



ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА  
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ

# ЕЖЕГОДНЫЙ ОТЧЕТ 2019





# Оглавление

|          |  |    |
|----------|--|----|
| <b>2</b> | Итоги четвертого раунда взаимных оценок Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).....             | 2  |
| <b>6</b> | Выработка государственной политики и нормативно-правовое регулирование.....  | 6  |
| <b>9</b> | Международное сотрудничество.....  | 10 |
| <b>4</b> | Основные риски .....   | 21 |
|          | Риски в кредитно-финансовой сфере .....  | 22 |
|          | Риски в сфере противодействия коррупции.....   | 29 |
|          | Риски в бюджетной сфере .....  | 30 |
|          | Риски в секторах реальной экономики.....   | 36 |
|          | Риски в сфере противодействия незаконному обороту наркотиков (НОН).....  | 45 |
|          | Риски в сфере противодействия финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения..... | 49 |
| <b>5</b> | Межведомственные инструменты минимизации рисков и угроз .....  | 51 |
| <b>6</b> | Кадры и обучение .....   | 54 |

## Часть первая

# Итоги четвертого раунда взаимных оценок группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)

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





Команда Российской Федерации с оценщиками ФАТФ

Российская система противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ) оценивалась в течение полутора лет (2018-2019 гг.) на предмет технического соответствия (имплементация в национальное законодательство положений международных стандартов ПОД/ФТ/ФРОМУ – Рекомендаций ФАТФ) и эффективности (практического применения таких положений) за пятилетний период (2014-2018 гг.).

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

Из 37 государств – членов ФАТФ, проходящих оценку, на конец 2019 года отчеты рас-

смотрены по 26 юрисдикциям, из которых на регулярный мониторинг попало только 8 стран, включая Россию.

Так, в части оценки технического соответствия Российской Федерации присвоены преимущественно положительные рейтинги (около 90%).

Отмечены некоторые недостатки, касающиеся регулирования применения целевых финансовых санкций в сфере финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, состава информации, сопровождающей электронные денежные переводы, а также деятельности российских граждан, являющихся доверительными управляющими иностранных трастов.

Высокую оценку с точки зрения эффективности получила работа по сбору и использованию данных финансовой разведки, уголовному преследованию за финансирование терроризма.

## Критерии оценки российской системы ПОД/ФТ

Оценка соответствия  
законодательства

274 критерия

Оценка эффективности  
системы

11 комплексных  
показателей

55 критериев



Регулярный  
мониторинг



### Президент ФАТФ Лю Сянмин:

«Это действительно высококачественный отчет, который отражает серьезную командную работу».



### Исполнительный секретарь ФАТФ Дэвид Льюис:

«Этот отчет не просто проверка российской системы «на прочность», но и показатель того, как должен проходить процесс оценки».



### Исполнительный секретарь Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) Сергей Тетеруков:

«Во многих смыслах этот отчет будет прецедентным, во всяком случае, в отношении государств — членов ЕАГ».

Значительную эффективность показали направления работы страны в сфере оценки рисков ОД/ФТ, межведомственной координации и национальной политики ПОД/ФТ, международного сотрудничества, прозрачности юридических лиц и образований, конфискации преступных активов.

Корректировок, по мнению оценщиков ФАТФ, требует работа отдельных надзорных органов, в том числе в части дальнейшего совершенствования риск-ориентированного подхода к надзорной деятельности, применение превентивных мер организа-

циями частного сектора, организация уголовного преследования за легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, применение целевых финансовых санкций в сфере ФТ и ФРОМУ в части обеспечения их незамедлительности.

По действующим процедурам отчет об исправлении выявленных недостатков должен быть представлен в секретариат ФАТФ в 2022 году для рассмотрения в 2023 году. Документ будет касаться вопросов выполнения приоритетных и рекомендуемых мер.

**Швеция:**

«Это, наверное, один из самых лучших отчетов о взаимной оценке. Мы должны на него равняться, так как документ получился очень хороший».

**Германия:**

«Этот отчет войдет в «золотой стандарт», поэтому всем, кому предстоит защищаться после России, будет трудновато».

**Австралия:**

«Работа задает новую планку для того, как должны делаться отчеты о взаимной оценке. Хотелось бы поблагодарить Россию, потому что она показала все сильные стороны своей системы, которых очень-очень много».

**Италия:**

«Это, наверное, один из самых качественных отчетов по Непосредственному результату 5, так как нам представлен огромный объем информации о том, как работает антиотмывочная система в Российской Федерации».

**Великобритания:**

«Россия, поздравляю с фантастическим отчетом!»

**Германия:**

«Отчет России окажет значительное влияние на нашу дальнейшую работу».

**Норвегия:**

«Этот отчет о взаимной оценке станет важной вехой для всего Евразийского региона».



## Часть вторая

# Выработка государственной политики и нормативно- правовое регулирование

В 2019 году Росфинмониторингом проведена работа по внесению изменений в законодательство и иные нормативные правовые акты Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.



Указом Президента Российской Федерации от 24 июня 2019 года №289 «О внесении изменений в указ Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 года № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» и в Положение, утвержденное этим указом» расширены полномочия Росфинмониторинга в части разработки и реализации во взаимодействии с иными участниками национальной системы ПОД/ФТ мер, направлен-

ных на минимизацию выявленных рисков совершения операций (сделок) в сфере ОД/ФТ и профилактику преступлений соответствующего характера.

Для обеспечения соответствия правовой и институциональной системы Российской Федерации требованиям Рекомендаций ФАТФ, по инициативе и с участием Росфинмониторинга принят ряд законодательных и иных нормативных актов.



**ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ ОТ 18 МАРТА 2019 ГОДА № 32-ФЗ «О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН «О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА»** введено регулирование обмена информацией и документами, полученными при проведении идентификации, между организациями, входящими в банковскую группу или банковский холдинг, и использования такой информации и документов.



**ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН ОТ 18 МАРТА 2019 ГОДА № 33-ФЗ «О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В СТАТЬИ 7 И 7.1 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА» И СТАТЬИ 7 И 10 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ»** устранил уязвимости, относящиеся к рискам использования услуг адвокатов, нотариусов, бухгалтеров и иных лиц в целях легализации преступных доходов. Одновременно введены ограничения на выдачу наличных денежных средств с неперсонифицированных электронных средств платежа, исходя из требований международных стандартов (Рекомендаций ФАТФ).



**ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН ОТ 1 МАЯ 2019 ГОДА № 71-ФЗ «О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН «О КОНТРАКТНОЙ СИСТЕМЕ В СФЕРЕ ЗАКУПОК ТОВАРОВ, РАБОТ, УСЛУГ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ НУЖД»** направлен на повышение прозрачности платежей в рамках государственных закупок и минимизации рисков участия физических лиц-посредников, аффилированных с должностными лицами, в схемах отмывания денег.



**ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН ОТ 1 МАЯ 2019 ГОДА № 74-ФЗ «О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В СТАТЬЮ 74 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНКЕ РОССИИ)»**

направлен на снижение риска использования кредитных организаций в схемах отмыwania преступных доходов. Документ изменил полномочия Банка России по привлечению кредитных организаций к ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации, в том числе в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.



**ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ ОТ 2 АВГУСТА 2019 ГОДА № 259-ФЗ «О ПРИВЛЕЧЕНИИ ИНВЕСТИЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПЛАТФОРМ И О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

создана правовая основа для привлечения инвестиций с использованием инвестиционных платформ, предусмотрел расширение перечня организаций, реализующих мероприятия в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.



**ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН ОТ 2 АВГУСТА 2019 ГОДА № 264-ФЗ «О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН «О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ» И ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН «О ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНКЕ РОССИИ)»**

направлен на минимизацию рисков использования электронных средств платежа в схемах легализации доходов, полученных преступным путем. Указанным нормативно-правовым актом, в частности, устанавливается, что клиент – физическое лицо, в отношении которого не проводилась идентификация или упрощенная идентификация, может предоставлять денежные средства оператору электронных денежных средств только с использованием банковского счета.



**ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН ОТ 2 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА № 407-ФЗ**

направлен на установление запрета выступать учредителем (участником, членом) некоммерческой организации лицам, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества в связи с достаточными основаниями подозревать их в причастности к террористической деятельности.



**ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН ОТ 27 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА № 480-ФЗ «О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОСНОВЫ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ О НОТАРИАТЕ И ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

направлен на снижение рисков использования института исполнительной надписи нотариуса для целей отмыwania доходов.



В связи с принятием **ФЕДЕРАЛЬНЫХ ЗАКОНОВ ОТ 1 МАЯ 2019 ГОДА № 95-ФЗ и ОТ 2 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА № 394-ФЗ** полностью завершена работа по имплементации в законодательство Российской Федерации стандартов ФАТФ, касающихся противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения.



**РЕШЕНИЕ КОЛЛЕГИИ ЕВРАЗИЙСКОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ КОМИССИИ (ЕЭК) ОТ 6 АВГУСТА 2019 ГОДА № 130 «О ПРЕДСТАВЛЕНИИ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ПОДТВЕРЖДЕНИЯ ПРОИСХОЖДЕНИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И (ИЛИ) ДЕНЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ»** направлено на минимизацию рисков использования наличных денежных средств, перемещаемых через таможенную границу ЕАЭС, в целях отмыwania преступных доходов или финансирования терроризма. Документ устанавливает случаи обязательного представления физическим лицом документов, подтверждающих их происхождение.



С учетом позиции Росфинмониторинга Пленумом Верховного Суда Российской Федерации утверждено **ПОСТАНОВЛЕНИЕ ОТ 26 ФЕВРАЛЯ 2019 ГОДА № 1 «О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПЛЕНУМА ВЕРХОВНОГО СУДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 7 ИЮЛЯ 2015 ГОДА № 32 «О СУДЕБНОЙ ПРАКТИКЕ ПО ДЕЛАМ О ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИИ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИЛИ ИНОГО ИМУЩЕСТВА, ПРИОБРЕТЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И О ПРИОБРЕТЕНИИ ИЛИ СБЫТЕ ИМУЩЕСТВА, ЗАВЕДОМО ДОБЫТОГО ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ»**. В частности, согласно разъяснению Верховного Суда Российской Федерации, предметом легализации (отмыwania) денежных средств или другого имущества, полученных преступным путем, могут выступать денежные средства, преобразованные из виртуальных активов (криптовалюты), приобретенных в результате совершения преступления.

Часть третья

# Международное сотрудничество



Международная деятельность Росфинмониторинга в 2019 году реализовывалась с учетом следующих приоритетов:

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

## Оценка международного сотрудничества со стороны ФАТФ



**Хороший уровень сотрудничества**  
с зарубежными ПФР –

**100 СТРАН**



**Взаимодействие по линии**  
**надзорной деятельности –**

**30 СТРАН**



**Адекватное содействие**

**ПО ОТСЛЕЖИВАНИЮ**  
**АКТИВОВ**

## Международные проекты с участием Росфинмониторинга

### УЧАСТНИКИ



Армения



Беларусь



Казахстан



Киргизия



Россия



Таджикистан



Узбекистан

**34 СТРАНЫ:** Канада, США, Австралия, Германия, Иран,...

**МЕЖДУНАРОДНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ:** Европол, Интерпол, МВФ, УНП ООН, ОДКБ, ЕАГ

### «БАРЬЕР»

Выявлено 223 человека  
деятельность которых направлена  
на финансирование терроризма

### «МЛЕЧНЫЙ ПУТЬ»

Выявлено 1914 организаций,  
использующихся в трансграничных  
схемах отмывания денег

### «КАНАЛ-КАВКАЗСКИЙ РЕДУТ» «КАНАЛ-ЦЕНТР»

Установлены финансовые операции  
117 физических лиц и 5 организаций  
на общую сумму около 250 млн  
рублей

### РАБОТА НА ПРОФИЛЬНЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ ПЛОЩАДКАХ

В 2019 году центральное место с точки значимости для национальной антиотмывочной системы занимали мероприятия, связанные с подготовкой и прохождением нашей страной оценки международными экспертами. Исходя из этого приоритета и строилась работа Росфинмониторинга по сохранению и укреплению позиций России в глобальной сети ПОД/ФТ/ФРОМУ.

### ФАТФ

Главным событием года стала защита российского отчета на пленарной сессии ФАТФ. На протяжении всего периода проверки эффективности антиотмывочной системы обеспечено взаимодействие с командой оценщиков и руководством ФАТФ, непосредственно организовывали работу по информационному обмену с подразделениями финансовой разведки других стран и межведомственной координации по линии международного сотрудничества.

По итогам оценки российская антиотмывочная система признана одной из самых эффективных.

Помимо этого, в 2019 году российские представители продолжали участвовать в регулярном обновлении исследования ФАТФ об источниках финансирования ИГИЛ, «Аль-Каиды» и связанных с ними лиц, групп и террористических организаций.

Также в течение 2019 года эксперты Росфинмониторинга активно участвовали в пересмотре Стандартов ФАТФ в части регулирования виртуальных активов, и в совершенствовании универсальных Стандартов по ПФРОМУ в качестве членов специальной проектной группы.

Завершена работа над инициированным Россией проектом по координации технического содействия в глобальной сети ФАТФ, который открывает путь к признанию накопленного в Евразийском регионе нашей страной опыта ТС, оказываемого в том числе в рамках деятельности Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). Российский Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦФМ) признан одним из партнеров ФАТФ для осуществления рассчитанного на 2 года проекта по повышению осведомленности о Рекомендациях ФАТФ.

## МАНИВЭЛ

В 2019 году на площадке Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег (МАНИВЭЛ) Россия в качестве одного из лидеров принимала участие в работе по стратегическому обзору деятельности этой организации, который был инициирован с целью усиления позиционирования МАНИВЭЛ в структурах СЕ. В частности, среди главных направлений Стратегии: повышение эффективности мониторинга за исполнением странами-чле-

нами стандартов ФАТФ, а также иной деятельности, направленной на укрепление финансовой безопасности как в европейском регионе, так и в мире; а также расширение потенциала и возможностей по обучению и тренингу национальных кадров, задействованных в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Кроме того, в 2019 году представитель Росфинмониторинга выступал в качестве одного из экспертов-оценщиков Республики Кипр.

## ЕАГ

В ноябре 2019 года Россия приняла председательство в Евразийской группе по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). Среди главных приоритетов Российской Федерации на следующие 2 года:

### 1. Выявление региональных рисков:

- реализация проекта по выявлению и анализу рисков ОД/ФТ в Евразийском регионе.

### 2. Совершенствование национальных систем ПОД/ФТ и усиление регионального сотрудничества:

- содействие в имплементации новых требований Стандартов ФАТФ в части виртуальных активов с последующей оценкой, а также возможных изменений в сфере ФРОМУ;
- использование возможностей новых технологий и финансовых услуг; организация с иностранными подразделениями финансовой разведки совместных проектов в IT-сфере, в частности, по таким направлениям, как машинное обучение, искусственный интеллект и пр.;
- организация «Форума парламентариев» в целях обмена опытом;

- усиление координации технического содействия ЕАГ;
- обеспечение привлечения к процессу взаимных оценок высококвалифицированных экспертов.

### 3. Повышение эффективности надзорной деятельности:

- совершенствование регулирования и надзора за установленными нефинансовыми предприятиями и профессиями (УНФПП) в сфере ПОД/ФТ путем содействия эффективному и риск-ориентированному подходу;
- интенсификация работы субъектов первичного финансового мониторинга на основе развития механизмов государственно-частного партнерства, в частности, создание международного «Совета комплаенс»;

На 30-м пленуме ЕАГ Россия представила итоги совместного с ГУНК МВД РФ исследования на тему «Особенности трансграничных схем наркорасчетов и легализации наркододходов с использованием современных платежных инструментов». Один из основных результатов исследования – разработка методических рекомендаций для правоохранительных органов, подразделений финансовой разведки и частного сектора, которые получили высокую оценку иностранных коллег.

## СРПФР

В 2019 году в рамках Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников СНГ (СРПФР) продолжалась работа над рядом проектов.

В частности, утверждена новая редакция плана **операции «Барьер»**, одобрен обновленный расширенный перечень территорий с высоким риском их использования в целях финансирования терроризма.

Одобрена Концепция **Международного центра оценки рисков (МЦОР)**, целью которого является создание технической базы для выявления и реагирования на риски ОД/ФТ на пространстве СНГ.

### Необходимость создания МЦОР

обусловлена тем, что своевременное получение сбалансированной, полной и достоверной информации является критически важным условием для эффективного выявления угроз национальной безопасности в сферах противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма. К основным задачам МЦОР можно отнести:

- создание инфраструктуры, обеспечивающей обмен данными и электронными документами между субъектами электронного взаимодействия в рамках СНГ;
- обеспечение подразделений финансовой разведки информацией, необходимой для осуществления эффективного выявления угроз национальной безопасности в банковской и финансовой сферах;
- внедрение единых стандартов электронного взаимодействия;
- создание общих информационных ресурсов и обеспечение доступа к ним;
- содействие обмену опытом, научно-методическому обеспечению и развитию кадрового потенциала.



В рамках проекта «Млечный путь» продолжался мониторинг и пополнение реестров иностранных технических компаний, организаций, выступающих их номинальными партнерами, адресов регистрации, а также банков, подверженных высокому риску использования в целях отмывания преступных доходов.

## ГРУППА «ЭГМОНТ»

Важное направление работы Росфинмониторинга в 2019 году – **анализ трансграничных финансовых потоков** между Россией и зарубежными странами, в том числе, на площадке Группы «Эгмонт».

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

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



Ю.А. Чиханчин:

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

*По линии Группы Эгмонт запущен проект по трансграничным потокам, к работе привлечены **финансовые разведки более 40 стран**. Не менее **20 финансовых разведок** начали собственные расследования в отношении национальных банков по подозрению в организации или участию в «прачечных». Только в рамках изучения латвийского ABLV-банка Росфинмониторинг в настоящее время сотрудничает с **подразделениями финансовой разведки 18 стран**.*

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



С 16 по 19 сентября 2019 года состоялся рабочий визит делегации Росфинмониторинга под руководством заместителя директора Службы О.В. Крылова в Эстонию (г. Таллинн), где состоялась встреча руководителем подразделения финансовой разведки страны Мадисом Реймандом (Madis Reimand).

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

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

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

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



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

The screenshot shows the Egmont Group website interface. At the top, there are social media icons for Twitter and Facebook, and a search bar. The main navigation menu includes 'ABOUT', 'NEWS & EVENTS', 'MEMBERSHIP', 'LIBRARY', and 'AFFILIATES'. Below the navigation, the breadcrumb trail reads 'Home > News & Events'. The main heading of the article is 'New Publication: FIU Tools and Practices for Investigating Laundering of the Proceeds of Corruption (Public Summary)'. Below the heading is a photograph of several rolled-up banknotes, including US dollars and Euros. To the right of the image is a sidebar menu titled 'News & Events' with links to 'News', 'Egmont Group Statements and Communiques', 'Events', and 'Calendar'. Below the image, the text reads: 'During the 26th Egmont Group Plenary meeting in The Hague, The Netherlands, the Heads of FIU (HoFIU) endorsed the Egmont Information Exchange Working Group's (IEWG) final report on FIU Tools and Practices for Investigating'.

[Исследование опубликовано на сайте Группы «Эгмонт»](#)

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





Встреча с финансовой разведкой Республики Корея в Хабаровске

## ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЗАРУБЕЖНЫМИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ

С целью укрепления международно-правовой базы сотрудничества с подразделениями финансовой разведки других стран разработаны, согласованы и подписаны профильные межведомственные Соглашения о взаимодействии и Меморандумы о взаимопонимании с **7 странами**: Ангола, Бахрейн, Зимбабве, Нигерия, Новая Зеландия, Парагвай, Тунис. Общее число таких международных документов **достигло 108**.

11 декабря 2019 года под руководством заместителя директора Росфинмониторинга В.И. Глотова состоялась рабочая встреча с представителями подразделения финансовой разведки Республики Корея по вопросам противодействия отмыванию преступных доходов, полученных от незаконной добычи, контрабанды водных биоресурсов и нахождения активов преступников на территории Южной Кореи.

В свою очередь, информация иностранных подразделений финансовой разведки способствовала проведению расследований российскими ведомствами и позволила получить сведения о фигурантах ряда уголовных дел.

## РОЗЫСК АКТИВОВ

В 2019 году по линии международного взаимодействия активно шла работа по выявлению, аресту похищенных активов за рубежом и оказания содействия следственным органам.

Пример:

По фактам хищения денежных средств на сумму **более 2 млрд рублей АО Банк «Советский»** Следственным Департаментом МВД России возбуждено уголовное дело по ч. 4 ст. 159 УК РФ. По информации зарубежных финансовых разведок была выявлена недвижимость на сумму 6 млн евро, а также автомобиль премиум класса.



## Поиск и конфискация активов: комплекс мер



В 2019 году Росфинмониторинг активно участвовал в работе Штаба по возврату активов крупнейших банков при Генеральной прокуратуре РФ.

### Пример:

В рамках финансового расследования Росфинмониторингом по результатам взаимодействия с зарубежными кол-

легами из ряда европейских стран были установлены счета, открытые в зарубежных банках, принадлежащие совладельцам Промсвязьбанка. Результатом работы стало вынесенное Басманным судом г. Москвы постановление о **наложении ареста** на денежные средства, находящиеся на счетах фигурантов, всего **на сумму 9,4 млрд рублей, 6,3 млн долларов США и 24 млн евро**.



Кроме того, при участии Росфинмониторинга **разработана инициатива** о создании универсального международно-правового документа, регламентирующего **возврат преступных активов в рамках ООН**, которая включена в приоритеты российского председательства в БРИКС в 2020 году.

## ТЕХНИЧЕСКОЕ СОДЕЙСТВИЕ

В 2019 году для **повышения эффективности** двустороннего сотрудничества в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ Росфинмониторингом совместно с Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга (МУМЦФМ) активно велась работа по оказанию технического содействия странам-партнерам.

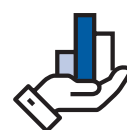
В частности, по линии ЕАГ помощь предоставлялась:

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

Итогом работы по линии оказания технического содействия в 2019 году стало закрепление статуса ключевого провайдера за МУМЦФМ на площадках ЕАГ, а также в регионе «Евразия» Группы Эгмонт.



**Обмен информацией по каналам** Международного центра оценки рисков



**Использование опыта** Международного сетевого института



**Оказание практической помощи** при организации мониторинга и контроля за расходованием бюджетных средств

Часть четвертая

# Основные риски





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

Наибольшая **концентрация рисков** наблюдается:

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

Основной объем преступных доходов в Российской Федерации в 2019 году был сформирован в результате совершения преступлений экономической и коррупционной направленности. Наиболее значимые в данном контексте правонарушения связаны:

- с различными видами мошенничества (в том числе с кибермошенничеством)
- с присвоением или растратой
- с незаконной банковской деятельностью
- с преднамеренным или фиктивным банкротством финансовых организаций
- с уклонением от уплаты налогов.

Также значительное количество совершаемых преступлений связаны с незаконным оборотом наркотиков, получением и дачей взятки.

Для минимизации выявленных рисков ОД/ФТ, а также в целях совершенствования национальной антиотмывочной системы Росфинмониторингом и другими ведомствами велась работа в рамках реализации **Концепции развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**, утвержденной Президентом Российской Федерации 30 мая 2018 года.

## РИСКИ В КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ

Принятые Росфинмониторингом совместно с Банком России и правоохранительными органами меры позволили сократить более чем **на 40%** объем сомнительных финансовых операций, в том числе уменьшить обналичивание **на 45%**, снизить в целом вывод денежных средств за рубеж по подозрительным основаниям.

### Финансовые институты

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

Традиционно совместно с Банком России велась работа по выявлению в банках **признаков неэффективного функционирования систем внутреннего контроля** и недостаточного внимания к рискам. По итогам рассмотрения риск-ориентировок, направленных в 2019 году, Банком России были подтверждены риски<sup>1</sup> у **76 кредитных организаций**,

<sup>1</sup> Выявлена вовлеченность в проведение сомнительных операций, приняты меры надзорного реагирования.

к должностным лицам **55 кредитных организаций** применены меры административной ответственности в соответствии со ст. 15.27 КоАП РФ.

Взаимодействие с ФНС России, Банком России и другими участниками антиотмывочной системы привело к сокращению числа «фирм-однодневок». Их количество впервые снизилось до 120 тысяч организаций.

Достигнутый за последние годы **высокий уровень законопослушности** поднадзорных субъектов ПОД/ФТ (доля организаций, исполняющих требования законодательства, **более 80%**) позволил переориентировать ресурсы надзорного блока Росфинмониторинга на проведение **профилактической работы** с одновременным снижением административной нагрузки на бизнес.

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

### Меры заградительного характера

Достаточно эффективно на снижение объемов «теневой» экономики работают **превентивные механизмы на уровне банков**, и прежде всего, **отказы в обслуживании недобросовестных клиентов**. В 2019 году применение заградительных мер позволило пресечь вывод в нелегальный оборот **на 15% больше денежных средств**, чем в 2018 году (**более 200 млрд рублей**).

При этом важно отметить и тот факт, что количество отказов с каждым годом **неуклонно сокращается**, что говорит не только об

уменьшении количества незаконных операций в экономике, но и о более взвешенном, осознанном выполнении как банками, так и их клиентами требований закона.

Комиссией по реабилитации клиентов, которым было отказано в проведении операций, в 2019 году было рассмотрено **около 150 материалов**.

Так, практически **на 30%** по сравнению с 2018 годом **сократилось** количество клиентов - «отказников»: снижение составило **30%** по физическим лицам, **35%** - по индивидуальным предпринимателям, **чуть менее 20%** по юридическим лицам.

Одновременно с этим, общее количество сообщений о самостоятельной реабилитации банками своих клиентов за 2019 год **увеличилось в 3 раза (с 8 до 23 тысяч)**.

### Некредитные финансовые организации

С учетом повышенного уровня риска, выявленного по результатам Национальной оценки риска, особое внимание было обращено также **на сферу микрофинансирования**. В 2019 году Банком России была подтверждена информация Росфинмониторинга о рисках в деятельности **более 40 субъектов сектора**.

Совместно с Банком России проводилась работа по оптимизации риск-ориентирования, повышению информативности направляемых в Банк России сведений. Существенно расширен состав сведений о признаках законопослушности представителей сектора.

### Микрофинансовые организации

2 августа 2019 года был принят **Федеральный закон № 271-ФЗ** «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который направлен на минимизацию рисков использова-



ния микрофинансовых организаций в схемах отмывания.

Законодатель повышает требования к минимальному размеру собственных средств (капитала) микрокредитной компании, а также предоставляет Банку России дополнительные полномочия при осуществлении надзора за деятельностью подобных организаций.

В результате **применения системных мер** по совершенствованию регулирования и контроля, в том числе с использованием информации Росфинмониторинга, за последние два года количество субъектов рынка МФО **сократилось на 15%**. В целом наблюдается повышение уровня соблюдения сектором обязательных требований в сфере ПОД/ФТ.

Количество МФО, участвующих в подозрительных операциях в 2019 году по информации кредитных организаций, **уменьшилось на 30%** по сравнению с 2018 годом за счет ухода с рынка высокорисковых игроков. Объем подозрительных операций МФО в 2019 году **сократился в 2,2 раза**, а количество МФО, в отношении которых кредитные организации принимали заградительные меры в виде отказа в обслуживании – **более чем в 2 раза**.

Вместе с тем, проведенный Росфинмониторингом анализ свидетельствует о сохранении в 2019 году рисков использования МФО в схемах легализации преступных доходов.

### Операторы сотовой связи

В результате совместной работы Росфинмониторинга с **четверкой крупнейших сотовых операторов** и последующего информирования Роскомнадзора в 2019 году существенно снижены риски обналичивания денежных средств через посредников операторов сотовой связи по сбору платежей за услуги связи путем неполного зачисления наличной выручки, полученной от физических лиц, на специальный банковский счет, и продажи

оставшейся части третьим лицам, которыми, как правило, выступали компании с признаками фиктивной деятельности.

Также, **в 2 раза был сокращен** объем операций по обналичиванию денежных средств через лицевые счета физических лиц – абонентов операторов сотовой связи.

### Сектор оборота драгоценных металлов и камней

В 2019 году в рамках работы по минимизации уязвимостей использования сектора драгоценных металлов и драгоценных камней в схемах отмывания принят ряд изменений законодательного и межведомственного характера.

В частности, принят **Федеральный закон от 2 августа 2019 года № 282-ФЗ** «О внесении изменений в Федеральный закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» и статью 12 Федерального закона «О лицензировании отдельных видов деятельности», обязывающий юридических лиц и индивидуальных предпринимателей получать лицензию на осуществление деятельности по обработке (переработке) лома и отходов драгоценных металлов или деятельности по скупке у физических лиц ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, лома таких изделий.

Кроме того, Указом Президента Российской Федерации от 28 октября 2019 года №529 образован федеральный орган исполнительной власти – **Федеральная пробириная палата** – для повышения эффективности реализации лицензионного режима и надзорной деятельности за сектором, в том числе по вопросам исполнения требований законодательства о ПОД/ФТ.

В Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации внесен проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон

«О драгоценных металлах и драгоценных камнях», направленный на создание государственной интегрированной информационной системы в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов и драгоценных камней на всех этапах оборота.

Проводимые Пробирной палатой совместно с Росфинмониторингом мероприятия, в том числе по разъяснению представителям сектора требований законодательства и доведению информации о специфических рисках, позволили **на 16% повысить** активность участия в системе ПОД/ФТ ювелирного сектора, а также **снизить уровень его вовлеченности в теневые схемы**.

### Нефинансовые предприятия и профессии

По итогам 2019 года вовлечены в систему **100% нотариусов, 95% аудиторов, более 90% адвокатов**, деятельность которых подпадает под требования антиотмывочного законодательства, а также **около 2 тысяч** лиц, оказывающих юридические и бухгалтерские услуги.

Наблюдается также и повышение качества работы УНФПП на антиотмывочном треке. Так, например, количество нотариусов, информирующих о подозрительных операциях клиентов, увеличилось относительно 2018 года **на 20%**.

Несмотря на это, выявлена активизация **более, чем в 3 раза** схемы использования исполнительных надписей нотариусов, в связи с чем Службой инициировано внесение изменений в Основы законодательства о нотариате, которые обязали нотариусов проверять реальность экономических отношений между участниками сделки.

### Профилактические меры

Для повышения качества обратной связи с частным сектором активную работу в 2019 году продолжил **Совет компла-**

**енс** (и его региональные подразделения в федеральных округах), который является консультативным органом при Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Одним из направлений работы Совета комплаенс в 2019 году был анализ практики использования признаков подозрительных операций с целью дальнейшего совершенствования системы работы с СПО.

В частности, на площадке Совета удалось наладить **обмен информацией** о рисках при реализации крупных инвестиционных проектов и государственного оборонного заказа: типологический характер схем хищения бюджетных субсидий рассмотрен на одном из заседаний, а также доведен до субъектов первичного финансового мониторинга с помощью Личных кабинетов на сайте Росфинмониторинга.

Также на экспертизу Совету комплаенс в 2019 году были переданы **индикаторы подозрительных операций, связанных с коррупционными преступлениями**, разработанные Группой «Эгмонт» с участием российской финансовой разведки.

Всего за прошлый год в Личном кабинете размещено **более 20 типологий и подборок признаков сомнительных операций**.

С участием Совета комплаенс были разработаны методические рекомендации для подотчетных субъектов по таким актуальным вопросам правоприменения, как управление рисками обслуживания публичных должностных лиц и выявление бенефициарных владельцев.

Международные эксперты ФАТФ **положительно оценили работу** Совета комплаенс и Личного кабинета организации как механизмов взаимодействия с частным сектором. В настоящее время совместно с государствами – членами ЕАГ прорабатывается вопрос о создании **Международного совета комплаенс** для обе-

спечения взаимодействия финансовых институтов стран Евразийского региона, обмена опытом и лучшими практиками.

Стоит отметить, что в 2019 году введен в промышленную эксплуатацию **Личный кабинет надзорного органа**. В настоящее время к нему подключено **порядка 1300 сотрудников** ФНС, Роскомнадзора, Пробирной палаты, СРО Аудиторов и Казначейства России и ФНП. Создание подобного инструмента позволило объединить в единую систему информационное взаимодействие надзорных органов, Службы и частного сектора.

### Декриминализация кредитно-финансовой сферы

Росфинмониторингом в рамках **оценки угроз экономической безопасности**, возникающих в результате совершения операций (сделок) с денежными средствами и иным имуществом, на постоянной основе проводятся мероприятия по профилактике, предупреждению, предотвращению и пресечению преступных и противоправных действий в кредитно-финансовой сфере.

В 2019 году совместно с Банком России, ФСБ, МВД, СК, ФНС и Генеральной прокуратурой удалось **пресечь деятельность 25 «теневых» площадок** по предоставлению услуг обналичивания и вывода денег за рубеж, оборот которых составлял порядка **40 млрд рублей**.

Всего с использованием материалов Росфинмониторинга по преступлениям в кредитно-финансовой сфере за 2019 год возбуждено **700 уголовных дел, 168** направлено в суд (вынесено **107 обвинительных приговоров**). Общая сумма возвращенных средств **около 50 млрд рублей**. Вместе с тем финансовая система страны продолжает использоваться недобросовестными участниками рынка в целях отмыwania доходов.

В сегменте наличного оборота продолжается тенденция снижения сомнительных операций, связанных с традиционными способами обналичивания денежных средств. Однако в 2019 году Росфинмониторинг отмечает включение в «теневые» схемы альтернативных механизмов – крупных торговых сетей, автосалонов, оптово-розничных рынков и т.д.

#### Пример:

Широко распространенным способом легализации преступных доходов с использованием наличных денежных средств в начале 2019 года являлась **продажа торгово-розничными предприятиями (ТРП) неинкассированной наличной выручки третьим лицам**.

Наличная выручка не зачисляется на банковский счет, а передается «теневым» инкассаторам. Денежные средства от заказчиков наличных перечисляются на счета ТРП через счета большого числа посредников, обладающих признаками фиктивности.

В результате принимаемых Банком России, Росфинмониторингом и другими ведомствами мер, использование преступниками торгово-розничных предприятий для покупки неинкассированной наличной выручки стало снижаться, при этом активное применение получили способы обналичивания денежных средств с использованием эквайринга и POS-терминалов.

Также отмечена «реанимация» хорошо известных схем, в том числе **с использованием векселей**. Для снижения риска их использования инициирована работа по внесению соответствующих признаков необычных сделок, характерных для операций с векселями.

## «Теневые» площадки

Пресечена деятельность

**25** «теневых» площадок с суммарным оборотом

# 38 млрд РУБЛЕЙ



### «Финансовые пирамиды»

На рынке ценных бумаг в последние годы наблюдается увеличение угроз совершения мошеннических действий с участием «финансовых пирамид» под видом оказания псевдоброкерских и консультационных услуг при удаленной торговле на финансовых рынках. Противоправная деятельность подобных компаний направлена на хищение денежных средств физических лиц путем внесения на торговый счет, создания видимости торговых операций и последующего хищения денежных средств с указанного счета.

В 2019 году к взаимодействию Росфинмониторинга и Банка России по вопросам противодействия мошеннической деятельности «псевдоброкеров» **присоединились правоохранительные органы.**

Проводятся финансовые расследования с привлечением зарубежных компетентных органов.

Пример:

В Росфинмониторинг поступает много обращений от граждан по фактам мошеннической деятельности компаний-нерезидентов, предлагающих услуги по торговле на рынке FOREX. В этой связи проводится системная работа по выявлению причастных лиц, в том числе во взаимодействии с зарубежными финансовыми разведками, кредитными организациями, правоохранительными органами и Банком России. Так, результатом совместной работы стало **прекращение незаконной деятельности ряда крупных компаний-нерезидентов.**

## Страховой сектор

В 2019 году оставался актуальным **риск использования субъектов страхового дела в целях легализации**. Основные негативные тенденции связаны с осуществлением экономически необоснованных схемных операций/сделок/действий в интересах собственников, которые направлены на вывод активов и собранных страховых премий посредством:

- приобретения некачественных активов
- приобретения недвижимого имущества по многократно завышенной стоимости
- перечисления денежных средств в доверительное управление и последующего вывода на подконтрольные структуры
- осуществления выплат агентских/комиссионных вознаграждений в пользу как физических, так и юридических лиц в необоснованно завышенных размерах для рынка страховых услуг
- осуществления выплат страховых возмещений по фиктивным основаниям, перечисления денежных средств в пользу нерезидентов по договорам перестрахования и др.

Кроме этого, стоит отметить риски использования реквизитов страховых компаний с целью ухода от уплаты налогов и для финансирования собственных проектов как собственниками страховых компаний, так и их клиентами.

Общий ущерб, причиненный основными фигурантами проверочных мероприятий в отношении субъектов страхового дела, составил **более 10 млрд рублей**.

В целях пресечения противоправной деятельности за 2019 год Банком России были отозваны лицензии у **13 субъектов страхо-**

**вого дела** за нарушение страхового законодательства. Еще **12 компаний** покинули рынок самостоятельно, в том числе в связи с ужесточением регулирования со стороны надзорного органа.

## Взаимодействие с судебными органами

В рамках **минимизации рисков** использования судебных решений в схемах отмыкания доходов в 2019 году продолжалось взаимодействие по обмену информацией в ходе рассмотрения судебных споров между Росфинмониторингом, органами судебной власти, Федеральной службой судебных приставов, правоохранительными органами и Банком России в целях предупреждения и пресечения практики использования механизмов злоупотребления правом и вовлечения новых участников гражданских правоотношений в проведение сомнительных финансовых операций.

Взаимодействие с судебными органами, как правило, строится на сообщениях сведений о сомнительных требованиях Росфинмониторингу в рамках процессуального законодательства. В 2019 году количество сообщений судов, по сравнению с прошлыми периодами, значительно увеличилось.

При этом объем средств, по которым суды установили противоправность заявленных требований, признаки недобросовестности участников спора (мнимость и притворность сделок, направленность действий сторон исключительно на получение исполнительного документа с целью придания законного вида финансовой операции и т.п.) и отказали в удовлетворении противоправных сделок, составил **более 41 млрд рублей**.

На сегодняшний момент вопросам противодействия использованию пробелов процессуального законодательства в судопроизводстве также были посвящены заседания межведомственных органов различных уровней.



## Основные типологии использования судебных решений



**Процедура банкротства**  
банков и предприятий (борьба за активы)



Получение **необоснованной налоговой выгоды**



**ЖКХ** (вывод активов)



**Госзаказ** (хищение бюджетных средств и последующая их реализация)

### РИСКИ В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

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

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

В рамках проверки соблюдения антикоррупционного законодательства в 2019 году Росфинмониторинг активно взаимодействовал с кредитными организациями и подразделениями финансовой разведки других стран. Среди выявленных нарушений:

- Участие в коммерческой деятельности
- Недостоверное декларирование доходов и имущества
- Отсутствие обоснования крупных сделок и финансовых операций и информации о законности происхождения денежных средств.

**Пример:**

Из иностранного подразделения финансовой разведки **получена информация об активах депутата городской Думы и его супруги** на территории страны (счета, отели, компания), которые он не задекларировал. По результатам проверочных мероприятий Генеральной прокуратурой РФ вынесено представление с требованием о досрочном прекращении полномочий депутата в связи с допущенными им нарушениями законодательства о противодействии коррупции. Полномочия депутата прекращены.

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

**РИСКИ В БЮДЖЕТНОЙ СФЕРЕ**

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

Для бюджетной сферы наиболее характерны **следующие риски легализации преступных доходов:**

- использование номинальных юридических лиц («фирм-однодневок»)
- использование наличных денежных средств
- использование фиктивной внешнеэкономической деятельности
- использование юридических лиц – нерезидентов, а также структур без образования юридического лица (трастов)
- участие физических лиц (посредников), аффилированных с должностными лицами.

Координация совместных действий осуществляется следующими коллегиальными органами:

- Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям (МРГ), возглавляемая руководителем Администрации Президента Российской Федерации (и аналогичные МРГ во всех федеральных округах, возглавляемые полномочными представителями Президента Российской Федерации)
- Межведомственная рабочая группа по противодействию правонарушениям в сфере оборонно-промышленного комплекса и государственного оборонного заказа (при Генеральной прокуратуре Российской Федерации)
- Рабочая группа по контролю за эффективностью использования бюджетных средств, направленных на закупку товаров, работ и услуг для государственных и муниципальных

нужд (при Контрольном управлении Президента Российской Федерации)

- Межведомственная рабочая группа по мониторингу и контролю за эффективностью реализации национальных и федеральных проектов (при президиуме Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам).

В целях выявления и предупреждения бюджетных и иных рисков **разработана «скоринг-оценка»**, которая позволяет осуществлять ранжирование исполнителей государственных контрактов по уровням риска и отслеживать их динамику в результате принятия соответствующих мер реагирования.

Необходимо также отметить **систему мониторинга** бюджетных средств при реализации крупных инвестиционных проектов и межведомственную систему финансового мониторинга в сфере гособоронзаказа, одним из инициаторов разработки которых является Росфинмониторинг. Создание и запуск вышеназванных механизмов позволили наладить обмен информацией о рисках и их носителях с государственными органами, не являющимися правоохранительными, а также кредитными организациями и хозяйствующими субъектами.

С системой межведомственного финансового контроля интегрируются и другие решения в сфере контроля бюджетных средств: создание единых казначейств в государственных компаниях, система финансового контроля стратегических предприятий. Все это объединено в практическую площадку отработки возможных решений по мониторингу бюджетных расходов.

В 2019 году в целях принятия соответствующих мер реагирования на выявленные риски Росфинмониторингом в адрес участников межведомственного контроля

## Основные направления работы



Государственный оборонный заказ



Государственные закупки



Мониторинг за реализацией национальных и федеральных проектов



Мониторинг за стратегическими обществами



Финансовая стабильность предприятий ОПК

за расходованием бюджетных средств направлено **более 4 тысяч материалов** в отношении **почти 9 тысяч лиц**.

Действующий механизм информационного взаимодействия с Федеральной налоговой службой позволил реализовать ряд совместных мероприятий, по результатам которых суммы поступлений НДС **превысили 4 млрд рублей**. Сумма доначисленных платежей по итогам налоговых проверок составила **более 15 млрд рублей**.

Также стоит отметить положительный результат взаимодействия с Федеральным казначейством, совместно с которым в 2019 году Росфинмониторингом проводилась работа по **анализу использования субсидий**, предоставленных из федерального бюджета через Фонд развития промышленности.

#### Пример:

В ходе анализа Росфинмониторингом были установлены финансовые операции, свидетельствующие о **нецелевом использовании денежных средств** предприятиями станкостроения, получивших более 2,5 млрд рублей. В настоящее время Казначейством России инициирован **возврат в бюджет 400 млн рублей**.

Опыт взаимодействия с Федеральной антимонопольной службой на этапе размещения госзаказа, направленной на выявление (предупреждение) нарушений антимонопольного законодательства, позволил в 2019 году **пресечь деятельность картелей**, общий ущерб от деятельности которых составил **около 14 млрд рублей**.

#### Пример:

Одним из ярких примеров успешной совместной работы с ФАС России и УФСБ России по г. Москве и Москов-

ской области является **пресечение сговора** участников торговых процедур на поставку медицинской техники. По итогам проведенных мероприятий отменены закупки и исключены посредники, а государственные контракты заключены напрямую с производителями, что позволило **сохранить 452,8 млн рублей**.

### Национальные проекты

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

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

Росфинмониторингом в рамках реализации пилотных проектов с Правительствами Тульской и Новгородской области проводится соответствующая комплексная работа, направленная на принятие превентивных мер по выявленным рискам. Так, на основании сведений Росфинмо-



ниторинга заинтересованными органами этих регионов совместно с организациями – заказчиками проведена работа по мониторингу госконтрактов, заключенных с определенными исполнителями и оценка уровня возможных рисков по каждому. По результатам оценки данного опыта взаимодействия Правительством РФ подобный подход был рекомендован к реализации по всей стране.

### Государственный оборонный заказ

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

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

#### Пример:

Во взаимодействии с УФСБ России по Ростовской области проведено финансовое расследование в отношении ПАО «ТАНТК им. Е.М. Бериева» по факту **вывода в «теневой» оборот бюджетных средств**. В результате проведенных совместных мероприятий расторгнут государственный контракт ГОЗ с недобросовестным подрядчиком, ПАО «ТАНТК

им. Г.М. Бериева» вернуло Минобороны России аванс в размере **около 5,4 млрд рублей**.



**Коммерсантъ®**

### **Авиатора завели на посадку со второго раза. Вступил в силу приговор экс-гендиректору ТАНТК имени Бериева Игорю Гаривадскому**

25 октября 2019 года

*Ростовский облсуд оставил без изменений приговор бывшему гендиректору ТАНТК им. Бериева Игорю Гаривадскому, который в августе был признан виновным в злоупотреблении полномочиями, повлекшими срыв исполнения контракта с Минобороны на поставку пяти самолетов-амфибий.*

*Топ-менеджер приговорен к двум годам лишения свободы с отбыванием наказания в колонии-поселении. В прошлом году Игорь Гаривадский получил условный срок за присвоение принадлежащих предприятию 88 млн руб.*

*Ростовский областной суд отказал в удовлетворении апелляционной жалобы бывшего генерального директора авиазавода им. Бериева Игоря Гаривадского на приговор Таганрогского городского суда, признавшего его виновным по ч. 2 ст. 201 УК РФ (злоупотребление полномочиями, повлекшее тяжкие последствия).*

*Напомним, в августе Таганрогский горсуд приговорил Игоря Гаривадского к двум годам лишения свободы с отбыванием наказания в колонии-поселении. Осужденный топ-менеджер возглавлял Таганрогский авиационный научно-технический комплекс им. Г. М. Бериева (ТАНТК) с марта 2014 по декабрь 2015 года. За год до этого Минобороны РФ в рамках государственного оборонного заказа*

заклучило с предприятием контракт на поставку пяти самолетов-амфибий Бе-200. Ведомство перечислило предприятию аванс 6,7 млрд руб., однако ни один самолет не был поставлен в оговоренный срок — к ноябрю 2016 года. При этом, по данным следствия, часть полученных по контракту средств была потрачена на цели, не связанные с исполнением оборонного заказа.

*Игорь Гаривадский вину признал частично, не согласившись с тем, что совершенное им злоупотребление повлекло тяжкие последствия, и подал апелляционную жалобу. Однако Ростовский облсуд оставил приговор Таганрогского райсуда без изменения.*

Вместе с тем, по выявленным фактам нарушений законодательства в сфере ГОЗ возбуждено **107 уголовных дел**, ущерб по которым составил **более 13,5 млрд рублей**.

Пример:

В ходе взаимодействия с Военной прокуратурой Омского гарнизона информация Росфинмониторинга была использована при проведении прокурорских проверок исполнения государственного контракта ГОЗ на строительство объектов полигона Омского автобронетанкового инженерного института. В результате проверки выявлено, что строительные работы на объекте осуществлялись с существенными нарушениями, вследствие чего контракт АО «ГУОВ» с подрядчиком ООО «Лидера» был расторгнут. Таким образом, **удалось сохранить около 2 млрд рублей бюджетных средств**.

Сохранены бюджетные средства в размере **2,8 млрд рублей**. При этом общая сумма средств, возвращенных по материалам Росфинмониторинга, составила **5,4 млрд рублей**.

## Пенсионные фонды

Федеральной службой по финансовому мониторингу в рамках своей компетенции на постоянной основе проводится мониторинг расчетов в социально значимых сферах, в том числе в сфере государственного и негосударственного пенсионного обеспечения в Российской Федерации.

В 2019 году проводилась работа **по предотвращению хищения пенсионных накоплений граждан РФ**.

В результате мониторинга государственных контрактов, заключенных в 2016-2018 гг. Пенсионным фондом России (ПФР) и его региональными отделениями, неоднократно выявлены признаки ограничения конкуренции и вовлечение ряда подрядных организаций в сомнительные схемы (сумма контрактов составляет **более 11 млрд рублей**).

Пример:

Материалы Росфинмониторинга способствовали возбуждению ГСУ СК России уголовного дела по факту совершения коррупционных преступлений с участием Иванова А.М. – заместителя председателя правления ПФР, курировавшего IT.



**Коммерсантъ®**

**Для заместителя главы ПФР попросили «Лефортово». Арестованы фигуранты коррупционного дела**

13 июля 2019 года

*В пятницу Басманный райсуд отправил в СИЗО заместителя руководителя Пенсионного фонда России (ПФР) Алексея Иванова, который ежемесячно получал в качестве взяток по 200 тыс. руб. на свою карточку в Промсвязьбанке.*

*Генпрокуратура при этом считала, что признавший вину чиновник, в прошлом капитан первого ранга, может находиться под следствием в своем загородном доме.*

*После того как Алексея Иванова посадили в стеклянный аквариум, следователь по особо важным делам главного следственного управления (ГСУ) Следственного комитета России (СКР) Григорий Маскальцов сообщил, что уголовное дело было возбуждено 9 июля, а уже на следующий день он задержал заместителя руководителя ПФР. Обвинение в получении взяток (ч. 6 ст. 290 УК РФ) Алексею Иванову еще не предъявлено, а подозревается он в том, что в 2017–2018 годах при посредничестве (ч. 4 ст. 291.1 УК РФ) директора департамента по работе с государственными структурами «Техносерва» Алексея Копейкина получил не менее 4,4 млн руб. «за общее покровительство» этой компании. Поскольку инкриминируемое преступление является особо тяжким, капитан юстиции попросил судью Наталью Дударь арестовать Алексея Иванова до 9 сентября.*

В целях выработки мер по минимизации рисков мошеннических действий со средствами пенсионных накоплений граждан представители Росфинмониторинга включены в составы межведомственных рабочих групп (МРГ), созданных при аппарате Совета Безопасности Российской Федерации и при Генеральной прокуратуре РФ.

Во взаимодействии с Генеральной прокуратурой РФ Росфинмониторингом проведена **проверка расходования средств со счетов более 50 НПФов**. Выявлено, что указанными фондами заключены договоры с пенсионными агентами, в отношении ряда из них обслуживающими банками направлены сообщения о признаках сомнительной деятельности. Данные сведения переданы в МВД России и Генеральную прокуратуру РФ.

Пример:

МРУ по СЗФО ведется работа по поиску незаконно выведенной накопительной части пенсии из ПФР в ряд НПФов, в том числе входящих в ГК «Согласие». По версии правоохранительных органов Республики Коми **преступный доход составляет более 11 млрд рублей**. Схема имеет межрегиональный характер и функционировала в 2014–2018 гг. в СЗФО, ПФО, ЦФО и СФО. Выявленные сведения направлены в Секретариат Совета Безопасности Российской Федерации и правоохранительные органы для выработки мер по предотвращению хищения пенсионных накоплений граждан. В апреле 2019 года с использованием материалов МРУ по СЗФО следственным подразделением МВД России возбуждено уголовное дело, в том числе по ст. 174.1 УК РФ.



**Коммерсантъ®**

**Пенсии разошлись по частным фондам. Следственный комитет полагает, что это было мошенничество**

13 сентября 2019 года

*Как стало известно «Ъ», Следственный комитет России (СКР) возбудил уголовное дело по факту покушения на мошенничество. Следствие подозревает, что в 2017–2018 годах злоумышленники перевели пенсионные накопления 500 тыс. россиян без их ведома из Пенсионного фонда России (ПФР) в частные «ВТБ Пенсионный фонд», НПФ «Согласие», «Социум» и «Газфонд ПН». Предполагаемый ущерб может составить миллиарды рублей.*

*Уголовное дело по ст. 30 и ч. 4 ст. 159 УК РФ (покушение на мошенничество в особо крупном размере) возбудило управление СКР по Центральному округу Москвы. По версии следствия, в 2017–2018 годах пока не установленные лица могли подделывать более*

*полумиллиона заявлений россиян, в соответствии с которыми они якобы согласились перевести свои пенсионные накопления из ПФР в несколько крупных негосударственных пенсионных фондов (НПФ). В частности, речь идет о «ВТБ Пенсионный фонд», НПФ «Согласие», «Социум», «Газфонд ПН».*

*По данным «Ъ», в махинациях подозревают агентов, оказывавших услуги НПФ.*

*При этом все документы были завизированы нотариусами. Впрочем, следствие уже выяснило, что и их подписи, и печати были поддельными. Пока уголовное дело возбуждено по факту махинаций, и фигурантов в нем нет — сейчас в СКР пытаются установить организаторов и исполнителей аферы.*

...

## РИСКИ В СЕКТОРАХ РЕАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

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

Для повышения уровня взаимодействия с организациями и прозрачности их хозяйственной деятельности на сайте Росфинмониторинга запущен **Личный кабинет стратегического общества**. В настоящее время к нему подключено **около 150 компаний**.

### Декриминализация топливно-энергетического комплекса

В 2019 году Росфинмониторингом отмечается **сохранение угроз** в топливно-

энергетическом комплексе (ТЭК), связанных с:

- коррупционными проявлениями
- влиянием организованных преступных групп на функционирование субъектов ТЭК
- хищением денежных средств населения
- совершением налоговых преступлений
- нарушением таможенного законодательства
- выводом денежных средств предприятий ТЭК за рубеж
- хищением бюджетных средств, выделяемых на реализацию федеральных целевых программ и крупных государственных контрактов.

Отдельно стоит выделить **риск аффилированности** субъектов ТЭК и исполнителей в рамках заключенных контрактов. Данный риск с высокой долей вероятности влечет за собой извлечение выгоды отдельными группами лиц, ограничение свободной конкуренции, завышение стоимости контрактов, поставку товаров/предоставление работ (услуг) ненадлежащего качества, а в конечном итоге – хищение денежных средств субъектов ТЭК, что представляет **существенную угрозу** энергетической безопасности Российской Федерации.

Ввиду сосредоточения крупных объемов денежных средств, материальных ценностей и высокотехнологичного оборудования, к топливно-энергетической отрасли отмечается повышенный интерес со стороны организованных преступных сообществ.



Пример:

В целях пресечения указанной деятельности Росфинмониторингом совместно с УЭБиПК ГУ МВД России по Ростовской области и Южной оперативной таможней в рамках возбужденного уголовного дела по ч. 4 ст. 159 УК РФ проведено финансовое расследование в отношении ряда лиц-резидентов по факту хищения денежных средств Компании N путем недопоставки товаров в ее адрес на сумму **более 500 млн рублей**. Южной оперативной таможней с использованием материалов Росфинмониторинга возбуждено уголовное дело по факту легализации преступного дохода (п. «б» ч. 4 ст. 174.1 УК РФ) в размере **более 570 млн рублей**.

Пример:

Проведено финансовое расследование в отношении одного из бывших министров Российской Федерации и связанных с ним лиц. В результате проведенных Росфинмониторингом мероприятий **установлены факты** вывода похищенных средств в размере **свыше 10 млрд рублей** за пределы Российской Федерации. В марте 2019 года **возбуждено уголовное дело** по ч. 4 ст. 159 и ч. 2,3 ст. 210 УК РФ, фигурант арестован, следственные действия в настоящее время продолжаются. Всего по указанному материалу с использованием информации Службы **наложен арест на имущество на сумму свыше 27 млрд рублей**.

Кроме того, с использованием материалов Росфинмониторинга в СКФО в рамках минимизации рисков в сферах ТЭК и ЖКХ возбуждено **10 и 12 уголовных дел** по преступлениям экономической направленности соответственно. При этом, всего в 2019 году в суд направлено **19 уголовных дел** в сфере ТЭК и **23 уголовных дела** по линии ЖКХ.

## Декриминализация сферы жилищно-коммунального хозяйства

### Проект «Водоканал»

В целях декриминализации отрасли в 2018 году Росфинмониторингом во взаимодействии с ФСБ России, МВД России, СК России, Генпрокуратурой России, ФНС России и ФАС России был запущен **проект «Водоканал»**. Продолжалась работа по нему и в прошлом году.

Получены ряд значимых результатов, направленных на оздоровление сферы холодного водоснабжения и обеспечения сохранности денежных средств абонентов.

Пример:

На основании материалов Росфинмониторинга о коррупционных проявлениях руководства МП КХ «Водоканал» г. Калининграда и выводе со счетов предприятия **более 240 млн рублей** по цепочке аффилированных подрядных и субподрядных организаций ФАС России проведена внеплановая проверка Службы по государственному регулированию цен и тарифов Калининградской области, по результатам которой выдано предписание об устранении выявленных нарушений и снижении в 2020 году тарифов на водоснабжение и водоотведение для абонентов г. Калининграда. По данным СМИ, **тарифы были завышены в 5 раз**.

**МРУ по СЗФО** во взаимодействии с прокуратурой Калининградской области, СУ СК России по Калининградской области предприняты необходимые меры, направленные на пресечение коррупционной деятельности руководства калининградского водоканала.

Совместные меры органов безопасности, прокуратуры и территориального управления Росфинмониторинга спо-

собствовали принятию в марте 2019 года врио губернатора г. Санкт-Петербурга решения об **отставке одного из руководителей ГУП «Водоканал СПб»**. Кроме того, материалы МРУ используются в расследовании уголовного дела, возбужденного в июле 2019 года по факту причинение ГУП «Водоканал СПб» имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием. В ноябре 2019 года в рамках указанного дела фигурант был задержан.



**Экс-директор калининградского «Водоканала», подозреваемый в хищении более 80 млн рублей, объявлен в федеральный розыск**

13 ноября 2018 года

Объявлен в федеральный розыск бывший директор муниципального предприятия «Водоканал» в Калининграде Александр Иващенко, являющийся фигурантом уголовного дела, сообщает пресс-служба регионального СКР во вторник.

По версии следствия, подозреваемый в период с января 2016 года по август 2018 года заключил 37 договоров на оказание юридических услуг с тремя фирмами на общую сумму свыше 81 млн рублей. При этом в штатном расписании предприятия имелась юридическая служба из 12 человек.

«В дальнейшем А. Иващенко, руководствуясь корыстными побуждениями, подписал акты выполненных работ, согласно которым предприятию якобы были оказаны юридические услуги на сумму свыше 64 млн рублей. Деньги были перечислены юридическим бюро, где работали знакомые подозреваемого», – говорится в сообщении.

В настоящее время по уголовному делу, возбужденному на основании материалов прокурорской проверки и мероприятий ФСБ, проведен ряд обысков, в ходе которых изъята документация, подозреваемый объявлен в федеральный розыск.

...



**Экс-директора петербургского «Водоканала» отправили под домашний арест**

22 ноября 2019 года

Куйбышевский районный суд Петербурга отправил под домашний арест бывшего директора «Водоканала» города Евгения Целикова до 19 января. Об этом сообщается в Telegram-канале Объединенной пресс-службы судов Петербурга.

Его подозревают в совершении преступления, предусмотренного ч. 4 ст. 159 УК (Мошенничество, совершенное организованной группой или в особо крупном размере).

Следствие считает, что он вместе с другими лицами завладел средствами «Водоканала Санкт-Петербурга» на сумму не менее 1 млрд руб. В рамках заключенного в 2011 году между предприятием и ООО «Развитие и инвестиции» договора о продаже электроэнергии Целиков в июне 2016—мае 2019 года обеспечил подписание счетов-фактур с завышенными данными о цене. В результате со счетов «Водоканала» переводились суммы, которые превышали предельные нерегулируемые цены.

Целикова отправили в отставку с поста директора «Водоканала Санкт-Петербурга» в марте 2019 года, после проверки организации

контрольно-счетной палатой. В среду, 20 ноября, стало известно, что сотрудники правоохранительных органов провели обыски на предприятии, после чего задержали Целикова, а также руководительницу юридического отдела ООО «Развитие и инвестиции» Марию Брюзгину.

### Капитальный ремонт

С середины 2017 года с целью обеспечения законности в области **капитального ремонта жилищного фонда** территориальными управлениями Росфинмониторинга на постоянной основе проводятся мероприятия по анализу расходования региональными операторами бюджетных средств, а также взносов населения, направленных на капитальный ремонт общего имущества в многоквартирных домах.

В 2019 году проведены проверки в отношении **свыше 230 организаций-исполнителей работ по капитальному ремонту**. Выявлены риски хищения бюджетных средств и взносов населения путем совершения транзитных операций, обналичивания, использования вновь созданных, технических или аффилированных организаций.

О выявленных сомнительных операциях МРУ Росфинмониторинга в территориальные правоохранительные и иные органы, прокуратуры субъектов РФ направлено **свыше 90 информирований**.

#### Пример:

УФАС России по Иркутской области с использованием информации МРУ Росфинмониторинга по СФО выявлены **признаки картельного сговора** участников аукциона на замену лифтов; правоохранительными органами с использованием материалов Росфинмониторинга проведены оперативные мероприятия, результаты которых переданы в Следственный комитет РФ по Иркутской области.

ГСУ ГУ МВД России по Иркутской области 20.02.2019 **возбуждено уголовное дело** по ч. 4 ст. 159 УК РФ (мошенничество), ч. 3 ст. 327 УК РФ (подделка, изготовление или оборот поддельных документов, государственных наград, штампов, печатей или бланков).

Следственным комитетом РФ по Иркутской области фигурант задержан по обвинению в совершении преступления, предусмотренного ч. 4 ст. 159 УК РФ.

### **Декриминализация сферы обращения твердых коммунальных отходов (ТКО)**

Росфинмониторинг принимает участие в деятельности МРГ по вопросам исполнения федерального законодательства при осуществлении перехода на новую систему обращения с твердыми коммунальными отходами при Генпрокуратуре РФ.

В целях декриминализации отрасли посредством минимизации рисков хищения денежных средств граждан и организаций проведен **мониторинг 175 региональных операторов по обращению с ТКО (РО ТКО)**, что составляло 100% организаций, находящихся в контуре реформы. В органы прокуратуры направлены инициативные информирования в отношении **14 РО ТКО**, в деятельности которых выявлены признаки противоправной деятельности, в том числе вывода средств в «теневые» схемы, необоснованного удлинения цепочки подрядчиков, завышения тарифов и подконтрольности должностным лицам. О результатах работы проинформирована Генпрокуратура РФ.

Во взаимодействии с ФАС России проведена проверка возможного необоснованного формирования тарифов. Инициативно установлены сомнительные

операции **10 РО ТКО**, операции которых имеют сомнительный характер и, предположительно, направлены на вывод денежных средств в «теневой» оборот, что могло повлиять на необоснованное формирование тарифов. Информация направлена в ФАС России.

### Декриминализация сферы долевого строительства

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 Генеральной прокуратуре Российской Федерации. Фигурантами проверок стали свыше **1,7 тысяч юридических и 900 физических лиц**, в правоохранительные органы направлено **более 500 материалов**, которые используются при расследовании **около 400 уголовных дел**. В суд направлено **60 дел**, по **20** уже вынесены и вступили в законную силу обвинительные приговоры. Возмещен ущерб на сумму **около 750 млн рублей**.

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

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

### Пример:

С 2017 года в адрес **МРУ Росфинмониторинга по ЦФО** на постоянной основе поступали обращения граждан (более 30 сообщений), участников долевого строительства ЖК «Терлецкий парк» по факту двойных продаж квартир застройщиком аффилированным компаниям.

В ходе проведенной проверки как по базе данных Росфинмониторинга, так и с направлением запросов в кредитные организации установлена **фиктивность финансовых связей** подставных компаний с застройщиком. Материалы проверок направлялись в СЧ ГУ МВД России по г. Москве и прокуратуру города Москвы.

В августе 2019 года в адрес Управления поступили благодарственные письма дольщиков с информацией, что большинство требований юридических лиц Арбитражный суд Московской области исключил из Реестра требований на жилые помещения.



Благодарность! Хочу выразить слова благодарности организации Росфинмониторинг за помощь, оказанную дольщикам проблемного объекта «Терлецкий парк» («Московские окна»), адрес: г. Москва, ул. Новогиреевская, вл. 5. Данные, предоставленные Росфинмониторингом, помогли обманутым дольщикам данного объекта отстоять в судах свои права на квартиры, которые были проданы дважды, а в некоторых случаях трижды, недобросовестным застройщиком АО «Глобинвестстрой» подставным юридическим лицам. Спасибо большое за неравно-



душное отношение к нашей проблеме, вы помогли людям обрести надежду на получение своих квартир, которых многие ждут уже 16 лет.



Хочется выразить огромную благодарность всем сотрудникам и руководству Росфинмониторинга за чуткое и неформальное отношение от дольщиков ЖК «Терлецкий парк»! А нас более 500 семей! Строительство ЖК началось еще в 2004 году, под названием ЖК «Московские окна», использовалось для получения денежных средств за счет банковских кредитов. Но только в целях строительства полученные средства не использовались! И подтверждение этому – результат банкротства застройщика. Строительство выполнено на 25%, а требований предъявлено почти на 19 миллиардов рублей, тогда как стоимость строительства по проекту оценивалась в 8 миллиардов рублей (всего!), а вложено в строительство и подтверждается документами 4 миллиарда рублей. В ходе банкротства выявились двойные продажи – квартиры дольщиков повторно продавались получателям кредитов, юридическим лицам втайне от контролирующих органов, не отражались в установленной документации. Дольщики обращались во все государственные органы, уголовное дело возбуждено еще в 2010 году. Но реальную помощь, а не формальные отписки, получили только от Росфинмониторинга! Огромное Вам спасибо!



**Коммерсантъ®**

### **Росфинмониторинг идет с разведкой в Подмосковье. Усилится ли контроль государства за застройщиками**

7 марта 2019 года

*Власти собираются сотрудничать с Росфинмониторингом, чтобы вовремя выявлять и пресекать незаконное расходование средств дольщиков. Речь, разумеется, идет о проектах строительства жилых домов, которое ведется по старым правилам. С 1 июля все новые проекты и большинство уже существующих планируется перевести на усовершенствованную схему финансирования. Средства будут аккумулироваться на специальных эскроу-счетах в уполномоченных банках. Доступ к ним девелоперы будут получать лишь после сдачи объектов. Возводить же квартиры им придется на заемные деньги, полученные от кредитных организаций.*

*Однако проконтролировать расходование средств до перехода на новый порядок лишним не будет не только в Подмосковье, уверен инвестиционный директор компании «Тринфиико» Артем Цогоев: «Есть большое число, скажем так, застройщиков, которые достраивают старые объекты за счет новых. Они встречаются по всей стране.*

*Вопрос заключается в том, что надо как-то выявить здоровые составляющие девелоперского рынка и вовремя заметить нездоровые.*

*Как правило, так называемые «зомби-застройщики» не доделывают вовремя жилье, срывают сроки и одновременно с этим начинают новые проекты. Надо следить за целевым расходованием тех проектов, которые еще идут, потому что, конечно же, ни один из регионов не хочет*

*повторения ситуации с политическими дольщиками. Через какой-то промежуток времени за этим должны будут следить банки. Я бы порекомендовал правительству Московской области направить финансовых инспекторов еще и в банки, чтобы те контролировали, не переводят ли эти деньги куда-нибудь нецелевым образом. В Подмоскovie сейчас строится 16,5 млн квадратных метров жилья, я думаю, что значительная доля — миллиона два-три, а может быть, и больше — пока еще продаются по старым правилам.*

### Декриминализация рыбной отрасли

В 2019 году Росфинмониторингом проведено свыше **200 финансовых расследований** в отношении субъектов рыбохозяйственного комплекса. С учетом данных материалов правоохранительными органами по данному направлению возбуждено **8 уголовных дел**.

Анализ имеющихся материалов показывает наличие в отрасли криминогенных рисков, связанных с незаконным, несообщаемым и нерегулируемым промыслом, выводом денежных средств в «теневой» оборот и за рубеж, невозврат валютной выручки, связанным с заключением контрактов на реализацию водных биологических ресурсов через офшорные компании, совершением налоговых преступлений и мошенничеством (создание схем, направленных на уклонение от уплаты налогов, незаконное возмещение НДС).

Приоритетное значение в этой работе отведено выявлению сделок, допускающих возможность управления отечественными рыбодобывающими компаниями и установления контроля над ними со стороны иностранных юридических

и физических лиц, в том числе граждан, имеющих двойное гражданство, а также выявлению бенефициарных владельцев организаций рыбохозяйственного комплекса.

В 2019 году Росфинмониторингом проведено **свыше 1 тысячи организаций** рыбохозяйственного комплекса, выявлено **около 170 юридических лиц**, имеющих в структуре собственников иностранных юридических и физических лиц.

Установлены факты участия иностранных компаний, зарегистрированных в офшорных юрисдикциях, **в сомнительных финансовых схемах**, направленных на невозврат валютной выручки из-за рубежа, а также их финансовые связи, свидетельствующие о возможном контроле и координации деятельности российских добытчиков краба. Информация о них направлена в УФСБ России по Камчатскому краю, УФСБ России по Сахалинской области, Дальневосточную оперативную таможню ДВТУ.



### ВЕДОМОСТИ

#### **Арестованы активы двух крупных российских компаний по вылову краба**

*18 апреля 2020 года*

*Южно-Сахалинский городской суд 30 марта наложил арест на доли в трех ООО – «Монерон», «Курильский универсальный комплекс» и «Приморская рыболовная компания», а также на принадлежности им автомобили, квартиры, рыболовные суда и нежилые помещения. «Монерон» и «Курильский универсальный комплекс» – одни из крупнейших в России добытчиков краба. В совокупности им принадлежат квоты на вылов на Дальнем Востоке более чем 9000 т крабов.*

### В чем суть претензий

*Об аресте ходатайствовал Следственный комитет России, говорится в постановлении суда. Фактическим бенефициаром трех компаний следствие считает бизнесмена Олега Кана. Все три ООО подозреваются в занижении стоимости крабов при экспорте их в 2014–2015 гг. Товар декларировался для поставок подконтрольной Кану панамской компании по одной таможенной стоимости, а фактически поставлялся японской компании по значительно большей цене. Общий размер ущерба России оценен в 210,3 млн руб., говорится в постановлении суда.*

*Кроме того, следствие считает Кана организатором контрабандных поставок крабов в Японию и Китай, а также убийства рыбопромышленника Валерия Пхиденко в 2010 г. во Владивостоке. В феврале 2020 г. Хабаровский краевой суд заочно арестовал Кана, так как бизнесмен покинул Россию.*

Особая роль в работе по рыбохозяйственной отрасли принадлежит **Межрегиональному управлению Росфинмониторинга по ДФО**. С использованием информации МРУ возбуждены и расследуются **25 уголовных дел**. Вынесен приговор суда по ч. 5 ст. 291 УК РФ – дача взятки должностному лицу Пограничного УФСБ по Камчатскому краю, фигуранту назначено наказание в виде **штрафа 2,8 млн рублей**, наложен арест на имущество, установленное в ходе финансового расследования **на сумму 4 млн рублей**.

### Пример:

В рамках финансового расследования **по фактам незаконного вылова стратегически важных морских млекопи-**

**тающих (косаток, белух)**, установлена информация о заключенных договорах, в рамках которых ряд юридических лиц осуществляли продажу морских млекопитающих компаниям, зарегистрированным на территории Китая и Гонконга. Денежные средства, полученные в рамках заключенных договоров, далее перечислялись на счета аффилированных юридических и физических лиц. Информация Росфинмониторинга в дальнейшем была использована правоохранительным органом при привлечении фигурантов к административной ответственности за нарушения правил рыболовства для Дальневосточного рыбохозяйственного бассейна и правил отлова и транспортировки китообразных, и назначены наказания в виде административных **штрафов на общую сумму 150,4 млн рублей**.

### Декриминализация лесной отрасли

Анализ криминогенной обстановки свидетельствует о **сохранении негативных тенденций** в сфере лесопользования, а именно о незаконной рубке насаждений, хищении и нецелевом использовании бюджетных средств, выделяемых на развитие инфраструктуры, а также для восстановления и защиты лесов, незаконном возмещении НДС, умышленном занижении реальных доходов предприятий с целью ухода от налогообложения.

В целях **минимизации угроз** в данной сфере Росфинмониторингом в 2019 году проведено **около 700 финансовых расследований**, связанных с лесной отраслью, в том числе на основании **свыше 500 запросов правоохранительных органов**. В указанный период в правоохранительные органы с раскрытием банковской тайны направлено **26 материалов**. С использованием информации Росфин-

мониторинга возбуждено **35 уголовных дел** по предикатным преступлениям, связанным с лесной отраслью, из них **9 – по легализации**. В суд направлено **14 материалов** (в том числе **3 – по отмыванию**), вынесено **5 обвинительных приговоров**.

Арестовано **свыше 5 млрд рублей** по уголовным делам, связанным с коррупционными преступлениями в лесной отрасли, возбужденным по материалам Росфинмониторинга.

#### Пример:

В частности, в рамках работы по декриминализации ЛПК выявлены должностные лица и их родственники, контролирующие деятельность лесозаготовки и экспорта лесоматериалов в одном из регионов страны, а также совершающие сомнительные операции (**на общую сумму 101,6 млн рублей**), несущие риски незаконной вырубki лесных насаждений, налоговых правонарушений, коррупции.

Основной фигурант – руководитель муниципального образования, является учредителем ряда организаций, деятельность которых связана с лесозаготовкой и экспортом лесоматериалов сосновых пород, в настоящее время находящихся в доверительном управлении у его родственницы.

Установлено, что одна из организаций, находящихся в доверительном управлении родственницы основного фигуранта, экспортировала лесоматериалов сосновых пород на сумму **более 2,3 млрд рублей**. По результатам финансового расследования материалы направлены в правоохранительные органы.

#### Декриминализация агропромышленного комплекса

В рамках продолжения работы по декриминализации АПК проведена про-

верка обоснованности выделения субсидий на возмещение части понесенных капитальных затрат на строительство и модернизацию объектов. В результате выявлены коррупционные риски, риск использования номинальных юридических лиц и наличных денежных средств в схемах легализации.

#### Проект «Мелиорация»

С учетом актуальности и высокого уровня рисков и угроз, в том числе связанных с природными и техногенными происшествиями, спровоцированными невыполнением берегоукрепительных, противопаводковых работ и мелиоративных мероприятий, Росфинмониторингом во взаимодействии с другими ведомствами проводятся проверочные мероприятия по направлению «Мелиорация».

В ходе данной работы осуществлен мониторинг расходования **более 47 млрд рублей**, выделенных в рамках соответствующих федеральных целевых программ и национальных проектов. По результатам проверки выявлено, что **около 15%** этих средств выведено в «теневой» оборот со счетов мелиоводхозов и сельхозтоваропроизводителей по фиктивным основаниям. Признаки коррупционных проявлений установлены в **36%** всех мелиоводхозов.

Для пресечения указанной деятельности Росфинмониторингом в адрес правоохранительных органов направлено **более 60 информирований**. С использованием материалов Росфинмониторинга возбуждено **14 уголовных дел** по ст. 199, ст. 159, ст. 159.2 УК РФ, а также **8 уголовных дел** – по ст. 174.1 УК РФ. Наложено арест на денежные средства в размере **20 млн рублей**, общая сумма возмещенного ущерба составляет **102 млн рублей**.

Кроме того, в **8 субъектах Российской Федерации** выявлены признаки неза-



конного получения бюджетных субсидий на развитие мелиорации сельхозтоваропроизводителями, подконтрольными должностным лицам регионов.



**МКРТИ**  
Калмыкия

«МК – Калмыкия»:

### **В Калмыкии задержан бывший первый вице-премьер республики**

12 апреля 2019 года

По сообщению следственного управления СК РФ по РК, в ходе расследования уголовного дела о хищении федеральных средств при строительстве Северо-Кавказского водопровода в Калмыкии задержан бывший директор ФГБУ «Управление «Калмелиоводхоз» Сергей Бадмаев, ставший впоследствии первым вице-премьером республики и уволившийся по собственному желанию в конце марта.

Отдел по расследованию особо важных дел возбудил уголовное дело по ч. 4 ст. 159 УК РФ (мошенничество) по факту хищения бюджетных средств, которые были выделены на строительство станции водоподготовки в поселке Южный Ики-Бурульского района.

Как утверждает следствие, в период с 2014 по 2015 годы подрядной организацией ООО «СК XXI век» похищено свыше 287 миллионов рублей, выделенных Управлению «Калмелиоводхоз» на строительство станции с подключением к Северо-Кавказскому месторождению подземных вод. Водопровод должен был обеспечить питьевой водой Элисту и несколько населенных пунктов Калмыкии, но объект сдан так и не был, что нанесло имущественный ущерб государству в особо крупном размере.

## **РИСКИ В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ НЕЗАКОННОМУ ОБОРОТУ НАРКОТИКОВ (НОН)**

Одной из стратегических задач Росфинмониторинга является работа по предупреждению, выявлению и пресечению преступлений, связанных с незаконным оборотом наркотических средств и психотропных веществ – **исключение наркодоходов** из экономической деятельности, недопущение их использования для восстановления и расширения инфраструктуры, необходимой для незаконной деятельности.

Для решения этой задачи финансовая разведка постоянно совершенствует формы и методы выявления и фиксации преступлений, связанных с незаконным оборотом наркотиков, совершенных с использованием современных информационных технологий.

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

В период активных фаз в рамках антинаркотических операций «Канал-Центр» и «Канал-Кавказский редут» установлены финансовые операции 117 физических лиц и 5 организаций на общую сумму около 250 млн. рублей. Организовано взаимодействие с ПФР Афганистана, Германии, Ирана, Китая, Молдовы, США, Таджикистана, Туркменистана, Турции и Узбекистана.

В рамках пилотного проекта, при поддержке Банка России осуществляется внедрение в службы внутреннего кон-

троля кредитных организаций разработанного **профиля финансового поведения «Наркоторговец»**. По итогам данной работы в Росфинмониторинг поступило в общей сложности **около 2,5 тысяч сообщений**. Часть физических лиц, в отношении которых направлены данные сообщения, ранее проходила по материалам финансовых расследований, связанных с незаконным оборотом наркотиков.

#### Пример:

Примером успешного взаимодействия Росфинмониторинга с правоохранительными органами может являться финансовое расследование, проведенное по запросу УМВД России по Омской области. С использованием материалов Службы в отношении фигурантов возбуждено уголовное дело по п.п. «а», «б» ч. 4 ст. 174.1 УК РФ (сумма легализованного дохода составила **около 49,2 млн рублей**, на имущество фигурантов был наложен арест **в общей сумме 770 тысяч рублей**).



**Коммерческие Вести**

#### **Глава ОПГ и наркодилер осуждены в особом порядке**

4 июля 2019 года

*В Омском районном суде в особом порядке были рассмотрены уголовные дела в отношении 46-летнего организатора ОПГ наркоделецов Евгения Матушенко и 44-летнего поставщика наркотиков Евгения Тютюнникова. Первому судья Татьяна Порсик назначила наказание в виде лишения свободы на срок 11 лет в колонии строгого режима, судья Владимир Константинов второму – 8 лет колонии строгого режима, уточнили 4 июля KVnews в суде.*

## Незаконный оборот наркотиков



### Пресечение деятельности транснациональной преступной группы

- предотвращен сбыт 9 тонн кокаина на территории России



### Пресечение контрабанды и сбыта марокканского гашиша

- Во взаимодействии с российскими и иностранными правоохранительными органами и ПФР пресечена деятельность международной преступной группы на территории 35 стран Европы и России, ликвидировано нелегальное табачное производство.



### Пресечение деятельности лабораторий по производству «синтетики»

- по результатам проверки более 100 членов ОПГ установлена сумма легализованных наркодоходов – около 450 млн рублей. Легализация осуществлялись с использованием электронных кошельков, банковских карт и виртуальных активов.

Напомним, 15 мая прошлого года оперативникам региональных УФСБ и наркоконтроля УМВД удалось задержать всех участников организованной преступной группы из 5 фигурантов: «организатора», «поставщика», «оператора», «кладовщика» и «закладчика» (на фото). Следователем СУ УМВД по Омской области было возбуждено уголовное дело по факту сбыта героина в особо крупном размере (ч. 5 ст. 228.1 УК РФ) и легализации (отмыванию) денежных средств (ст. 174.1 УК РФ).

В рамках **международной спецоперации «Пиренейский излом»**, проводимой ГУНК МВД России и Следственным департаментом МВД России, Росфинмониторинг участвует в ликвидации крупнейшего наркоканала и транснациональной преступной организации, поставляющей наркотики в страны Евросоюза, СНГ и Россию. При этом особое внимание уделяется выявлению возможных финансовых связей лидеров и активных участников данного преступного сообщества.

В результате взаимодействия с **подразделениями финансовой разведки 35 стран** полученные результаты использованы правоохранными органами при возбуждении уголовного дела.



**БЛОКНОТ**  
Молдова

**Стали известны подробности уголовного дела «Бормана», переданного Молдове российскими правоохранителями**

27 сентября 2019 года

Россия передала молдавским правоохранителям все материалы дела о наркотрафике с участием Олега Прутяну.

Детали обвинительного заключения в отношении лидера международной преступной группы Олега Прутяну, известного по кличке Борман, обнародовала сегодня, 27 сентября, Генеральная прокуратура. Согласно данным следствия, организация, в которую также входил брат Олега Прутяну Геннадий Флоча, начала свои незаконные действия в Португалии, стране-члене ЕС. В 2000 году вместе с другими членами преступной группы они похитили в Португалии двух человек — Иона Каргу и Михаила Мустяцэ, у которых вымогали денежные суммы в размере 50 000 и 5 000 долларов соответственно. Тогда португальская судебная полиция задержала 24 человека – членов «группы Бормана». В ходе расследования выяснились и другие случаи похищений и шантажа, совершенные преступной группировкой.

...

Отбыв наказание, члены группы продолжили свою преступную деятельность, сосредоточившись на контрабанде и продаже наркотиков. Они покупали наркотики в Испании и перевозили их для продажи в Россию. Как утверждают российские следователи, впоследствии эту преступную группу возглавил бывший глава ДПМ Влад Плахотнюк. Документирование этой международной организации осуществлялось правоохранными органами Республики Молдова в сотрудничестве с правоохранными органами Российской Федерации, Испании, Украины, Румынии, Италии и Португалии.

В июне 2018 года в Молдове были задержаны шесть членов «группы Бормана», из которых двое получили сроки. В ходе этого дела был наложен арест на сумму более 8 млн леев, шесть автомобилей,

*четыре земельных участка, пять квартир и три нежилых здания, принадлежащих членам преступной группы.*

*В то же время более 50 членам группы были вынесены приговоры в России, Беларуси и нескольких странах ЕС, а 21 члена ОПГ объявили в международный розыск. Совместная операция «Пиренейский излом» все еще продолжается.*

...

Пример:

В рамках **операции «Опийный шлейф»** осуществляется взаимодействие с правоохранительными органами и подразделением финансовой разведки Таджикистана в отношении преступного сообщества, члены которого осуществляли поставки и сбыт героина в особо крупном размере преимущественно на территории Твери, Москвы и Московской области.

Реализация крупных партий наркотиков осуществлялась посредством тайников-закладок. Взаиморасчеты за поставки на территорию России происходили с использованием систем денежных переводов. Доход оценивается **в 100 млн рублей.**

### Финансовые технологии и новые риски

В последнее время наблюдается тенденция более активного использования новых механизмов, таких как **«миксеры»** (разделяющие платеж на несколько транзакций в целях дальнейшей отправки каждой из них с нового адреса на выборку не связанных друг с другом криптокошельков), и **«альткоины»** (криптовалюты, технология которых не позволяет отслеживать транзакции, номера кошельков и размеры переводов).

В целях выявления, анализа и визуализации операций с криптовалютой Bitcoin, совместно с Физическим институтом имени П.Н. Лебедева РАН разработан **аналитический программный инструмент «Прозрачный блокчейн»**. На основании полученных таким путем сведений о крипто-биржах и обменниках инициирован целый ряд проверочных запросов в адрес зарубежных подразделений финансовой разведки на предмет установления владельцев bitcoin-кошельков. Имеются положительные результаты такого взаимодействия с рядом государств.

Работа на данном направлении продолжается.

Пример:

В рамках уголовных дел осуществляется содействие правоохранительным органам в разработке 2 преступных сообществ, которые наладили весь цикл оборота синтетических наркотических средств на территории России. Из незаконного оборота **изъято более 5 тонн** различных синтетических наркотиков, **около 3,7 тонн** прекурсоров, задержано **более 100 человек.**

Наркотики реализовывались за криптовалюту bitcoin и с помощью Qiwi-кошельков через интернет магазины, которые размещались на площадке «Hydra Marketplace».

В результате взаимодействия с подразделениями финансовой разведки ряда стран и кредитными организациями **Росфинмониторингом установлено, что полученная криптовалюта с помощью возможностей биржи Localbitcoins конвертировалась в рубли и обналичивалась. Денежные средства с Qiwi-кошельков переводили на карты и также обналичивали. Установленная сумма легализации составила более 71 млн рублей.**



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

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

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



**Коммерсантъ**

### **Житель Дагестана задержан по подозрению в финансировании ИГ**

9 декабря 2019 года

*На Северном Кавказе задержали жителя Дагестана Саада Ахмеднабиева по подозрению в организации финансирования «Исламского государства» (ИГ; организация запрещена в России). По версии следствия, он собирал деньги в нескольких регионах России под видом благотворительной помощи нуждающимся мусульманам и сирийским беженцам, а также на*

*строительство колодцев в Африке, сообщает ФСБ. В сумме с 2015 года было собрано более 2 млн руб.*

*Уголовное дело возбуждено по ч. 4 ст. 205.1 УК РФ (организация финансирования терроризма). Следствие намерено требовать заключения под стражу. В пресечении деятельности по финансированию терроризма участвовали сотрудники ФСБ, СКР и Росфинмониторинга, говорится в пресс-релизе.*

*Сбор средств Саад Ахмеднабиев проводил совместно со своим братом Исраилом Ахмеднабиевым, известным как Абу-Умар Саситлинский, который находится на территории Турции или Сирии, сообщает СКР. Исраила Ахмеднабиева объявили в международный розыск.*

*Напомним, в сентябре в финансировании терроризма обвинили продавца подержанных телефонов из ТЦ «Горбушка». Всего в сети участвовали около 30 человек.*

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

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 рублей**.

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

Важной составляющей борьбы с финансированием терроризма является координация и взаимодействие между различными ведомствами. Основной площадкой для адекватного реагирования на риски является Экспертно-консультативная группа при Национальном антитеррористическом комитете. В 2019 году состоялись **4 заседания.**

Активная работа по продвижению российского опыта и лучших практик противодействия финансированию терроризма ведется Росфинмониторингом и на международных площадках.

В частности, принято участие в проведении и представлении результатов следующих исследований:

**ЕАГ:** «Обмен списками лиц, причастных к террористической деятельности, на

основе методических рекомендаций по механизмам включения лиц в перечень террористов и экстремистов, и исключения из него, а также замораживания (блокирования) активов указанных лиц» и «Финансирование терроризма за счет доходов, полученных преступным путем, в том числе доходов от организованной преступной деятельности»;

**ФАТФ:** «Финансирование ИГИЛ» и «Стратегия и тактика противодействия ФТ».



Часть пятая

# Межведомственные инструменты минимизации рисков и угроз



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

В частности, свою эффективность подтвердили такие площадки, как Межведомственная рабочая группа (МРГ) по противодействию незаконным финансовым операциям под председательством руководителя Администрации Президента РФ А.Э. Вайно (в том числе на региональном уровне – под руководством полномочных представителей Президента РФ), Межведомственная комиссия (МВК) высокого уровня по подготовке РФ к прохождению 4 раунда взаимных оценок ФАТФ, МВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ при Росфинмониторинге, МВК по противодействию финансированию терроризма.

## МРГ

Действенным инструментом остается **Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям** (МРГ), информационно-аналитическое обеспечение деятельности которой возложено на Росфинмониторинг.

Деятельность МРГ высоко оценивается руководством страны. По результатам работы Группы в 2019 году подготовлено **2 поручения** Президента Российской Федерации (по внесению изменений в законодательство Российской Федерации в сфере банкротства; в части совершенствования системы управления конфискованным и арестованным имуществом).

В прошлом году состоялось **3 заседания** МРГ и **4** – Экспертной группы при указанной МРГ. В ходе мероприятий рассматривались вопросы:

- развития национальной системы управления конфискованным и арестованным имуществом
- противодействия незаконным финансовым операциям с использованием института банкротств
- пресечения «теневой» деятельности в сфере оборота наличных денежных средств
- совершенствования деятельности региональных МРГ в федеральных округах
- выявления рисков неправомерного использования бюджетных средств, выделяемых для реализации национальных проектов
- создания системы межведомственного обмена информацией.

В 2019 году проведено **27 заседаний региональных МРГ**, на которых рассмотрены отдельные аспекты противодействия хищению бюджетных денежных средств, проблемы межведомственного взаимодействия правоохранительных и контрольно-надзорных органов государственной власти, вопросы подготовки к четвертому раунду взаимных оценок ФАТФ, минимизации секторальных и региональных рисков совершения незаконных финансовых операций.

## МВК

В ходе подготовки Российской Федерации к четвертому раунду взаимных оценок ФАТФ свою эффективность показала МВК, где не только обсуждались актуальные вопросы оценочного процесса, но и активно велась работа с экспертами ведомств (входящих в МВК высокого уровня), которые принимали участие во встре-



чах «лицом к лицу» с экспертами в ходе выездной миссии, а также в обсуждении и защите российского отчета на международных площадках.

Президент РФ В.В. Путин поддержал предложение Росфинмониторинга преобразовать МКВ высокого уровня по подготовке Российской Федерации к четвертому раунду взаимных оценок ФАТФ в Межведомственную комиссию по реа-

лизации мер совершенствования системы ПОД/ФТ с учетом оценки.

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

## Межведомственное взаимодействие



Часть шестая

# Кадры и обучение

В 2019 году в Росфинмониторинге оставались актуальными вопросы привлечения профессиональных кадров, способных качественно выполнять возложенные на них задачи.

Активно использовался механизм проведения конкурсов на замещение вакантных должностей, формирования кадрового резерва, перераспределения сотрудников, а также инструментов стимулирования.

Для расширения возможностей эффективной самореализации и профессионального роста молодых гражданских служащих, их участия в межведомственных мероприятиях, а также в целях реализации государственной молодежной политики в 2019 году был создан **Молодежный совет Росфинмониторинга**.

Начала работу **Студенческая лаборатория финансовой разведки**, которая дает возможность привлечения студентов для выполнения отдельных задач, не связанных с обработкой информации ограниченного доступа.

Всего в 2019 году практику в центральном аппарате Росфинмониторинга прошли **более 100 человек**.

## МУМЦФМ

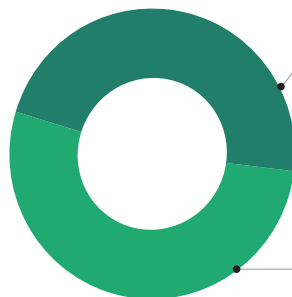
МУМЦФМ в антиотмывочной системе Российской Федерации выполняет функции:

- экспертного центра
- базовой организации по образованию
- информационного центра
- ведущего донора технического содействия в Евразийском регионе
- координатора Международного сетевого института

Количество мероприятий и численность российских специалистов частного сектора, прошедших обучение по программам целевого инструктажа и повышения уровня знаний (при методической поддержке МУМЦФМ)

Общее количество обучившихся -

**30 860**  
специалистов  
(2406 мероприятий)



Целевой инструктаж

**14 600** специалистов

(1334 мероприятия)

Повышение уровня знаний

**16 260** специалистов

(1072 мероприятия)

Количество обучающих мероприятий и численность прошедших обучение российских специалистов в сфере ПОД/ФТ

**4280 / 36**  
 общее количество  
 обучившихся специалистов      мероприятий

**263**  
 специалиста  
 11 мероприятий



Росфинмониторинг

**540**  
 специалистов  
 20 мероприятий



Правоохранительные органы

**3477**  
 специалистов  
 5 мероприятий



Надзорные органы

**В рамках организационного и технического обеспечения участия Российской Федерации в международных мероприятиях в сфере ПОД/ФТ:**

- оказание информационной, экспертной и технической поддержки в целях укрепления авторитета Российской Федерации на профильных международных площадках;
- оказание информационной, экспертной и технической поддержки прохождению взаимной оценки Российской Федерацией;

- организация международных мероприятий по тематике ПОД/ФТ с целью подготовки государств – партнеров России к очередным раундам взаимных оценок по линиям ФАТФ и РГТФ.

**В рамках организации и проведения учебно-методических мероприятий, в том числе путем реализации образовательных программ дополнительного профессионального образования:**

- обеспечение работы МУМЦФМ в качестве базовой организации ЕАГ и государств-участников СНГ по образованию в сфере ПОД/ФТ;



- расширение и укрепление взаимодействия и сотрудничества МУМЦФМ с государственными органами, научными и образовательными организациями, сообществами и объединениями государств – партнеров России с целью диалога и обмена опытом, а также развития образовательных, научных и культурно-просветительских связей в области борьбы с отмыванием преступных доходов;
- развитие Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ и подготовка на его базе профессиональных кадров по борьбе с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма.

#### **В рамках организации и проведения научно-исследовательских работ, оценки и экспертиз в сфере ПОД/ФТ:**

- внедрение научных разработок МУМЦФМ в учебный процесс и практическую деятельность специалистов, задействованных в сфере ПОД/ФТ;
- подготовка научной, учебной и учебно-методической литературы, методических рекомендаций, аналитических и других материалов.

#### **В рамках информационного обеспечения международной деятельности Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ:**

- модернизация системы видеоконференцсвязи и развитие иных технических средств для обеспечения взаимодействия со стратегическими партнерами России в регионе СНГ/ЕАГ.

## **МЕЖДУНАРОДНЫЙ СЕТЕВОЙ ИНСТИТУТ**

В настоящее время **Международный сетевой институт (МСИ)** – это система межвузовского и межведомственного научно-образовательного сотрудничества в области ПОД/ФТ, союз ученых, преподавателей и практиков. В 2019 году МУМЦФМ как координатор МСИ организовывал деятельность сетевого объединения и его участников по следующим основным важным направлениям:

- Образовательная деятельность
- Научно-исследовательская и аналитическая деятельность
- Информационно-просветительская и учебно-методическая деятельность
- Обучение и повышение квалификации педагогических кадров.

В 2019 году на базе вузов МСИ созданы и начали свою работу **новые структурные подразделения:**

- Студенческая лаборатория финансовой разведки (Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ», г. Москва);
- Научно-исследовательская лаборатория «Финансово-экономическая безопасность и цифровая трансформация» (Сибирский федеральный университет, г. Красноярск);
- Учебно-научный центр финансового мониторинга и кафедра финансового мониторинга (Российский университет дружбы народов, г. Москва).

## Обучение в вузах Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ (МСИ в сфере ПОД/ФТ)



МУМЦФМ была оказана учебно-методическая и экспертная помощь вузам МСИ по подготовке образовательных программ и их актуализации. Совместными усилиями были разработаны новые образовательные программы и профили:

- «Правовое регулирование финансового мониторинга и Compliance System» (магистратура, Российский университет дружбы народов, г. Москва);
- «Цифровые технологии и финансовая аналитика» (магистратура, Сибирский федеральный университет, г. Красноярск);
- «Финансовая безопасность и финансовые рынки в цифровой экономике» (бакалавриат, Ростовский государственный экономический университет «РИНХ»).

В 2019 году на обучение в сфере ПОД/ФТ поступили **1000** российских студентов и **125** иностранных граждан из Абхазии, Азербайджана, Армении, Белоруссии, Боливии, Бразилии, Бурунди, Грузии, Индии, Казахстана, Киргизии, Китая, Кореи, Мексики, Молдавии, Монголии, Приднестровья, Таджикистана, Узбекистана, Украины, Черногории, Южной Осетии.

Кроме того, в 2019 году открыты **международные межвузовские программы** «двойных дипломов» на основе подписанных меморандумов о сотрудничестве и соглашений между НИЯУ МИФИ и вузами-участниками МСИ из стран ЕАГ – Республики Казахстан, Кыргызской Республики и Республики Узбекистан.

Вузами Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ совместно с МУМЦФМ проведены **более 50 мероприятий**.



Москва  
2020