результатом чего являются как направляемые оповещения сотрудникам комплаенс, так и блокировки операций выявленных кошелеков до ручного разбора сложившейся ситуации. Описанием и корректировкой правил и процедур реагирования аналитической машины занят штат аналитиков НКО. Среди правил имеются алгоритмы лингвистического разбора полей комментариев, сопровождающих операцию, правила выявления транзитных схем, характеризующихся множественностью входящих и исходящих транзакций с реквизитами физических лиц, находящихся как на обслуживании в НКО, так и за ее пределами. «Миксерные» схемы с длинной цепочкой маскируются их организаторами путем множественного дробления и вовлечения в схему большой базы подставных физических лиц — «дропов». Связать таких лиц в единую схему позволяют применяемые в аналитической машине технологии *Fingerprint*,

позволяющие группировать множества на основании не только персональных данных клиентов, но и иных факторов, таких как совпадающие место и время прохождения идентификации или доставки карты, банкоматы последовательного получения наличности, совпадающие IP-адреса и реквизиты устройств регистрации и удаленного доступа, закономерности в иных информационных следах, оставляемых пользователем применяемого программного обеспечения.

С операциями выявленных кошелеков проводится экспертная работа на предмет корректности автоматической классификации операций и профиля. Клиенту направляются запросы и ведется переписка с использованием специализированного программного комплекса «Контакт-центр», обеспечивающего единое хранение клиентского досье и материалов углубленной проверки. Экспертная обработка результатов срабатывания аналитической машины обеспечивает машинное обучение и способствует тонкой подстройке применяемых алгоритмов. В указанной системе «эксперт-машина» предусмотрены в т. ч. и обратные связи, благодаря которым машинные алгоритмы обеспечивают отслеживание неизменности проанализированной экспертом картины платежного поведения, в отношении которой ранее была вынесена положительная оценка, и выявление фактов ее новации.

В отношении наиболее критичных выявляемых факторов применяются оперативные меры реагирования, включающие прекращение договорных отношений и репортинг (например, очевидные текстовые триггеры, рецидивы ранее выявленных и проанализированных схем, информация надежного стороннего источника). В отношении платежной картины, где комплаенс-аналитик не может сделать однозначный и самостоятельный вывод без дополнительной информации, клиентам направляются запросы, истребуются документы и пояснения.

Применение указанных организационных и технических мероприятий при регулировании и анализе поступающего на кошельки денежного потока позволяют оперативно выявлять и пресекать деятельность, имеющую признаки противоправной. При этом, например, пресечение деятельности фиктивных микрофинансовых организаций (МФО) в ряде случаев удавалось осуществлять на раннем этапе — до момента размещения в их отношении негативной информации регулятором и пресечения, таким образом, деятельности фиктивного МФО в целом.

## МОДЕЛИ ОЦЕНКИ РИСКОВ КЛИЕНТОВ В БАНКЕ

*Теме противодействия легализации (отмыванию) денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в нашей стране уделяется повышенное внимание как на государственном уровне, так и на уровне частного бизнеса — организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. По результатам недавно проведенной национальной оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов (НОР) сектор банковских услуг отнесен к группе повышенного риска отмывания денег, принимая его доминирующую роль в структуре российской кредитно-финансовой сферы, универсальность и доступность финансовых услуг, что делает кредитные организации притягательными для лиц, причастных к организации и осуществлению схем отмывания денег*



Филипп Леонидович  
Хышиктуев,  
управляющий директор, начальник  
Управления комплаенс-контроля  
АО «Райффайзенбанк»,  
член Совета комплаенс



Марьяна Михайловна  
Зборовская,  
вице-президент,  
руководитель Группы моделирования  
Управления комплаенс-контроля  
АО «Райффайзенбанк»

Сохранение на национальном уровне достаточно высокой доли теневой экономики и высокой доли оборота наличных денежных средств, использование номинальных юридических лиц (фирм-однодневок), сокрытие денежных средств и активов, полученных в результате совершения преступлений в иностранных юрисдикциях, несовершенство отдельных норм действующего законодательства в части противодействия незаконному выводу денежных средств за рубеж и обналичиванию требуют от

кредитных организаций активной модернизации подходов к защите от угроз отмывания денег.

Если обратить внимание на современные достижения в области обработки больших данных, то становится очевидно, что для применения методов статистического моделирования в целях противодействия легализации преступных доходов открываются широкие возможности. Данная статья посвящена опыту внедрения и применения моделей на больших данных в целях комплаенс на примере АО «Райффайзенбанк».

## **Инструменты противодействия отмыванию денег**

При выборе инструментов противодействия угрозам на практике, как правило, отдается предпочтение набору способов и средств, позволяющему с минимальными затратами и высокой эффективностью не допустить ущерба. Если говорить о противодействии проведению сомнительных операций в банке, то реализация оперативной оценки и раскрытия угрозы отмывания денег до того, как с потенциальным клиентом будут установлены отношения, а также до момента осуществления операции клиентом в процессе его обслуживания, позволит не допустить нанесения ущерба, связанного с использованием услуг банка в противоправных целях.

Сам факт осуществления сомнительной операции в банке, даже оперативно выявленной по факту ее проведения в режиме последующего контроля, позволяет говорить о том, что ущерб, обусловленный фактической передачей денег получателю в целях отмывания указанных средств, уже нанесен. В данном случае для снижения рисков вовлечения банка в противоправные схемы в качестве эффективного инструмента противодействия осуществлению сомнительных операций следует считать набор средств, позволяющий максимально оперативно и точно, основываясь на достаточно большом количестве данных, предсказать, оценить угрозу отмывания денег и эффективно реагировать на ее появление.

Очевидно, что решение данной задачи не представляется возможным без должного уровня автоматизации процессов предупреждения, выявления, оценки и реагирования на угрозы отмывания денег до момента нанесения ущерба.

На практике банк развивает следующий набор последовательных путей решения упомянутой выше задачи, предусматривающих применение оценки вероятности осуществления сомнительных операций в банке:

1. Выявление критично рискованных потенциальных клиентов до момента установления отношений и реализация законного права банка не принимать их на обслуживание. С одной стороны, это превентивная мера, которая делает невозможным проведение в банке сомнительных операций таким лицом.

С другой стороны, к качеству процесса выявления указанных лиц предъявляются очень высокие требования — оценка вероятности осуществления сомнительной деятельности конкретным лицом осуществляется без анализа его операций (ведь в банке они еще не проводятся).

2. Предотвращение сомнительных операций действующих клиентов. Это означает, что клиент уже обслуживается в банке, но по ряду причин, описанных далее, его операция попала на контроль до ее осуществления. Решение о проведении отобранной операции принимается аналитиком по результатам ее проверки.
3. Сокращение времени реакции на необычное поведение клиента, выявленное в рамках последующего контроля совершенных им операций. Предсказание вероятности осуществления клиентом деятельности в целях отмывания денег осуществляется силами транзакционных моделей на основании статической и динамической информации.

Если говорить о первом пункте, то в процессе принятия на обслуживание потенциальных клиентов, кроме проверок на базовые условия, дополнительно осуществляются:

- простая проверка по спискам критично рискованных лиц;
- анализ данных с целью выявления специальных критериев, когда требуется непосредственное участие аналитика;
- проверка действительности профиля клиента;
- скоринг на основании внутренних и внешних данных.

Следует отметить, что когда оценка потенциального клиента осуществляется работником банка в ручном режиме, можно полагаться только на формальные признаки вероятной вовлеченности субъекта в схемы отмывания денег — оценку риска в данном случае нельзя считать достаточно объективной. Принимая во внимание стремление

банка минимизировать риск ошибки в отношении конкретного потенциального клиента применение статистических моделей позволяет объективно оценить риски отмывания денег указанным лицом и принять обоснованное решение перед заключением договора на обслуживание.

После принятия клиента на обслуживание для банка открывается новый источник данных для оценки деятельности клиента — проводимые в банке операции. Как правило, для анализа действующих клиентов в основном используются именно транзакционные данные, однако банк также учитывает и данные, полученные в отношении конкретного клиента из разных источников. Практика показывает, что обработка совокупности статистических и транзакционных данных в целях оценки риска отмывания денег на уровне математических моделей дает наиболее точный и объективный результат в отношении действующих клиентов.

Если при осуществлении последующего контроля используются модели на больших данных с логикой работы, основанной на обучении в процессе применения решений множества сходных задач, — машинное обучение, то для работы в режиме реального времени используется более простая логика на уровне правил и предварительно рассчитанных параметров. Во множестве типовых случаев, когда не требуется ручная обработка результатов работы моделей, для своевременного реагирования на выявленные угрозы применяются специальные программы, автоматически выполняющие определенные действия в рамках условий обслуживания клиентов, — так называемые роботы. Данный подход позволяет аналитикам банка уделять больше времени действительно сложным случаям и не тратить его на очевидные, типовые ситуации.

## **Модельный ряд: становление и успех**

### **Модели для оценки риска для потенциальных клиентов**

На протяжении нескольких лет поступательно ужесточаются требования для банков в части противодействия отмыванию денег — со временем работать требуется еще быстрее и точнее.

Поскольку наиболее рискованным сегментом считается средний и малый бизнес, банк активно развивает решение, нацеленное на оценку риска отмывания

денег с помощью статистических моделей в отношении относящихся к данному сегменту потенциальных клиентов, обратившихся в банк для заключения договора на расчетно-кассовое обслуживание.

Практика показала, что наиболее точный результат оценки дает сочетание простых формализованных проверок и скоринговой модели, построенной на реальной внутренней статистике банка в сочетании с внешними данными.

Где же пригодилась такая модель в банке?

Например, при принятии решения об открытии счета потенциальному клиенту. Также при постконтроле активности клиента в банке (особенно это актуально в начале обслуживания клиента, когда он еще не накопил достаточное для объективного анализа количество операций) применение статистической модели существенно улучшило качество контроля. Модель пригодилась и для сценариев онлайн-контроля — позволяет более точно оценивать риск операции в целях отмывания денег с учетом профиля конкретного клиента.

В самом начале разработок была проанализирована предсказательная сила модели, построенная исключительно на внутренних данных банка. В итоге главный вывод состоит в том, что даже на таких лаконичных данных можно относительно точно предсказывать вероятность проведения анализируемым лицом сомнительных операций, если для него будет открыт счет в банке.

Первые практические шаги в применении статистической модели для оценки риска отмывания денег потенциальными клиентами банк сделал в 2016 году — на тот момент модель учитывала исключительно внутренние данные банка.

Однако для того, чтобы улучшить качество модели, построенной исключительно на внутренних данных, необходимо использовать еще какую-либо дополнительную информацию.

Так, в 2017 году проанализировали множество различных внешних источников данных и был выбран один из них для практического использования, после чего качество модели выросло более чем на 10%. Улучшение качества модели связано с тем, что внешняя информация в отношении потенциального клиента, по своей сути, содержит сведения иного рода, нежели внутренние данные банка, что качественно в лучшую сторону изменило предсказательную силу модели. Был еще один фактор успеха новой модели: параллельно был улучшен алгоритм обработки внутренних данных.

После этого, уже в 2018 году, был проведен дополнительный анализ множества источников данных, в результате чего выявили еще один источник внешних данных, который сам по себе работал со средней силой, однако позволил еще больше увеличить предсказательную способность ансамбля моделей. Если говорить о цифрах, то это более чем пятипроцентный рост, опять же с учетом того, что модель на внутренних данных была в очередной раз обновлена.

Летом 2019 года мы снова доработали модель, обогатив ее дополнительными данными, доступными внутри банка, и стали более эффективно использовать внешние данные, за счет чего получили дополнительный прирост в предсказательной силе модели.

Для выбора лучшего ансамбля моделей использовалась специальная метрика, основанная на бизнес-процессе, который обеспечивается в результате работы модели:

- для критично рискованных потенциальных клиентов — реализация законного права банка не принимать на обслуживание;
- для относительно рискованных потенциальных клиентов — открытие счета в банке с рядом условий в обслуживании;
- для потенциальных клиентов с низким уровнем риска — открытие счета в банке в стандартном режиме обслуживания.

Очевидно, что данный подход требует очень точно определять оттенки внутри группы потенциальных клиентов с уровнем риска, отличным от низкого — для группы с низким уровнем риска точность определения внутренних отличий не критична.

Для достижения этой цели была создана метрика, которая оценивает точность модели в нижних скоринговых баллах. Технически локальный балл, который строится на внутренних данных банка, является результатом применения логистической регрессии с L1 регуляризацией, а ансамблирование баллов происходит с помощью дерева решений. Высокий результат при максимальной наглядности и гибкости выделили данный подход для практического применения в будущем.

За моделью необходимо «ухаживать» и систематически наблюдать за ней. Так, для проверки

качества работы модели банк осуществляет ежемесячный мониторинг ее состояния. Если в результате мониторинга состояния модели установлено снижение предсказательной способности, то модель перестраивается по новым данным.

Следует отметить, что важным моментом является ведение корректного учета лиц, не принятых на обслуживание в результате работы модели. Дело в том, что по причине отсутствия реальных транзакционных данных указанной группы лиц у банка нет возможности определить, насколько действительно операции этих лиц имели бы отношение к отмыванию денег, если бы банк их все-таки принял на обслуживание.

Какой в этой ситуации можно предложить выход?

Если выделить небольшую часть потенциальных клиентов (так называемую фокус-группу), в отношении участников которой рассчитан низкий скоринговый балл, препятствующий установлению отношений с банком, но несмотря на скоринг, открыть счета для этой группы лиц, то по реальному поведению фокус-группы можно оценить в целом, насколько рискованными явились для банка ее участники, и сопоставить эту оценку с ожиданиями. Если ожидания подтверждаются, то модель разработана и внедрена корректно.

#### **Модель оценки риска для действующих клиентов**

Как уже упоминалось выше, для оценки рисков отмывания денег действующими клиентами банк применяет скоринг-модели, построенные на транзакционных данных, в сочетании с анализом анкетных данных клиентов.

Далее рассмотрим особенности моделей, построенных для оценки риска отмывания денег юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, соответственно.

#### **Модель оценки риска для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей**

Для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей разработана поведенческая мо-

дель, которая анализирует в основном осуществляемые в банке транзакции, при этом анкетным данным клиентов также уделяется достаточное внимание при определении скорингового балла.

Работа над моделью началась с определения параметров (было протестировано более 150 позиций), по которым оценивается деятельность клиента на основании рекомендаций Банка России, Росфинмониторинга и внутренней экспертизы. В расчет были приняты такие показатели, как налоговая нагрузка, структура платежей в разрезе хозяйственной деятельности в целом, параметры отдельных операций, а также другие показатели, позволяющие оценить реальность ведения хозяйственной деятельности и ее соответствие правилам и требованиям.

В создание рабочего набора параметров были вовлечены специалисты, обладающие разноплановой экспертизой: аналитики в области противодействия отмыванию денег, непосредственно разработчики модели и др. При выборе параметров проверялась их статистическая значимость, а также их вклад в финальную модель.

Особенность поведенческой модели такова, что она «смотрит» на общие тренды, а не на отдельные типологии, то есть модель не выявляет конкретные схемы движения денег, а по совокупности параметров показывает клиентов, осуществляющих операции, вероятно связанные с отмыванием денег.

Модель по сути состоит из двух частей: медленная, которая обрабатывает операции за большой интервал времени, и быстрая, которая «смотрит» на самые свежие операции. Такой подход позволяет быстро и достаточно точно идентифицировать подозрительное поведение.

На основании уровня риска и профиля клиента выявляются три группы рискованных клиентов по признакам вероятного (1) обналичивания, (2) транзита денежных средств и операций смешанного типа по первым двум признакам. При этом в отношении каждой из групп применяется своя мера, которая минимизирует риск продолжения совершения подозрительных операций.

Как уже отмечалось выше, важно регулярно проверять качество работы модели и при необходимости ее перестраивать, т. к. недобросовестные хозяйствующие субъекты находят новые способы реализации противоправных действий и их поведение постоянно меняется.

### *Модель оценки риска для физических лиц*

В среднем, уровень риска отмывания денег физическими лицами ниже, чем для юридических лиц, однако в абсолютном выражении данный сегмент содержит значительное количество участников, вовлеченных в противоправные схемы в целях отмывания денег.

Для выявления клиентов — физических лиц, вовлеченных в схемы отмывания денег, была создана поведенческая модель, состоящая из двух частей: медленной и быстрой, аналогично модели для юридических лиц. Быстрая часть модели состоит из нескольких переменных, которые были отобраны из тестовой группы, состоящей из более чем ста шестидесяти позиций. По аналогии с поведенческой моделью для юридических лиц большая часть переменных имеет отношение к транзакциям клиента, при этом также учитываются и имеют важное значение анкетные данные клиента.

Все активные клиенты на основании проводимых операций с помощью модели относятся к одной из четырех групп, отличных друг от друга по степени реакции банка на проводимые операции в зависимости от вероятности обналичивания денег.

В случае наличия критично высокого риска отмывания денег оперативно прекращается дистанционное обслуживание клиента, осуществляющего такие операции. Операции с умеренным риском обрабатываются аналитиками в ручном режиме.

Важно отметить, для распределения по группам недостаточно знать только риск конкретной операции — для указанных целей используются простые правила, основанные на шаблоне поведения клиента, а также его анкетных данных и банковских продуктах.

С начала осени 2019 года модель была полностью перестроена. Для этого были заново проверены все известные лучшие переменные и дополнительно создано более ста новых переменных. Также были использованы более сложные математические алгоритмы, а именно градиентный бустинг над ансамблем деревьев. При этом проверка правильной работы зависимостей и частичная интерпретируемость результата была достигнута с помощью значений Шепли из теории игр. В настоящий момент продолжается тестирование обновленной модели в «боевом» режиме.

\*\*\*

С учетом того, что все больше внимания регулятора уделяется способности банков заранее предотвращать проведение сомнительных операций, не допуская нанесения ущерба, наш банк сконцентрировался на применении набора различных инструментов, позволяющих заблаговременно с высокой вероятностью предсказывать, надежно пресекать и прекращать проведение в банке операций в целях отмывания денег.

Важно отметить, что применяемые сценарии основаны на рекомендациях Банка России, Росфинмониторинга и внутренней статистике, а модели — в основном на внутренней статистике, но для потенциальных клиентов банк дополнительно использует и внешние данные.

Более сложные подходы к моделированию требовательны к количеству и качеству данных, однако полученный результат того стоит. Кроме

того, все модели нуждаются в регулярном мониторинге и обновлении, чтобы учесть изменения в поведении клиентов, экономической ситуации в стране и, конечно, информации от Росфинмониторинга и Банка России. В рамках мониторинга банк оценивает и пересматривает качество своих моделей каждый месяц.

Кроме регулярных обновлений моделей, наши планы на будущее включают в себя поиск и анализ новых источников данных, более детальную оценку связей клиента, дальнейший переход к инструментам онлайн-контроля и роботизации процессов.

В заключение хотелось бы отметить важность международного сотрудничества в сфере противодействия отмыванию денег. Обмен опытом на международном уровне позволяет перенять лучшие практики и учитывать различия в законодательстве разных стран при построении системы противолегализационного контроля.

## ИННОВАЦИИ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

# ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭЛЕМЕНТОВ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА ДЛЯ РАЗВИТИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ МЕХАНИЗМОВ МОНИТОРИНГА ОПЕРАЦИЙ В СФЕРЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЗАКУПОК



*Евгений Леонидович Логинов,  
доктор экономических наук, профессор  
РАН, дважды лауреат премии  
Правительства РФ в области науки  
и техники, заместитель директора  
Института экономических стратегий,  
начальник Экспертно-аналитической  
службы Ситуационно-аналитического  
центра Минэнерго России*



*Андрей Константинович Деркач,  
бакалавр Национального  
исследовательского Московского  
государственного строительного  
университета*

## ВВЕДЕНИЕ

Преимуществом использования искусственного интеллекта и технологии Big data в рамках цифровой топологии является возможность мониторинга цепочек финансовых транзакций в сфере государственных закупок как квази-интегрированного информационного комплекса на основе интеграции электронных торговых систем.

На основе использования элементов искусственного интеллекта создается информаци-

онная база для мониторинга ресурсно-операционных параметров функционирования объектов в системе «заказчик-поставщик» и их контрактного взаимодействия, открываются качественно более широкие возможности использования элементов агентного моделирования<sup>1</sup>.

То есть появляется возможность в автоматизированном режиме адаптировать систему мониторинга к сложной системе заказов и поставок с большой компонентой информационного шума<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> Абрамов В. И. Система государственных закупок и ее структурно-функциональный анализ // Экономика и предпринимательство. 2016. № 12-4 (77). С. 497—504.

<sup>2</sup> Логинов Е. Л., Матвеев А. Г. Повышение эффективности управленческой деятельности государственных органов в экономике России на основе сетцентрической информационной решетки антительной деятельности // Экономические науки, 2010, № 70. С. 32—39.

## **МУЛЬТИОПЕРАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ РАЗЛИЧНЫХ КАТЕГОРИЙ ОБЪЕКТОВ (АГЕНТОВ)**

Система государственных закупок характеризуется большим количеством участников.

Согласно данным, размещенным на сайте Единой информационной системы в сфере закупок (ЕИС), в 2017 году по 44-ФЗ и 223-ФЗ было сделано 3 160 721 размещенное извещение, в 2018 году эта цифра составила 3 231 786. То есть за год число размещенных извещений увеличилось на 71 000. При этом доля крупных контрактов в 2018 году по 223-ФЗ составила более 50%, по 44-ФЗ более 30%, а это, в основном, неконкурентные закупки, сделанные у одного поставщика<sup>3</sup>.

При этом, помимо прямых госзакупок, в стране совершается большое количество закупочных операций компаний с государственным участием и компаний, напрямую не связанных с госзаказом, но выполняющих различные функции поставщиков, субподрядчиков и пр. в цепочках поставок, начальным звеном которых являются государственные или муниципальные закупки.

Предлагается создание информационно-вычислительной среды, основанной на возможностях семантического анализа данных при размещении и выполнении госзаказа соответствующего ведомства на основе интеграции информации, полученной от электронных торговых систем (электронных торговых площадок (ЭТП)) и пр.

При этом госконтракт рассматривается как динамическая совокупность мультиоперационного взаимодействия различных категорий объектов (агентов), выделяемых по признаку прямого или опосредованного участия в использовании первоначального ввода определенного объема бюджетных средств.

Осуществляется семантический анализ информационных ресурсов, получаемых от электронных торговых систем, где задаются базовые характеристики сопровождения отдельного госконтракта (идентифицированного маркером — специальным уникальным номером) и связанные с ними тематические данные. Анализ осуществляется с целью сопоставления инди-

видуальных данных анализируемой деятельности компаний, участвующих в кооперации при выполнении госконтрактов через электронные торговые площадки (ЭТП), с сопоставлением динамики транзакций с типовыми алгоритмами динамики финансовых средств (а также цен, объемов материальных ресурсов и т. п.) и их использования при выполнении аналогичных госконтрактов. При анализе выделяются показатели, характеризующие цепочки (матрицы) семантики анализируемых связей в отношении движения финансовых средств и связанных с ними любых иных показателей, присутствующих в базах данных.

Аналитические сервисы такой среды должны быть интегрированы с мониторинговыми сервисами, реализуемыми коммерческими банками, осуществляющими сопровождение контракта, и Росфинмониторингом для корректировки организационных механизмов финансирования и реализации госзакупок. Описания структурированных баз данных, состоящих из различных данных, получаемых от электронных торговых систем (цены на аналогичные закупаемые материалы, объемы закупок ТМЦ в увязке с более ранней динамикой текущей производственной деятельности и/или выполнения аналогичных заказов и пр.), должны быть представлены стандартизованным образом с использованием одного из допустимых форматов и содержать гиперссылки на финансовые и товарные транзакции и об участниках кооперации.

Семантические связи между любыми возможными идентифицируемыми элементами выполнения госконтракта представляются как связи между их описаниями и сами представляются, как правило, в виде модели предметной области взаимодействия баз данных, имеющей вид ориентированного графа, которые, в свою очередь, также могут участвовать в других связях.

## **СЕТЕВАЯ КОНВЕРГЕНЦИЯ АНАЛИТИКИ**

При этом создается возможность конвергенции аналитики за счет получения разноплановых данных от ЭТП и от максимально большого

<sup>3</sup> Цылева О. Работа ЕИС в сфере закупок требует серьезной доработки, считают в ТПП РФ // <https://tpprf.ru/ru/interaction/committee/kompurchase/news/294561>.

количества любых других источников данных с корреляционным (или с использованием агентного моделирования) анализом динамики элементов выполнения госконтракта разного профиля (цены, платежи, объемы товарных ресурсов, юридические лица — контрагенты по поставкам и т. п.) с выявлением совпадений или несовпадений в рамках явных или приведенных к сопоставимым критериям аналогий.

На этой основе осуществляется выход на идентификацию хозяйственной активности бизнес-агентов, где поведение участников кооперации при выполнении государственных закупок (госконтрактов, идентифицированных маркерами) позволяет выделить организационную стратегию группы явных и латентных бизнес-агентов и их характеристики (хронотип, участники, ролевая структура и т. п.). Например, анализ хозяйственных схем с выявлением релевантных компаний и оценкой их значимости (корреляцией с движением финансовых средств или товарных ресурсов) на основании статистики встречаемости в других госзакупках с различными товарными или услуговыми профилями.

Структурные связи позволяют выделить идентифицируемые звенья закупочных операций, динамично локализуемые как ценовые, ресурсные или любые иные матрицы, формализующие информационный портрет госконтракта, с использованием тематических блоков контента структурированных баз данных, состоящих из различных данных, получаемых от электронных торговых систем, как их различные версии или тематические варианты, типичного или атипичного характера, например, увеличение закупок конкретных видов услуг, несмотря на отсутствие соразмерного роста заказов, которые формируют потребность в таких услугах.

Здесь возможно построение векторных моделей с представлением каждого изучаемого заказа в виде вектора весовых коэффициентов выделенных случаев ценового удорожания, отличающегося от динамики инфляции или ценовой динамики по группам аналогичных товаров или их компонентов в других закупках

(например, необъяснимое удорожание продукции отдельных предприятий, выявляемое путем перевода закупок в рамках кооперации в единый масштаб цен во временной и функционально-заказовой динамике). Возможно включение сюда анализа балансов компаний<sup>4</sup>.

## СЕТЕЦЕНТРИЧЕСКАЯ ИНТЕГРАЦИЯ ДАННЫХ

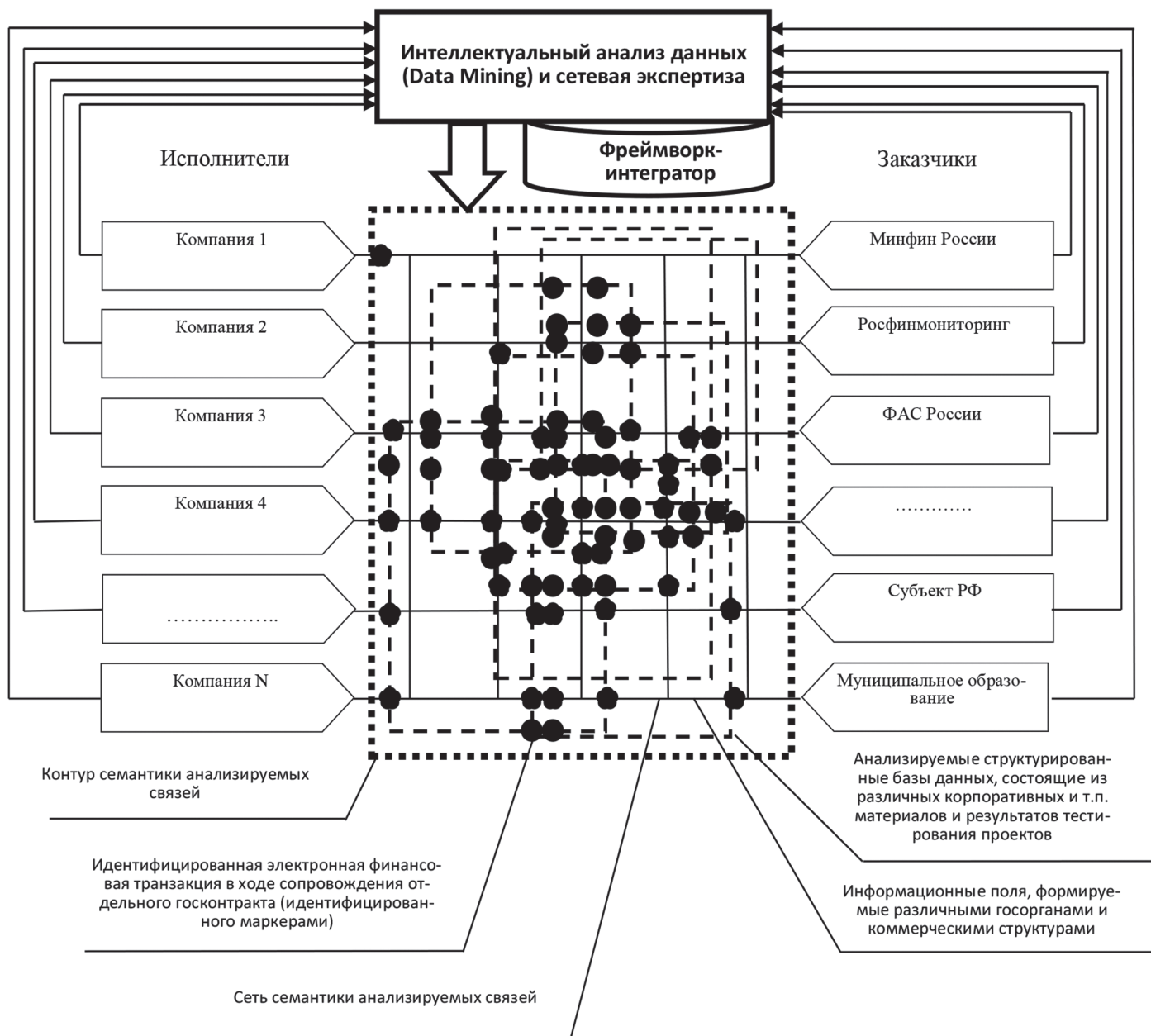
В результате сетецентрической интеграции данных с привязкой по пространственно-временным параметрам в рамках функциональных сервисов контроля и мониторинга произойдет объединение их составляющих по заданному параметру в наблюдаемую величину: например, переводение в один сопоставимый массив оценочных показателей различных характеристик, связанных напрямую, связанных опосредованно и несвязанных в явном виде групп закупок с выявлением их ранее скрытой реальной динамики (например, устойчивость участия одних и тех же лиц [менеджеров, собственников компаний и пр.] в ключевых финансово-хозяйственных операциях, осуществляемых в рамках совершенно различных, не связанных между собой, контрактов).

Необходима отработка [на базе наиболее развитой ЭТП] — в целях качественного повышения эффективности контроля — модельного [типового] пула взаимоувязанных информационно-аналитических и вычислительных сервисов, адаптированных к возможности обработки различных данных, получаемых от электронных торговых систем (ЭТП и пр.), а также из любых иных источников (МВД, ЦБ РФ, ФНС России, ФАС России и пр.<sup>5</sup>. Например, базы данных утерянных паспортов; фирм-однодневок; лиц, привлеченных к уголовной или административной ответственности; менеджеров или владельцев компаний, ранее имевших большие налоговые задолженности, совершавших масштабные офшорные операции, имеющих минимальные имущественные активы и пр.).

<sup>4</sup> Логинов Е. Л., Эриашвили Н. Д., Борталевич С. И., Михайлов А. В. Мониторинг сетевых связей, идентифицирующих скрытых бенефициаров операций с финансовыми и имущественными активами // Государственная служба и кадры. 2016. № 2. С. 188—192.

<sup>5</sup> Агеев А. И., Логинов Е. Л., Райков А. Н. Интеллектуальные технологии организации финансового мониторинга и контроля при реализации госзакупок // Экономические стратегии. 2016. Т. 18. № 1 (135). С. 16—27.

Рисунок 1. Структурная визуализация семантики анализируемых связей при мониторинге цепочек поставок, начальным звеном которых являются государственные или муниципальные закупки



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Ядром системы координированного управления информационным обменом должна стать созданная и развиваемая Росфинмониторингом Единая информационная система, а также

Единый интегрированный транспортный сервис, позволяющий обеспечить взаимовыгодное использование информационных ресурсов государственных органов и организаций в целях противодействия незаконным финансовым операциям.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Абрамов В. И. Система государственных закупок и ее структурно-функциональный анализ // Экономика и предпринимательство. 2016. № 12-4 (77). С. 497—504.
2. Агеев А. И., Логинов Е. Л., Райков А. Н. Интеллектуальные технологии организации финансового мониторинга и контроля при реализации госзакупок // Экономические стратегии. 2016. Т. 18. № 1 (135). С. 16—27.
3. Логинов Е. Л., Матвеев А. Г. Повышение эффективности управленческой деятельности государственных органов в экономике России на основе сетецентрической информационной решетки антитеневой деятельности // Экономические науки, 2010. № 70. С. 32—39.
4. Логинов Е. Л., Эриашвили Н. Д., Борталевич С. И., Михайлов А. В. Мониторинг сетевых связей, идентифицирующих скрытых бенефициаров операций с финансовыми и имущественными активами // Государственная служба и кадры. 2016. № 2. С. 188—192.
5. Цылева О. Работа ЕИС в сфере закупок требует серьезной доработки, считают в ТПП РФ [Электронный ресурс] // <https://tpprf.ru/ru/interaction/committee/kompurchase/news/294561/>. (Дата обращения 26.09.2019).

МЕЖДУНАРОДНЫЙ СЕТЕВОЙ ИНСТИТУТ В СФЕРЕ ПОД/ОТ

# РОЛЬ И МЕСТО ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ



*Шамсиддин Амануллаевич  
Аллаяров,*  
кандидат экономических наук, доцент  
Ташкентского финансового института



*Аброр Ахрорович  
Мирзияев,*  
соискатель Ташкентского финансового  
института

Усиливающаяся нестабильность всех процессов, которые происходят на сегодняшний день в экономической системе, свидетельствует о возрастании важности контроля в управлении экономической безопасностью на фоне зарождения новых масштабных политических и экономических рисков и преумножающей роли государства в век глобализации. По этой причине обеспечение экономической безопасности страны с точки зрения стратегической деформации рассматривается только с условием включения широкого комплекса мер, сочетающего в себе аспекты экономической деятельности как внутреннего формата, так и внешнего — международного.

Детальный анализ имеющихся в литературе определений экономической безопасности показывает, что во многих трактовках рассматриваемого феномена прослеживается известная односторонность и недоговоренность<sup>1</sup>.

Под безопасностью понимается состояние и условия жизнедеятельности социума, его структур, институтов и установлений, при которых обеспечивается сохранение их качественной

определенности с объективно обусловленными инновациями в ней и свободное, соответствующее собственной природе и ею определяемое, функционирование при исключении или нейтрализации возможности причинения им какого-либо ущерба, вреда либо придания развитию нежелательных динамики или параметров.

Экономическая безопасность — это область научного знания, в рамках которой изучают состояние экономики, при котором обеспечивается достаточно высокий и устойчивый рост экономических показателей; эффективное удовлетворение экономических потребностей; контроль государства за движением и использованием национальных ресурсов; защита экономических интересов страны на национальном и международном уровнях.

Экономическая безопасность является гарантом безопасности общегосударственных интересов. Ее соблюдение и сохранность обеспечивает нормальное функционирование государственных органов, муниципальных учреждений, предприятий, организаций, а также отдельного благополучия граждан.

<sup>1</sup> Дененберг Ю. М. Методы осуществления финансового мониторинга и обеспечения экономической безопасности Российской Федерации // Международный студенческий научный вестник. — 2018. — № 4—5.; URL: <http://eduherald.ru/ru/article/view?id=18957> (дата обращения: 06.11.2019).

Экономическая безопасность — это не просто совокупность факторов, обеспечивающих стабильность, устойчивость и рост экономических показателей страны. В первую очередь это основа нормального, полноценного существования человека, общества и государства в целом на внешнем и внутреннем уровнях. Выступая регулятором, уровень экономической безопасности характеризует степень развитости государства в целом. В условиях активного международного сотрудничества обеспечение экономической безопасности — первичная задача государства. Угрозы экономической безопасности существуют как внутри страны, так и за ее пределами.

Экономическая безопасность — это состояние экономики, обеспечивающее достаточный уровень социального, политического и оборонного существования и прогрессивного развития, неуязвимость и независимость ее экономических интересов по отношению к возможным внешним и внутренним угрозам и воздействиям<sup>2</sup>.

В настоящее время в системе обеспечения экономической безопасности можно выделить следующие основные элементы:

- прогнозирование социально-экономического развития государства в отношении выявленных, а также имеющих возможность появления факторов и явлений, которые представляют угрозу экономической безопасности страны;
- мониторинг, в т. ч. финансовый, и анализ факторов и явлений, которые определяют внешние и внутренние риски для экономической безопасности государства;
- создание и осуществление мероприятий, направленных на предотвращение прогнозируемых угроз экономической безопасности на различных уровнях экономики.

Для обеспечения экономической безопасности принимаются различные меры государственного принуждения, поощрения, а также создаются специальные государственные органы и службы.

Экономическая безопасность включает в себя политическую, военную, территориальную, социально-экономическую, внешнеэкономическую и другие стороны. Будучи многогранной, она становится основой важнейших государственных задач и функций.

Экономическая безопасность возможна только при соблюдении следующих элементов: степень зависимости от доминирующей экономики, а также степень обострения внутривнутриполитической, социальной и экономической ситуации не превышает предела, который грозит потерей национального суверенитета, существенным ослаблением военной мощи, значительным снижением уровня и качества жизни населения, либо срывом достижения глобальных стратегических целей страны.

В этой связи обеспечение экономической безопасности страны в стратегическом измерении возможно лишь при условии сочетания целостного комплекса мер, который включает в себя широкий спектр аспектов жизнедеятельности общества как во внутренней, так и в международной экономической деятельности. Важнейшими элементами системы обеспечения экономической безопасности в настоящее время являются<sup>3</sup>:

- прогнозирование социально-экономического развития государства с учетом выявленных и могущих возникнуть факторов и явлений, представляющих угрозу экономической безопасности страны;
- мониторинг и анализ факторов и явлений, определяющих внешние и внутренние угрозы экономической безопасности для государства;
- разработка и осуществление органами исполнительной власти мероприятий по предотвращению возможных угроз экономической безопасности России в различных отраслях и сферах экономики;
- экспертиза проектов законодательных и нормативно-правовых актов по финансовым и хозяйственным вопросам с позиции обеспечения безопасности государства в области экономики.

<sup>2</sup> Экономическая безопасность: учебник для вузов / под общ. ред. Л. П. Гончаренко, Ф. В. Акулинина. — М.: Издательство Юрайт, 2014. — 478 с.

<sup>3</sup> Гамоненко С. С. Финансовый мониторинг в системе обеспечения экономической безопасности // Ученые записки Российской академии предпринимательства. 2014. № 40. С. 131—135.

На современном этапе развития можно выделить два направления в обеспечении экономической безопасности:

- обеспечение макроэкономической стабильности путем применения в основном экономических и административных мер, методов, средств;
- противодействие негативным, в том числе криминальным, теневым и другим проявлениям в экономике путем применения правоохранительных, в том числе оперативных, оперативно-разыскных и т. п. мер, методов и средств обеспечения экономической безопасности.

Уровень экономической безопасности определяется такими критериями:

- географическим и геополитическим положением страны, размещением на ее территории производств, наличием природных ресурсов и возможности их использования;
- уровнем экономического и военного развития государства, его положением на международной арене;
- поддержкой государством индустриальных сфер производства;
- развитием конкурентоспособных предприятий;
- определением параметров регионального и отраслевого уровня ВВП;
- наличием запасов стратегически важных вещей на случай экстренных ситуаций.

Важно понимать, что экономическая безопасность не является абсолютно независимым и самостоятельным элементом. С улучшением и увеличением объемов внешнеэкономических отношений экономика каждой страны в той или иной мере зависит от экономической безопасности других стран, международных сообществ. В этих условиях важно развитие собственного, конкурентоспособного производства, наличие которого позволит участвовать на внешнеэкономическом рынке прибыльно, выступая равнозначным партнером.

Для определения уровня экономической безопасности важны не текущие, а пороговые значения. Пороговые показатели — это предельные величины, несоблюдение значений которых препятствует нормальному ходу развития различных элементов воспроизводства, приводит к формированию негативных, разрушительных тенденций в области экономической безопасности. Например, это цифровые или процентные показатели уровня выполнения социальных обязательств, безработицы, образованности, инфляции, налогообложения и др.

Приближение к предельным показателям означает наступление угрожающих факторов для экономической безопасности, а их превышение — наступление экономического кризиса или спада.

Государственная деятельность по обеспечению экономической безопасности страны содержит в себе несколько факторов:

1. мониторинг, в т. ч. финансовый, с целью выявления возможных источников опасности и дальнейшего происхождения угроз;
2. разработка и закрепление в нормативных актах мер пресечения возникновения угроз, их ликвидации;
3. претворение их в жизнь, то есть реализация мер ликвидации экономических угроз.

Таким образом, целями формирования системы обеспечения экономической безопасности являются, с одной стороны, создание условий обеспечения устойчивости национально-го хозяйства в ситуации неопределенности международных, социально-экономических, политических и других факторов, а также стабильности развития российской экономики, достижения достойного качества и уровня жизни граждан, а с другой, — обеспечение защищенности экономической сферы от угроз, инспирированных экономическими преступными элементами, которая достигается путем противодействия криминальным проявлениям в сфере экономики, включая профилактику, борьбу и устранение причин и условий, их порождающих.

При усилении глобализационных процессов государственные органы, обеспечивающие экономическую безопасность, столкнулись с повышением уровня и ускорением информационных потоков в мировой экономической системе. Поэтому появилась необходимость анализа, своевременной оценки информации о состоянии экономики, региональных экономик и мировой экономики в целом, прогнозирования динамики экономических процессов и явлений. Без этого невозможно принимать правильные решения в экономической сфере, в том числе и в целях обеспечения экономической безопасности, прогнозировать важнейшие параметры социально-экономического развития, выбирать средства обеспечения экономической безопасности. На наш взгляд, представляется актуальным рассмотреть в данном случае возможности финансового мониторинга как средства государственных органов иметь четкое представление об экономической деятельности и как метод финансового контроля одновременно.

Системной целью государства в функционирующей в конкурентных условиях экономике является противодействие угрозам и вызовам со стороны внешней (мировое хозяйство или возможность неэкономических воздействий со стороны его участников) и внутренней среды, усиление устойчивости национальной экономической системы.

Снижение либо устранение государственного участия во многих сферах жизнедеятельности общества формирует экономические риски (угрозы) на ближайшую и отдаленную перспективу. Это относится к целому ряду социально-экономических сегментов, являющихся определяющими для экономического развития. Сюда можно отнести государственную промышленную, структурную и производственно-региональную экономическую политику. В данном случае можно говорить о возникновении стратегических и тактических угроз экономической безопасности.

Важное место в системе обеспечения экономической безопасности занимает национальная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Под термином легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, понимается деятельность по сокрытию источника происхождения денежных средств или имущества, полученных в результате совершения какого-либо преступления, при-

дание источнику видимости законного с целью избегания подозрения правоохранительных органов и предотвращения выявления следов уличающих доказательств.

Обязательным условием обеспечения экономической безопасности, полного выполнения социально-экономических программ является эффективное использование государственных финансов и материальных ресурсов. Вместе с тем в настоящее время экономика страны несет значительные потери именно в результате несоблюдения финансово-бюджетной дисциплины. Обычным явлением стало масштабное нецелевое использование государственных ресурсов, махинации по их изъятию и прямому хищению, утечка капиталов за рубеж, а также факты легализации доходов, полученных преступным путем. Количество и суммарное денежное выражение финансовых нарушений за последние годы не уменьшается.

Негативные процессы в экономике во многом обусловлены ослаблением государственного управления, включая систему государственного финансового контроля, а также недостаточной научной проработкой новых рыночных механизмов, в том числе финансов, кредита, налогов и т. д.

Необходимость реформирования системы государственного финансового контроля очевидна и признается органами законодательной и исполнительной власти. Для принятия обоснованных и адекватных обстановке решений по реформированию этой системы необходимы научные проработки по многим вопросам, в том числе и по реализации государственного финансового мониторинга как важнейшего средства обеспечения экономической безопасности общества.

Один из подходов к совершенствованию государственного финансового мониторинга в современных условиях заключается в рассмотрении его как элемента государственного управления и механизма обеспечения экономической безопасности.

Указанные обстоятельства дают основание рассматривать разработку научно обоснованных рекомендаций, направленных на совершенствование государственного финансового мониторинга и повышение его эффективности в системе экономической безопасности, как актуальную в теоретическом и практическом отношении проблему.

Финансовый мониторинг является основой для обеспечения экономической безопасности, для определения уровня экономического развития страны, для улучшения и роста экономических показателей.

Установление рыночных отношений, появление акционерных, арендных предприятий, коммерческих банков и других хозяйственных структур, присущих рынку, потребовало коренной реорганизации системы финансового мониторинга.

Актуальность приобретает этот вид экономического контроля в связи с активным развитием интернет-ресурсов, появлением международных валютных счетов, усилением государственной программы по борьбе с коррупцией и противодействию финансированию терроризма. Активное использование полученных путем мониторинга данных позволит ускорить решение многих проблем, особенно в отдаленных от центра регионах.

Институт финансового мониторинга получил нормативно-правовое закрепление в большей степени в рамках противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, что не исключает возможности его применения в иных областях финансово-экономической сферы.

Научные взгляды на сущность категории «финансовый мониторинг» показывают то многообразие задач, которые он может решать для обеспечения экономической безопасности страны. Финансовый мониторинг — это часть общего механизма финансовой безопасности государства и информационно-аналитическая система изучения изменения индикаторов, которые помогают оценить степень финансовой безопасности страны. Финансовый мониторинг — это совокупность приемов и средств сбора, обработки и анализа данных, диагностирования динамики различных экономических процессов, операций и явлений, используемая в многочисленных направлениях обеспечения экономической безопасности как для оценки состояния экономики государства или региона, так и для выявления условий, которые способствуют совершению правонарушений в области экономики.

Таким образом, финансовый мониторинг — это совокупность методов, приемов и средств



*Ташкентский финансовый институт*

сбора, обработки и анализа информации, прогнозирования динамики всех экономических процессов, явлений и операций, которая может использоваться в разных направлениях обеспечения экономической безопасности как для оценки состояния экономики государства, региона, так и для выявления условий, способствующих совершению правонарушений в экономической сфере, а также борьбы с этими правонарушениями, в том числе с легализацией доходов, полученных преступным путем.

Использование финансового мониторинга в сфере экономической безопасности значительно облегчит выполнение многих задач, связанных с обнаружением и противодействием угроз безопасности. Он позволит выявить очаги опасности в зародыше, не давая им распространиться. А в случае масштабных внешних или внутренних угроз налаженная система мониторинга поможет максимально точно определить возможные последствия, ликвидировать их, предотвратить возникновение таких случаев в дальнейшем.

Система органов противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма состоит из двух основных подсистем, отличающихся по своему субъектному составу и решаемым задачам: правоохранительный блок и финансовый мониторинг. При этом финансовый мониторинг можно в свою очередь разделить на два уровня: первичный финансовый мониторинг и государственный финансовый мониторинг.

Основными субъектами первичного финансового мониторинга являются организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и иные определенные законодательством лица, в чьи обязанности входит, в частности, надлежащая проверка клиентов, выявление подозрительных операций и представление соответствующей информации уполномоченному органу. Государственный финансовый мониторинг осуществляется прежде всего специально созданным уполномоченным органом, обеспечивающим контроль за финансовыми операциями на основании информации, получаемой им от субъектов первичного финансового мониторинга, проверку этой информации и, при наличии достаточных оснований, передачу информации и материалов правоохранительным органам.

Мониторинг осуществляется путем сбора данных, их систематизации, анализа, создания по итогам проведенного исследования рекомендаций и предписаний.

Финансовый мониторинг осуществляется путем анализа показателей экономической безопасности — индикаторов (около 150 основных показателей, например: объем ВВП, валовой сбор зерна, уровень безработицы, уровень инфляции, внешний долг, золотовалютные резервы, дефицит бюджета, доля импорта в продовольствии и др.)<sup>4</sup>.

Кроме самих индикаторов, важную роль играют пороговые значения показателей экономической безопасности. Это инструменты, представляющие собой количественные характеристики и определяющие пределы между безопасными и опасными явлениями в различных областях экономики. В ходе финансового мониторинга осуществляется сравнение количественных значений индикаторов с их пороговыми значениями. Такая диагностика дает ответы на вопросы: какие

сферы экономики находятся в опасной зоне; какова глубина вхождения в эту опасную зону; где и по каким индикаторам наиболее сильно действуют угрозы национальным интересам страны в области экономики?

Финансовый мониторинг как способ систематического наблюдения и анализа за движением денежных потоков является одним из инструментов борьбы с вышеперечисленными явлениями и проблемами, которые они порождают, позволяющий выявить предпосылки преступных деяний. В ходе такого мониторинга фиксируются и анализируются как уже совершенные явления, так и выявляются наиболее вероятные нарушения, которые могут появляться в будущем.

Главное условие для успешного и правильного проведения мониторинга — не просто сбор данных, показателей, а наблюдение за ними в динамике, установление статистической зависимости.

Существует ряд этапов проведения мониторинга. Первой стадией является определение уполномоченных органов. Далее разрабатываются критерии, по которым проводится мониторинг, и их необходимые значения, вырабатывается удобная шкала оценивания. Следующий этап — сбор и распределение информации. Вся собранная информация передается в центр проведения мониторинга. После происходит анализ, в ходе которого устанавливаются факторы, положительно и отрицательно влияющие на экономическую безопасность страны. Разрабатываются планы по устранению опасных факторов и предупреждению их дальнейшего появления. Последней является стадия подведения итогов, разработки указаний, рекомендаций, планов.

Подводя итог, можно сказать, что финансовый мониторинг является важным инструментом государства для осуществления своих контрольных функций в сфере экономической безопасности.

<sup>4</sup> Прошунин М. М. Финансовый мониторинг: субъекты, объекты и значение // Вестник РУДН. Серия Юридические науки. 2008. № 2. С. 43—50.

## ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ

# НА САЙТЕ РОСФИНМОНИТОРИНГА РАЗМЕЩЕНА СЕРИЯ ВИДЕОРОЛИКОВ ПО АКТУАЛЬНЫМ ВОПРОСАМ В СФЕРЕ ПОД/ФТ



Анна Викторовна Булаева,  
корреспондент

С целью повышения эффективности работы сотрудников в сфере ПОД/ФТ Международный учебно-методический центр финансового мониторинга разработал серию видеороликов. Лектором выступил статс-секретарь – заместитель директора Росфинмониторинга Павел Валерьевич Ливадный, который занимал эту должность в период с 1 августа 2013 года по 6 февраля 2020 года.

Видеоролики начинаются с демонстрации перспективы проспекта Сахарова города Москвы, здания Росфинмониторинга, его винтовой лестницы и холла штаба подразделения финансовой разведки России. В конференц-зале главный герой начинает свою работу — готовит презентации по теме видеороликов.

Первый видеоролик посвящен национальной и секторальной оценке рисков отмыwania денег и финансирования терроризма в Российской Федерации. Контент включает в себя определения, уровни проведения оценки рисков, ин-

формационные ресурсы доведения результатов национальной оценки до частного сектора, наиболее рискованные способы и операции отмыwania денег и финансирования терроризма. Результаты Национальной оценки рисков легли в основу разработки межведомственного Плана действий по минимизации выявленных рисков ОД/ФТ. Полученные выводы национальной оценки рисков сегодня используются многими представителями частного сектора, саморегулируемыми организациями на практике, при выстраивании политики управления рисками, при проведении оценки рисков своих клиентов, продуктов и услуг.

Второй видеоролик по актуальным вопросам противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ) содержит действующий механизм имплементации Резолюций Совета Безопасности ООН, в том числе по целевым финансовым санкциям, а также меры противодействия ФРОМУ.



*Съемки серии видеороликов в конференц-зале Росфинмониторинга*

Третий видеоролик посвящен актуальным вопросам управления рисками ОД/ФТ при обслуживании публичных должностных лиц. Основная задача управления риском отмыwania денег при обслуживании публичных должностных лиц — применение превентивных мер в случае выявления рисков коррупционных проявлений. В видеоролике содержится подробный разбор понятия ПДЛ (публичное должностное лицо), определенного Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыwанием денег (ФАТФ) как физическое лицо,

наделенное значимыми публичными функциями. Законодательством РФ установлена обязанность по осуществлению мероприятий в отношении ПДЛ с целью управления рисками ОД/ФТ, в связи с чем Росфинмониторинг выпускает методические рекомендации и информационные письма.

Видеоролики, размещенные на официальном сайте Росфинмониторинга, применяются при проведении мероприятий в сфере ПОД/ФТ, способствуют повышению эффективности реализации превентивных мер в сфере ПОД/ФТ.

БЛОК НОВОСТЕЙ

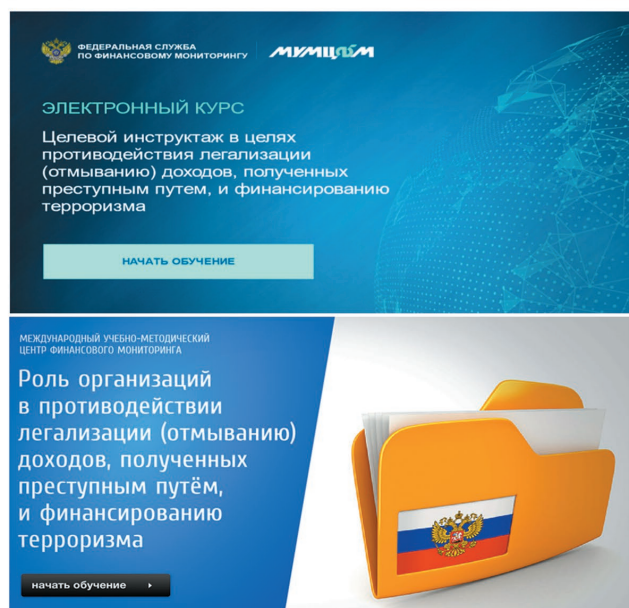
## МУМЦФМ осуществил актуализацию электронных курсов

**В** связи с внесением изменений в международное и национальное законодательство в сфере ПОД/ФТ Международный учебно-методический центр финансового мониторинга осуществил актуализацию электронных курсов, размещенных в разделе «Самообучение» Личного кабинета Росфинмониторинга: «Целевой инструктаж в целях ПОД/ФТ», «Роль организаций в сфере ПОД/ФТ», «Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (Рекомендации ФАТФ)» и «Методология оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ».

Использование электронных курсов позволяет:

- организовать дистанционное обучение и последующий контроль знаний, полученных в ходе обучения, у сотрудников организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом;
- реализовать потребности специалистов в сфере ПОД/ФТ в образовательных услугах с целью формирования базовых знаний и навыков, компетенций, необходимых для последующей эффективной работы.

## Разработанные МУМЦФМ электронные курсы для Российской Федерации



### **Редакция**

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

### **Издательство**

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

**Тираж** 600 экземпляров.

Мнение редакции может не совпадать с позицией авторов.

*Автономная некоммерческая  
организация «МУМЦФМ»*

*2020*