

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ
ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ПЕТРА ВЕЛИКОГО**

**ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

**СОВРЕМЕННАЯ СИСТЕМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
ОТМЫВАНИЮ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И
ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА
(ПОД/ФТ)**

Учебное пособие



**Санкт–Петербург
2018**

УДК:343.359+336.7
ББК 67.518.1+65.262
С 23

Авторский коллектив:

Б.И.Исроилов, К.В.Швецов, Н.Г.Каримов, И.С.Хотамов, И.Б.Захарова,
А.А.Исламов.

Ответственные редакторы:

д.ф-м.н., проф. Ю.Л. Колесников, д.э.н., проф. Б.И. Исроилов

Современная система противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Учебное пособие. Санкт-Петербург, СПбПУ, 2018 год, 386 стр.

Данное учебное пособие состоит из семи глав, в которых рассматриваются современная система противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), правовые основы ее регулирования и действующие международные стандарты, место и роль международных организаций и финансовой разведки в системе ПОД/ФТ. Показаны особенности финансовых расчетов и механизмы финансового контроля деятельности предприятия в целях ПОД/ФТ, а также организацию системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ в организации.

Учебное пособие предназначено для студентов экономических и технических специальностей, докторантов, преподавателей и специалистов, интересующихся проблемами противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Рецензенты:

Льюкевич И.Н. доктор экономических наук, профессор - Высшей инженерно-экономической школы Санкт-Петербургского политехнического университета Петра Великого.

Тошев Б.Н. доктор юридических наук, профессор – Заведующий кафедрой Повышения квалификации юристов при Министерстве юстиции Республики Узбекистан.

Печатается по решению
Совета международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ,
№ 10 от 12 ноября 2018 года.

ISBN 978-5-7422-4263-0

©Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого, 2018 г.

АВТОРСКИЙ КОЛЛЕКТИВ

Исроилов Баходир Ибрагимович, Заведующий кафедрой «Бухгалтерский учет и аудит» Налоговой академии, доктор экономических наук, профессор, Республика Узбекистан;

Швецов Константин Владимирович, Директор Международного научно-образовательного центра финансового мониторинга, кандидат экономических наук, доцент, СПбПУ;

Каримов Норбой Ганиевич, Начальник отдела по контролю качества образования, Ташкентского государственного экономического университета, доктор экономических наук, профессор, Республика Узбекистан;

Хотамов Ибодулло Саъдуллоевич, Заведующий кафедрой «Экономика промышленности» Ташкентского государственного экономического университета, кандидат экономических наук, доцент, Республика Узбекистан;

Захарова Ирина Борисовна, Заместитель директора Международного научно-образовательного центра финансового мониторинга, кандидат философских наук, доцент, СПбПУ;

Исламов Анвар Аширкулович, доцент кафедры «Макроэкономика» Ташкентского государственного экономического университета, кандидат экономических наук, доцент, Республика Узбекистан.

О Г Л А В Л Е Н И Е

	ВВЕДЕНИЕ.....	6
ГЛАВА 1.	Правовые основы регулирования системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.....	9
1.1.	История возникновения термина «легализация (отмывания) доходов» полученных преступным путем и этапы формирования правовые основы противодействия.	9
1.2.	Характерные признаки организованной преступности....	23
1.3.	Криминальный экономический цикл.....	29
1.4.	Основные участники процесса легализации (отмывания) доходов полученных преступным путем.....	31
1.5.	Основные этапы процесса осуществления легализации (отмывания) преступных доходов.....	39
1.6.	Финансирование терроризма и его проявления.....	53
ГЛАВА 2.	Международные организации в системе ПОД/ФТ.....	57
2.1.	Функции и задачи «Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег – ФАТФ (FATF)».....	57
2.2.	Группа "Эгмонт" и его основные задачи.....	64
2.3.	Роль и значения Евразийской группы (ЕАГ) в системе ПОД/ФТ.....	66
2.4.	Рекомендации FATF и его основные содержания.....	69
ГЛАВА 3.	Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.....	88
3.1.	Риск-ориентированный подход.....	88
3.2.	Отмывание денег, финансирование терроризма, распространение оружия массового уничтожения и конфискация.....	100
3.3.	Прозрачность и бенефициарная собственность юридических лиц.....	106
3.4.	Полномочия и ответственность компетентных органов и иные институциональные меры.....	109
3.5.	Международное сотрудничество органов ПФР в сфере ПОД/ФТ.....	120
ГЛАВА 4.	Финансовая разведка в системе противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (на примере Российской Федерации и Республики Узбекистан).....	128
4.1.	Финансовая разведка в системе обеспечения экономической безопасности общества и	

	государства.....	128
4.2.	Место и роль ПФР в развитии международного сотрудничества в области ПОД/ФТ.....	137
4.3.	Алгоритм оценки рисков, поступающих в ПФР сообщений о подозрительных операциях.....	140
4.4.	Национальная система оценки рисков в Российской Федерации.....	143
4.5.	Национальная система оценки рисков в Узбекистане.....	151
4.6.	Порядок формирования перечня террористов и экстремистов в сфере ПОД/ФТ	158
ГЛАВА 5.	Роль и места финансовых расчетов в противодействии ПОД/ФТ.....	170
5.1.	Международные системы финансовых расчетов.....	170
5.2.	Национальные системы финансовых расчетов Российской Федерации и Республики Узбекистан.....	181
ГЛАВА 6.	Механизмы финансового контроля деятельности предприятия в целях ПОД/ФТ.....	195
6.1.	Бухгалтерский контроль текущих финансовых операций.	195
6.2.	Задачи внутреннего и внешнего аудита в предприятиях.	207
ГЛАВА 7.	Внутренний контроль по ПОД/ФТ в организации.....	227
7.1.	Особенности внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма	227
7.2.	Разработка правил внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ.....	233
7.3.	Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ для кредитных кооперативов в Российской Федерации.....	254
7.4.	Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках Республики Узбекистан.....	263
	ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ГЛАВАМ.....	275
	ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	288
	СПИСОК ИСПОЛЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	301
	ПРИЛОЖЕНИЕ.....	308

ВВЕДЕНИЕ

Сегодня как никогда большое значение приобретают прозрачность и легальность операций в национальных финансовых системах. По этой причине крайне важно создать действенные механизмы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, чтобы не только защитить работоспособность финансовой системы страны, но и обеспечить должное использование государственных средств в целях борьбы с последствиями финансового кризиса.

Отмывание денег - это тяжкое преступление, которое затрагивает экономику в целом и тормозит социальное, экономическое, политическое и культурное развитие стран по всему миру. На протяжении последних десятилетий глобализация сопровождалась ростом международных и внутригосударственных теневых экономик, которому способствует противозаконная деятельность. Торговля наркотиками, людьми, человеческими органами и оружием, пособничество незаконной миграции, проституция и рэкет — все эти преступления приносят колоссальную прибыль, что не могло не привести к всплеску спроса на легализацию криминальных доходов. Противодействие отмыванию денег включает в себя борьбу с последующим использованием доходов, полученных преступным путем, создание дополнительных механизмов для выявления этих преступлений и наказания лиц, которые их совершили.

Террористическая деятельность и финансирование терроризма также затрагивают и национальную, и международную экономику. Как и лица, занимающиеся отмыванием денег, террористы получают свои огромные доходы разнообразными, преимущественно криминальными, путями: в результате похищения людей, вымогательства, крупномасштабной контрабанды товаров, торговли наркотиками, грабежей и воровства. Для распределения и использования полученных средств им также необходима финансовая инфраструктура.

С середины 1980-х годов потребность в современной стратегии борьбы с отмыванием денег получила широкое международное признание. Отправной точкой в развитии этой тенденции можно считать переговоры в рамках Конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 года. Изъятие у преступных элементов доходов от их преступной деятельности все чаще рассматривается как важный инструмент борьбы с незаконной торговлей наркотиками, а в последнее время - со всеми серьезными преступлениями. Прогресс в этой сфере становится решающим элементом борьбы с организованной преступностью, коррупцией и финансированием терроризма и поддержания целостности финансовых рынков.

Когда страны начали разрабатывать стратегии борьбы с отмыванием денег и обнаружили, что правоохранительные органы имеют ограниченный

доступ к соответствующей финансовой информации, стало очевидно, что подобная стратегия требовала от них «привлекать финансовую систему к деятельности по борьбе с отмыванием денег, одновременно стремясь обеспечить сохранение условий, необходимых для ее эффективной работы»¹.

Страны также приходили к выводу о том, что внедрение системы, требующей от финансовых учреждений раскрытия информации о подозрительных операциях, вызвало необходимость в центральном органе или ведомстве, которое бы осуществляло оценку и обработку представляемой финансовыми учреждениями информации².

Одной из центральных задач надзорных и регулирующих органов является обеспечение надежности финансовой системы. Используя все имеющиеся инструменты, они следят за тем, чтобы финансовые учреждения не попали под контроль криминальных кругов и не использовались в преступных целях.

Первые несколько подразделений финансовой разведки (ПФР) были созданы в начале 1990-х годов в ответ на потребность в центральном органе для получения, анализа и дальнейшей передачи финансовой информации в целях борьбы с отмыванием денег. За последующие десять лет число ПФР возросло настолько, что в 2004 году Эгмонтская группа (неофициальная международная ассоциация ПФР) насчитывала уже 94 члена. В 2003 году Целевая группа по финансовым мерам для борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) приняла пересмотренный набор рекомендаций по борьбе с отмыванием денег, в который впервые были включены прямые рекомендации в отношении создания и функционирования ПФР³.

В последние годы, признавая важность ПФР как элемента системы борьбы с отмыванием денег и пресечения финансирования терроризма (БОД/ПФТ), Международный Валютный Фонд и Всемирный банк, а также ряд их государств-членов, оказывали различным странам техническую помощь в области создания и укрепления ПФР.

Хотя на ПФР, входящие в состав Эгмонтской группы, возлагаются одинаковые основные функции, заключающиеся в получении, анализе и дальнейшей передаче финансовой информации в целях борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, эти подразделения во многих отношениях различаются между собой⁴. Официальные органы, которые намерены создать ПФР или повысить результативность работы существующих ПФР, имеют возможность выбора из целого ряда различных вариантов создания и организации работы ПФР. Аналогичным образом, сторонам,

¹ William C. Gilmore, 1999, *Dirty Money: The Evolution Of Money-Laundering Counter-Measures*, 2nd ed. (Strasbourg: Council of Europe Press), стр. 103.

² Egmont Group, 1995, *The First International Meeting of Organizations Devoted to Anti*.

³ В методологию, используемую для оценки систем БОД/ПФТ, ПФР включаются с 2001 года.

⁴ Egmont Group, June 2004, *Statement of Purpose of the Egmont Group of Financial Intelligence Units* (Guernsey).

оказывающим техническую помощь в области ПФР, необходим доступ к широкому спектру информации по различным аспектам ПФР.

В настоящее время перед ПФР стоит ряд исключительных задач. Сфера их обязанностей расширяется и включает теперь, кроме отмывания денег и связанных с этим первичных преступлений, вопросы финансирования терроризма. Финансовая информация, касающаяся финансирования терроризма, во многих отношениях отличается от финансовой информации, касающейся других преступлений, что ставит вопросы о методах анализа информации и о подготовке сотрудников ПФР. Круг субъектов, представляющих сообщения, также расширяется с включением в него представителей нефинансовых профессий, например, работников казино, сторон, предоставляющих услуги компаниям, а также юристов и бухгалтеров. В результате характер получаемых сообщений стал более разнообразным, и это в очередной раз ставит вопросы о методах анализа и о подготовке персонала.

Результате в как взаимных оценок деятельности органов ПФР развитых, так и в развивающихся странах показали в целом низкий уровень соответствия финансовых систем рекомендациям Международной группы по борьбе с финансовыми злоупотреблениями (FATF) в области банковского надзора. Чаще всего эти рекомендации соблюдаются в меньшей степени, чем остальные рекомендации FATF.

В международном сообществе согласны, что недостаточное регулирование и надзор могут привести к подрыву доверия к финансовым рынкам и препятствовать восстановлению экономики. Прозрачность финансовых систем, усиление надзора за банковской деятельностью и укрепление международного сотрудничества между регулирующими и надзорными органами во всех сферах, включая борьбу с отмыванием денег / финансированием терроризма, являются обязательными мерами для того, чтобы обеспечить работоспособность, надежность и благополучие финансовых учреждений.

Цель настоящего учебного пособия состоит в том, чтобы удовлетворить потребность в информации по ПФР и системе ПОД/ФТ. Пособия охватывает все аспекты этой деятельности: начиная с целей и задач надзора организаций, особенности риск-ориентированного подхода, сотрудничества с национальными и международными органами, занимающимися борьбой с отмыванием денег и финансированием терроризма.

ГЛАВА 1. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА (ПОД/ФТ)

1.1. История возникновения термина «легализация (отмывания) доходов» полученных преступным путем и этапы формирования правовой основы противодействия

1.2. Характерные признаки организованной преступности

1.3. Криминальный экономический цикл

1.4. Основные участники процесса легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

1.5. Основные этапы процесса осуществления легализации (отмывания) преступных доходов

1.6. Финансирование терроризма и его проявление

Ключевые слова: легализация доходов, преступные доходы, международно-правовые стандарты, участники процесса легализации, финансирование терроризма, незаконный оборот, наркотические средства, психотропные вещества.

1.1. История возникновения термина «легализация (отмывания) доходов», полученных преступным путем

Ведущее место в системе универсальных международно-правовых стандартов противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов принадлежит рекомендациям, сформулированным в документах Организации Объединенных Наций.

Озабоченность международного сообщества проблемой отмывания денег первоначально была связана с необходимостью противодействия незаконному обороту наркотиков, который сопровождался легализацией крупных сумм денежных средств, перемещаемых через государственные границы. Первым международным актом, содержащим указание на необходимость криминализации отмывания денег, связанного с незаконным оборотом психоактивных веществ, стала Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ, принятая в Вене 19 декабря 1988 года⁵.

Позднее были приняты и другие международные акты (приложение 1), направленные на противодействие отмыванию денег: Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (Страсбург, 8 ноября 1990 г.), Типовой закон об

⁵ Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ. 19 декабря 1988 года,

отмывании денег, полученных от наркотиков (разработан ООН в 1993 году) и др. Положения о наказуемости легализации преступных доходов были включены в национальные уголовные законы большинства стран мира в 1990-х годах⁶.

Причиной первоначального внимания ООН к проблеме отмывания преступных доходов стала актуализация борьбы с международным незаконным оборотом наркотических средств, поскольку громадные суммы преступно полученных доходов от этой преступной деятельности подлежали отмыванию с целью введения их в легальный экономический оборот.

Вопросы противодействия отмыванию преступных доходов стали актуальными в постсоветских странах в процессе становления и развития рыночной экономики. После развала Советского Союза можно было наблюдать всплеск преступности, связанной с приватизацией, именно в этот период особенно остро стало решение проблемы противостояния легализации доходов, полученных незаконным путем.

Среди всего массива финансовых преступлений отдельное место занимает легализация преступных доходов. Возникновение отмывания денег как социально-экономического явления и появление соответствующего ему понятия, традиционно связывают с известными событиями мировой криминальной истории, которые имели место в США в начале 20-х годов двадцатого века, где был введен в действие закон, запрещающий свободный оборот алкогольных напитков. Это положило начало так называемому бутлегерству – массовой контрабанды алкоголя.

Термин «отмывание» (денег, имущества) в США стали употреблять для обозначения действий, связанных с вводом в легальный оборот денежных средств (как правило, металлической монеты), полученных в результате незаконного оборота алкогольных напитков. Бутлегеры использовали в этих целях стиральные машины-автоматы, установленные в прачечных, которые нужно было заправлять монетами разного достоинства. Именно такой способ отмывания выручки на продаже спиртных напитков, наркотиков использовал в Чикаго небезызвестный гангстер Аль Капоне.

Таким образом, в середине 30-х годов двадцатого столетия возникла новая форма общественно опасной деятельности, которая позже получила аллегорическое название, вошедшее в дальнейшем, как в научный оборот, так и в тексты нормативных документов.

Однако американский автор Джеффри Робинсон указывает, что это не так. Он говорит, что термин «отмывание денег» (англ. *money laundering*) впервые был употреблён британской газетой *The Guardian* во время Уотергейтского скандала в связи с незаконным финансированием избирательной кампании Ричарда Никсона.

⁶ Додонов В. Н. Сравнительное уголовное право. Общая часть. Монография / Под общ. и науч. ред. С. П. Щербы. — М.: Юрлитинформ, 2009. — 448 с. — ISBN 978-5-93295-470-6.

По понятиям доходы, полученные преступным путем и легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем имеет разные толкования.

Согласно Федеральному закону Российской Федерации «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» доходы, полученные преступным путем считаются – *«денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления»*⁷.

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, *«это - придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления»*⁸.

В законодательстве Узбекистана тоже дано определения этим терминам. Согласно Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» доходы полученные от преступной деятельности - *денежные средства и иное имущество, полученные в результате совершения преступления, а также любая прибыль или выгода, полученные от использования такого имущества, а равно превращенные или преобразованные полностью или частично в другое имущество либо приобщенные к имуществу, приобретенному за счет законных источников»*⁹.

Таким образом, *легализация доходов, полученных от преступной деятельности, это - уголовно наказуемое общественно опасное деяние, представляющее собой придание правомерного вида происхождению собственности (денежных средств или иного имущества) путем ее перевода, превращения или обмена, а равно сокрытие либо утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, подлинных прав в отношении денежных средств или иного имущества либо его принадлежности, если денежные средства или иное имущество получено в результате преступной деятельности.*

Под финансированием терроризма понимается уголовно наказуемое общественно опасное деяние, направленное на обеспечение существования, функционирования, финансирования террористической организации, выезда за границу либо передвижения через территорию Республики Узбекистан для

⁷ Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ.

⁸ Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ.

⁹ Закон Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма», "Собрание законодательства Республики Узбекистан", 2004 г., N 43, ст. 451

участия в террористической деятельности, подготовку и совершение террористической акции, прямое или косвенное предоставление или сбор любых средств, ресурсов, иных услуг террористическим организациям либо лицам, содействующим или участвующим в террористической деятельности¹⁰.

Проблема легализации доходов, полученных незаконным путем в России, актуализировалась столь же стремительно, как и российская организованная преступность, которая за последние десять лет по значимости и по масштабам сравнялась с транснациональными криминальными синдикатами, имеющими вековые традиции.

Легализация преступных доходов тесно связана с криминальным перемещением капитала, что выражается в огромных денежных суммах. Так, например, В.П. Зубков, отмечает, что «легализация (отмывание) доходов, полученных незаконным путем – мощнейший экономический фактор роста организованной преступной деятельности в наиболее опасных формах (наркобизнес, торговля оружием, контрабанда и т.д.). Это явление угрожает национальной безопасности стран и подрывает перспективу развития тенденций свободного перемещения капиталов».¹¹

Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем в настоящее время является одним из наиболее опасных преступлений экономической направленности, отличается высоким уровнем латентности, повышенной сложностью в изобличении виновных лиц и доказывании их преступной деятельности.

По самым приблизительным оценкам ежегодно в мире легализуется от 1 до 2,5 трлн. долларов США. Преступные капиталы, пройдя все стадии легализации, становятся источниками для воспроизводства различных экономических преступлений. Таким образом, образуется цепь преступных элементов, представляющая серьезную угрозу экономической безопасности, как отдельных национальных государств, так и всему мировому сообществу в целом¹².

Для понимания сущности процесса легализации и его общественной опасности необходимо раскрыть понятие отмывания «грязных» денег, сформировавшееся в международной практике, в теории и практике уголовного права.

В последние десятилетия проблема отмывания денег в России приобрела крупнейшие масштабы. Это обусловлено в первую очередь тем, что для организованных преступных формирований легализация доходов, имеющих криминальное происхождение, имеет особое значение, т.к. они стремятся не просто проникнуть в легальную экономику, а осуществлять над ней контроль.

¹⁰ Закон Республики Узбекистан "О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма", "Собрание законодательства Республики Узбекистан", 2004 г., N 43, ст. 451

¹¹ В.А.Зубков и др. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. М.: Юрист, 2006. С. 307 - 311.

Отмывание преступных доходов охватывает практически все сферы экономической деятельности, однако наиболее высокий процент преступлений, связанных с отмыванием средств, полученных преступным путем, совершаются в кредитно-финансовой сфере и на потребительском рынке.

Рассматривая проблему легализации денежных средств субъектами российской преступности можно выделить следующие, преследуемые ими конечные цели:

- *Легализация, для использования в легальном бизнесе.*
- *Легализация для перемещения за рубеж.*
- *Легализация для обоснования расходов на личное потребление.*

Можно с уверенностью констатировать тот факт, что главными целями легализации преступных доходов для лидеров организованных преступных формирований являются укрепление своих позиций во взаимоотношениях с органами государственной власти, вхождение во власть и одновременно формирование безрисковой основы для последующего получения легальной прибыли, т.е. легализуя преступные доходы, организованные преступные формирования стремятся вложить значительную часть своих финансовых ресурсов в легальные предприятия.

Несмотря на попытки, предпринимаемые ФАТФ и ЕАГ по разработке типологий способов и экономических схем легализации криминальных доходов, единой принятой классификации в настоящее время не существует.

В то же время в России насчитываются тысячи различных криминальных экономических схем отмывания денежных средств и иного имущества (см. Приложение 4).

Наиболее распространенные на сегодняшний день способы легализации (отмывания) преступных доходов можно условно сгруппировать по способу и механизму легализации (Табл. 1.1.2.).

Таблица 1.1.2. Способы легализации (отмывания) преступных доходов¹³

№	Способ легализации	Механизм легализации	Примечание
1.	Завышение стоимости работ или услуг	Получение необоснованно высокого гонорара за книгу или лекцию	
2.	Имитация активной предпринимательской деятельности	Заклучения контрактов с фиктивными фирмами, зарегистрированными на лиц, ранее утерявших паспорта, недееспособных или умерших, для	Так, при проведении разработки в отношении преступного сообщества, занимающегося незаконной банковской деятельностью и легализацией преступных доходов, сотрудниками ГУБОП ЖМ МВД России было выявлено фиктивное

¹³ Составлено авторами.

		обоснования поступления крупных денежных средств на банковские счета	предприятие, от имени которого проходила передача для переработки похищенного из трубопровода газоконденсата нефтеперерабатывающему заводу, контролируемому преступным сообществом. После переработки продукции произведенные нефтепродукты реализовывались, а вырученные от продажи денежные средства поступали на счета) фиктивных компаний, после чего часть из них обналичивалась, а оставшиеся средства направлялись на развитие коммерческих предприятий, принадлежавших членам сообщества.
3.	Проведение незаконных операций	Обналичиванию и обезналичиванию денежных средств	ГУБЭП СКМ МВД России в 2003 г. пресечена деятельность трех коммерческих банков, объединившихся в своеобразный «холдинг» с целью осуществления легализации преступных доходов, принадлежащих крупным преступным сообществам. В ходе проведения оперативно-розыскных мероприятий и следственных действий установлено, что члены преступного сообщества, занимая руководящие должности в банках, создали сеть фиктивных фирм для проведения незаконных операций по обналичиванию, а также перечислению легализованных денежных средств на счета зарубежных фирм в иностранные банки. В результате деятельности преступного сообщества отмыто около 17 млн. долларов США, приобретенных путем вымогательства, мошенничества, незаконного предпринимательства и т.п., при этом полученный преступниками доход составил 2,3 млн. долларов.

4.	Создание видимости получения кредита (ссуды) от банка или компании-нерезидента	Вывоз наличных денег или перечислении через оффшорные банк	<p>При вывозе наличных денег или перечислении через оффшорные банки безналичных денег в страну с льготным налогообложением преступники могут депонировать их. Затем они переводят деньги в банк другой страны. После чего обращаются в банк своей страны с просьбой выдать кредит (ссуду), используя в качестве дополнительного обеспечения деньги, находящиеся на депозите другой страны. Для маскировки своих действий на территории других стран могут создаваться компании, которые якобы обладают соответствующими активами, фактически же компания или фирма имеет там номинальную регистрацию.</p> <p>Другим способом реализации криминальных экономических схем по отмыванию доходов с использованием договорных отношений выступает трастовый (доверительное управление имуществом), агентский или иной договор, где преступно нажитые денежные средства инвестируются в различные финансовые инструменты (акции, портфельные инвестиции, дилинговые операции, депозиты и т.п.).</p> <p>Так, механизм совершения преступления с использованием договора о совместной деятельности в большей степени зависит от того, на территории России или за ее пределами осуществляется совместная деятельность.</p>
5.	Ввоз и пересылка денежных средств	Вывоз и пересылка с территории государства, а также перевозка и пересылка в пределах территории государства денежных	<p>Сюда же можно отнести: международные денежные переводы на территорию и с территории государства (например, компанией «Вестерн Юнион»); переводы, в том числе</p>

		средств	в пределах государства, процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала переводы неторгового характера с территории на территорию государства, а также в пределах государства, включая суммы заработной платы пенсий, алиментов, наследства; переводы в оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество, включая землю и ее недра, относимое по законодательству его государства местонахождения к недвижимому имуществу, иных прав на недвижимость и другие.
6.	Реинвестирование преступных доходов, ранее незаконно вывезенных за рубеж	Путем скупки акций прибыльных предприятий (алмазно-бриллиантового и топливно-энергетического комплексов) и др.	<p>Для легализации доходов на первоначальном этапе организованные преступные формирования путем незаконных банковских проводок перечисляют денежные средства, приобретенные преступным путем, за рубеж. Затем эти доходы уже в виде инвестиций возвращаются в Россию и используются также для приобретения вышеупомянутых акций.</p> <p>Для вливания денежных средств в экономику грани нерезиденты используют два инвестиционных режима: прямой и портфельный. Под видом прямых инвестиций на первом этапе нерезиденты создают на территориях с льготным налогообложением предприятия, уставной капитал которых полностью формируется на средства нерезидента. Счета этих предприятий используются для активного осуществления операций на российском рынке ценных бумаг и спекуляции на иностранном фондовом рынке за</p>

			<p>счет трехкратной разницы цен внутренней и внешней (GDR) продажи акций. Необходимо отметить, что инвестор имеет возможность свободно вывезти якобы ранее инвестированный криминальный капитал, таким образом, полностью легализовав его, а также использовать преимущества нерезидента для отмывания новых денежных средств.</p>
7.	<p>Оформление денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, в качестве прибыли от законной деятельности предприятия</p>	<p>Схема доходных предприятий</p>	<p>С этой целью могут быть использованы магазины, торгующие по системе «секонд-хэнд», кинотеатры, рестораны, пункты обмена валюты, автомойки и т.п. предприятия, осуществляющие операции с наличными деньгами. Указанный способ применяется и для отмывания безналичных денег. В криминальной экономической цепочке, как правило, присутствуют фирма или банк, занимающиеся незаконным обналичиванием денежных средств.</p>
8.	<p>Неформальная система перевода денежных средств</p>	<p>Путем использования незаконной системой трансграничных расчетов</p>	<p>В различных странах она может называться по-разному: «азиатская схема», «система небанковских переводов», «параллельная банковская система», «подпольная банковская система», «hawala, hundi, black market peso exchange». Очень часто подобные системы различных стран связаны между собой.</p> <p>В связи с ростом количества этнических диаспор в России система неформальных переводов становится в настоящее время все более популярной. Согласно данным, приведенным главой ФМС России, в России сейчас находятся 10,2 млн. нелегальных мигрантов, всего за последние 12 лет в Россию официально иммигрировали более 7 млн.</p>

		<p>человек. Одновременно, по оценкам Федеральной миграционной службы МВД России, Госкомстата, пограничной и налоговой служб, в России нелегально проживают от 3 до 10 млн. граждан из стран СНГ, Китая, Вьетнама, КНДР, Афганистана и африканских государств.</p> <p>В России, по оценкам профессора А.В. Топилина, переводы нелегальных мигрантов, как по официальным, так и по неофициальным каналам достигают 12-15 млрд. долларов США в год. Согласно зарубежным экспертным оценкам, террористические организации, действующие в Юго-Восточной Азии, 80-90% денежных средств получают по схеме «хавала». Пакистанские банкиры в 2012 г. пришли к выводу, что по каналам «хавалы» в страну ежегодно поступает 2-3 млрд. долларов, а легальные транзакции оцениваются в сумму 1 млрд. долларов США.</p> <p>Привлекательность системы неформальных переводов объясняется тем, что она позволяет осуществлять значительные по объему денежные переводы без физического перемещения наличности, при этом проводимые операции практически не оставляют никаких документальных или электронных следов.</p> <p>В основе работы такого рода схем лежит принцип компенсирующего сальдо. Смысл работы такой системы заключается в том, что физическое лицо в стране А., желающее перевести финансовые средства из этой страны за границу, связывается с</p>
--	--	--

			<p>оператором и вносит определенную сумму. Оператор направляет своему корреспонденту за границей зашифрованное указание кредитовать сумму, эквивалентную внесенной (минус комиссия), на счет этого лица в иностранном банке. Бывают и встречные операции, когда кто-либо еще за рубежом желает перевести деньги обратно в страну А. За действием этой четко действующей системы невозможно проследить, особенно когда она строится на прочных узах доверия в рамках большой семьи, что является типичным для некоторых этнических общин, живущих и занимающихся коммерческой деятельностью за рубежом.</p>
9.	Иные способы	Создание интеллектуальной собственности и продажа ее зарубежным партнерам	<p>Традиционно в криминальной экономической схеме по отмыванию преступных доходов используются банковские счета и финансовые инструменты. Часто имеет место «наслоение» операций, в ходе которых используется большое количество банковских счетов, открытых на разных лиц, коммерческих предприятий или «компаний прикрытия». Следует акцентировать внимание на том, что при необходимости легализации больших объемов денежных средств невозможно обойтись без использования кредитно-финансовых учреждений. Современная экономика функционирует в ситуации, когда ресурсы уже имеют собственников и поделены между ними.</p>

Синтезом перечисленных выше способов можно назвать осуществление сделок и банковских проводок через сеть созданных банком оффшорных фирм и кредитно-финансовых учреждений, формально не являющихся аффилированными. Одним из признаков таких операций является заключение

контрактов с фирмами, имеющими регистрацию в оффшорных зонах иностранных государств, на поставку программного обеспечения, лома цветных металлов, многопозиционных и иных станков, полиграфической пленки или нефтепродуктов. В преступной схеме всегда имеется два-три начальных звена, состоящих из действующих фирм, а последующие оформлены на умерших лиц, либо граждан, утеревших паспорт. Характерной чертой использования такой схемы легализации криминальных капиталов является фиктивный (виртуальный) перевод денежных средств в виде займа и оплаты за товар на корреспондентские счета одного оффшорного банка-нерезидента и дальнейшее их перечисление через сеть российских фирм в другой оффшорный банк-нерезидент с последующим возвратом на исходные корреспондентские и расчетные счета в рамках одного российского банка в течение банковского дня. Смысл таких операций заключается в имитации поступления валютной выручки при отсутствии денежных средств, достаточных для проведения требуемых финансовых операций. Преступные доходы конвертируются и перечисляются на счет иностранной фирмы как возврат займа.

В начале 2000-х гг. широкое распространение получила схема, когда за якобы поставленный границу товар вместо денег в расчетные операции банка вводился вексель фиктивной российской компании, предоставляемый иностранной фирмой. Банк покупал вексель у компании - получателя товара и переводил деньги на счет экспортера, а вексель в не банковский день продавался последнему юридическому лицу, присутствующему в цепочке фиктивных поставщиков товара. Такая схема позволяла скрыть не поступление денежных средств на счета экспортера и при реальном отсутствии осуществить их движение по внутри банковским проводкам. Выявляется такая операция только при анализе выписок со счетов всей цепочки задействованных в хищении и легализации коммерческих структур, так как сумма остатков на счетах на день перечисления на корреспондентском счете банка и лицевых счетах поставщиков будет недостаточна для оплаты контракта.

Существует и более простой вариант рассматриваемых схем, особенностью которого является то, что деньги передаются клиентом оператору в месте нахождения клиента и в соответствии с распоряжением клиента передаются получателю средств в другом регионе. При этом оператор системы связывается со своим коллегой в месте нахождения получателя денежных средств с требованием выплатить получателю необходимую сумму. Для связи используют телефонную, факсимильную связь или Интернет. За перевод средств оператор удерживает 2-3% от первоначальной суммы. Как правило, работа операторов основана на доверии и может быть построена на семейных, этнических или деловых связях.

Стоит отметить, что «хавала» - не единственная система неофициальных денежных переводов. Подобные системы под различными наименованиями известны в Китае («фей-чиен»), Пакистане («ханди»), Гонконге («хукуан»), Сомали («ксавилаад»), Таиланде («фей-кван»), на Филиппинах («падаала»). В

России наряду с названием «хавала» используются наименования «азиатская схема», «система небанковских переводов», «параллельная банковская система», «подпольная банковская система». Все эти системы формируют глобальную сеть, чье действие простирается практически на весь мир.

И поскольку возможности манипулирования чужими активами становятся доминирующей тенденцией экономического поведения, компаний, основная конкурентная борьба переместилась из товарной сферы в финансовую, где значительные преимущества дает использование новых информационных технологий. Более того, новое поколение информационных технологий повысило возможности для спекулятивных и иных махинаций и просто не оставило большинству компаний времени на традиционные способы накопления капитала, на повышение выживаемости на основе легитимных способов получения доходов. Именно по этой причине в последние годы в России все большее распространение получает легализация преступных доходов с использованием информационных технологий.

Способов легализации денежных средств, добытых преступным путем множества, а комбинаций их еще больше. Основным субъектом противодействия угрозам экономической безопасности, связанных с легализацией преступных доходов выступает государство, которое осуществляет свою деятельность через совокупность органов через правотворчество или право применение. Учитывая транснациональный характер преступности в этой сфере, международное сообщество неоднократно выражало особую озабоченность ситуацией, сложившейся в России в области противодействия легализации преступных доходов.

Впервые уголовная ответственность за легализацию незаконных доходов в России была введена Уголовным кодексом 1996 года. Статья 174 УК называлась «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных незаконным путем». Несмотря на колоссальный размах деятельности по легализации незаконных доходов, случаи применения этой статьи с момента его вступления в силу в судебной практике носят, но существу, единичный характер. Так, в 2012 году по статьям о легализации (отмывании) средств (ст. 174 и 174.1 УК РФ) было осуждено 123 человека, в 2015 году - уже 311, в 2016-м - 417, за первое полугодие 2017 года - 201 человек. Сумма признанных судами легализованных средств, подлежащих обращению в доход государства в 2012 году она составляла 23 млн рублей, в 2014 - 17,7 млн, в 2015 году упала до 749 тысяч рублей. В 2016 году она выросла до 825 млн рублей, а за первое полугодие 2017 года составила более 1,3 млрд рублей¹⁴.

Наиболее полно специальные меры предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, были предусмотрены в принятых 21 октября 1998 года Государственной думой Федеральных законах

¹⁴ Информационное агентство России «ТАСС». www.tass.ru

«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем» и «О внесении изменений и дополнений в законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем». В статье 3 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем» особый интерес, представляли два понятия, определяющие общую концепцию) закона. Первое - понятие доходов, полученных незаконным путем. Таковыми признавались «объекты гражданских прав, то есть вещи, включая деньги, ценные бумаги и иное имущество, в том числе имущественные права, приобретенные в результате совершения преступления или иного правонарушения. Второе - понятие самой легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем. Под ней понималось «придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, приобретенным заведомо незаконным путем». Однако, 12 ноября 1998 года эти федеральные законы были отклонены с передачей их на рассмотрение согласительной комиссии для устранения возникших разногласий. Впоследствии после доработки они были отклонены 12 июня 1999 года Президентом РФ как противоречащие основам конституционного строя России, международным договорам РФ, а также ряду федеральных законов. Наложение вето на указанные законы явилось результатом развернувшегося противостояния принятию и введению в действие рассматриваемых федеральных законов, свидетельствующего о наличии в обществе могущественной группы политических сил, не заинтересованных в институционализации системы мер контроля за доходами и усматривавших во введении подобных норм опасность для реализации своих групповых интересов.

Фундаментальной основой для совершенствования норм об уголовной ответственности за рассматриваемые деяния послужил Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 года. В действующем Федеральном законе (ст. 3) используются следующие понятия:

- «доходы, полученные преступным путем, — денежные средства или иное имущество, полученное в результате совершения преступления»,
- «легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, - придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученным в результате совершения преступления...».

Таким образом, под действие рассматриваемого закона подпадают лишь те деяния, доходы по которым добыты в результате совершения преступления. Это существенно сужает сферу применения признанных в России международно-правовых принципов по вопросу борьбы с легализацией (отмыванием) незаконных доходов.

Мировым сообществом признано, что легализация доходов, полученных в результате преступной деятельности, стала глобальной угрозой экономической безопасности и политической стабильности любого государства. Эта угроза проявляется в следующих негативных последствиях:

- неспособность государства и общества бороться с легализацией преступных доходов облегчает обогащение групп людей и отдельных лиц за счет преступлений, тем самым делает саму преступную деятельность более привлекательной и экономически выгодной;
- использование легализованных «грязных» денег не только для продолжения преступной деятельности, но и для инвестирования в наиболее перспективные виды экономической деятельности;
- расширение и укрепление экономической и технологической базы организованной преступной деятельности;
- снижение оборота налогов и выделение средств на государственные общественные расходы вследствие сокрытия сведений о доходах угрожает финансовой системе государства в целом, ведет к подрыву национальной экономики;
- использование грязных денег для подкупа сотрудников органов государственной власти, проникновение преступных элементов в политические институты, а в отдельных случаях для организации и финансирования терроризма ведет к подрыву демократической системы, делает реальной угрозой потери государством контроля над властью и узурпации ее преступными элементами – национальной безопасности страны.

Негативные последствия легализации незаконных доходов многоаспектны и значительны. Легализация преступных средств, с помощью которых криминальные капиталы попадают в легальный оборот, где их уже невозможно идентифицировать, наносит непоправимый ущерб экономике.

Важно понимать то, что, ведя борьбу с отмыванием доходов, полученных преступным путем, государство тем самым борется с финансовыми преступлениями, коррупцией и наркоторговлей, а также с другими особо опасными преступлениями, теневой и криминальной экономикой в целом, не исключая и те их сегменты, которые работают на международный терроризм.

1.2. Характерные признаки организованной преступности

Организованная преступность - сложнейшая и наиболее опасная форма преступности, которая посягает на экономические, политические, правовые, нравственные сферы любого общества. Она складывается из большого набора различных видов преступлений, объединенных определенной совокупностью признаков, присущих только этой форме. *Под организованной преступностью* понимается функционирование «относительно массовой группы устойчивых, управляемых сообществ преступников, занимающихся преступлениями как

промыслом и создающих систему защиты от социального контроля с помощью таких противозаконных средств как насилие, запугивание, коррупция и хищения в крупных размерах»¹⁵.

Несмотря на то, что организованные преступные формирования в ряде стран (например, в Италии и США) действовали с большим размахом ещё в первой половине XX века, в большинстве стран вплоть до 1970-х годов их члены привлекались к ответственности лишь на основании общих норм о соучастии или преступном сговоре.

Однако рост опасности, связанной с деятельностью преступных организаций, в последней четверти XX века привёл к тому, что в законодательстве многих стран стали появляться нормы, характеризующие новые формы преступных формирований и устанавливающие ответственность за их создание, а также участие в них. Так, в 1974 году соответствующие нормы были включены в уголовное законодательство Австрии, в 1982 в Италии, в 1997 Канады, 1999 в Бельгии. Криминализация статей об организации и участии в деятельности преступных формирований характерна практически для всех уголовно-правовых актов, принятых после 1992 года. В это же время стали приниматься комплексные акты, содержащие нормы разных отраслей права: уголовного, уголовно-процессуального, административного и др., касающиеся противодействия организованной преступности. Можно назвать такие нормативные акты, как: «Закон о контроле за организованной преступностью» в США 1970 года; «О пресечении незаконных деяний членов бандитских группировок» в Японии 1991 года; «О борьбе с организованной преступностью» в Германии 1994 года и «Об улучшении борьбы с организованной преступностью» 1998 года; Федеральный закон Мексики 1996 года «Против организованной преступности»; «О предупреждении организованной преступности» 1997 года в Литве; «О предупреждении организованной преступности» 1998 года в ЮАР и др.

Основной целью деятельности является извлечение прибыли и сверхприбыли (рис.1.2.1.). Материальные выгоды извлекаются как путем предоставления незаконных услуг и товаров, так и путем предоставления законных услуг и товаров в незаконной форме. Полученная незаконная прибыль «отмывается» через определенную систему банковских операций, а затем часть ее идет на воспроизводство преступной деятельности и обслуживание нужд преступных организаций, часть поступает на банковские счета или вкладывается в недвижимость.

15 См.: итоговый документ Международного семинара ООН по вопросам борьбы с преступностью, проходившего в Суздале 21 – 25 октября 1991 года.



Рис.1.2.1. Основными признаками организованной преступности¹⁶.

Третий признак организованной преступности - это наличие связей с коррумпированными должностными лицами. Коррупция в деятельности организованной преступности играет особую роль. С помощью коррумпированных служащих в правоохранительных органах, в судебной системе, в других государственных учреждениях, в том числе в органах государственной власти, преступные организации не только надежно защищены от социального контроля, но и имеют доступ фактически к любой информации как коммерческого, так и государственного либо правового характера.

Связь коррумпированных государственных служащих с организованной преступностью - это связь особого рода. В Конвенции ООН против транснациональной организованной преступности (статья 8) говорится, что коррупция это есть «обещание, предложение или предоставление публичному должностному лицу, лично или через посредников, какого-либо неправомерного преимущества для самого должностного лица или иного физического или юридического лица, с тем чтобы это должностное лицо совершило какое-либо действие или бездействие при выполнении своих должностных обязанностей»¹⁷.

Организованная преступность, как особая форма преступности, появившаяся в СССР в 1960-х годах, представляла собой организованные преступные группы, совершавшими в основном корыстные и корыстно-насильственные преступления, и занимавшиеся, как правило, теневой нелегальной экономической деятельностью.

Организованная преступность в Узбекистане начала активно развиваться после распада СССР. Этому развитию способствовали общественно-политический, а также экономический кризисы. В начале 1990-х годов

¹⁶ Составлен авторами.

¹⁷ Резолюция № 58/4, принятая на 51 пленарном заседании 58сессии ООН. 31 октября 2003 г., Нью-Йорк.

организованные преступные группировки (ОПГ) в Узбекистане имели более или менее устойчивые связи со своими единомышленниками, действующими на территории других государств бывшего Советского Союза. Однако, различия в политических курсах этих стран, а также разница в социальном укладе внутри них способствовали ослаблению межрегиональных связей между ОПГ. Это касалось как взаимосвязи между лидерами организованной преступности в целом, так и совместного совершения некоторых видов умышленных преступлений.

Со временем организованная преступность (ОП) смогла поставить под свой контроль немалую долю как от внутренней промышленности, так и от внешнеэкономической деятельности Узбекистана. Ещё одним фактором, способствовавшим развитию организованной преступности, являлось то, что в то время государству приходилось активно противостоять религиозному экстремизму, фундаментализму и терроризму.

Организованная преступность (ОП) - сложное многоуровневое социальное явление, имеющее свою специфическую структуру, «внутреннее строение». Ученные предлагают выделять три различных уровня организованности в преступности¹⁸.

Первый уровень - самый низший. Преступление хотя и совершается организованной группой, но в ней при всей ее сплоченности и устойчивости нет сложной структуры, иерархии, функции организаторов и исполнителей четко не распределены. Этот уровень, к ОП как социальному явлению прямо не относится, хотя это часто делается. Надо иметь в виду, что подобные одиночные группы заметно уступают другим преступным формированиям, которые включены в более высокие уровни организованности по степени своей опасности.

Второй уровень организованности преступной деятельности представляет собой иерархическое построение определенных групп, иногда их конгломерат. Особенность таких групп - в том, что на этом уровне последние активно вторгаются в официальные структуры общества и используют эти структуры в своих криминальных целях. Такие группы можно назвать преступными организациями.

На третьем уровне организованности речь идет об организации преступной среды, консолидации ее лидеров в преступные сообщества. На этом уровне завершается отделение функции организации и руководства преступной деятельностью от непосредственного, традиционного соучастия в совершении конкретного преступления. Лидеры преступной среды уже, как правило, не совершают конкретных преступлений, заняты выработкой общей линии поведения, стратегии и взаимной поддержки. Наиболее известны преступные сообщества «воров в законе».

¹⁸Криминология: Учебник для вузов / Под общ. ред. А. И. Долговой. 3-е изд., перераб. и доп. М., 2007. С. 514

Элементы структуры преступной организации, в конечном счете, лучше всего представить в виде трех основных звеньев - организационно-управленческого, организационно-вспомогательного и непосредственно-исполнительского.

Организационно-управленческое звено включает в себя два блока: «стратегическое» управление и «текущее» управление. Стратегическое управление заключается в разработке общей линии преступной деятельности, общей направленности совершения преступлений, в концентрации средств преступной организации и контроле за их поступлением и расходованием, разработке общих мер противодействия социальному контролю.

Текущее управление состоит во внедрении конкретных приемов и методов преступной деятельности, руководстве конкретными ее видами, учете средств и поиске каналов их вложения, решении «кадровых» вопросов и т.п.

Организационно-вспомогательное звено обеспечивает безопасность и эффективное функционирование преступного сообщества. Это звено занимается разведкой и контрразведкой, установлением коррумпированных связей, с помощью которых происходит получение необходимой преступникам информации и реализация мер по нейтрализации социального контроля (изъятие и уничтожение отдельных процессуальных документов или уголовных дел, получение сведений о потерпевших или свидетелях с целью оказания на них давления и др.).

В функции этого звена входит и получение информации о выгодных и безопасных направлениях дальнейшей преступной деятельности. Непосредственно-исполнительское звено готовит и совершает конкретные преступления. Его основные функции состоят в руководстве исполнительскими группами и совершением конкретных преступлений, транспортировке, охране, реализации предметов, добытых преступным путем, организации деятельности посредников и связников и т.п. (рис.1.2.2.).

Организованные преступные группировки, становясь криминальными крышами крупных бизнесменов, используют их коммерческие структуры для проведения операций по отмыванию и легализации преступно нажитых капиталов. Ниже, приведена стандартная схема организации преступного экономического холдинга, которой пользуются, все, без исключения олигархи России, Государство, и других республик бывшего СССР и Восточного блока.

Данная матричная схема растиражирована, и, видимо, перенята у западных партнеров, правительствам, которых стоит задуматься о ликвидации таких

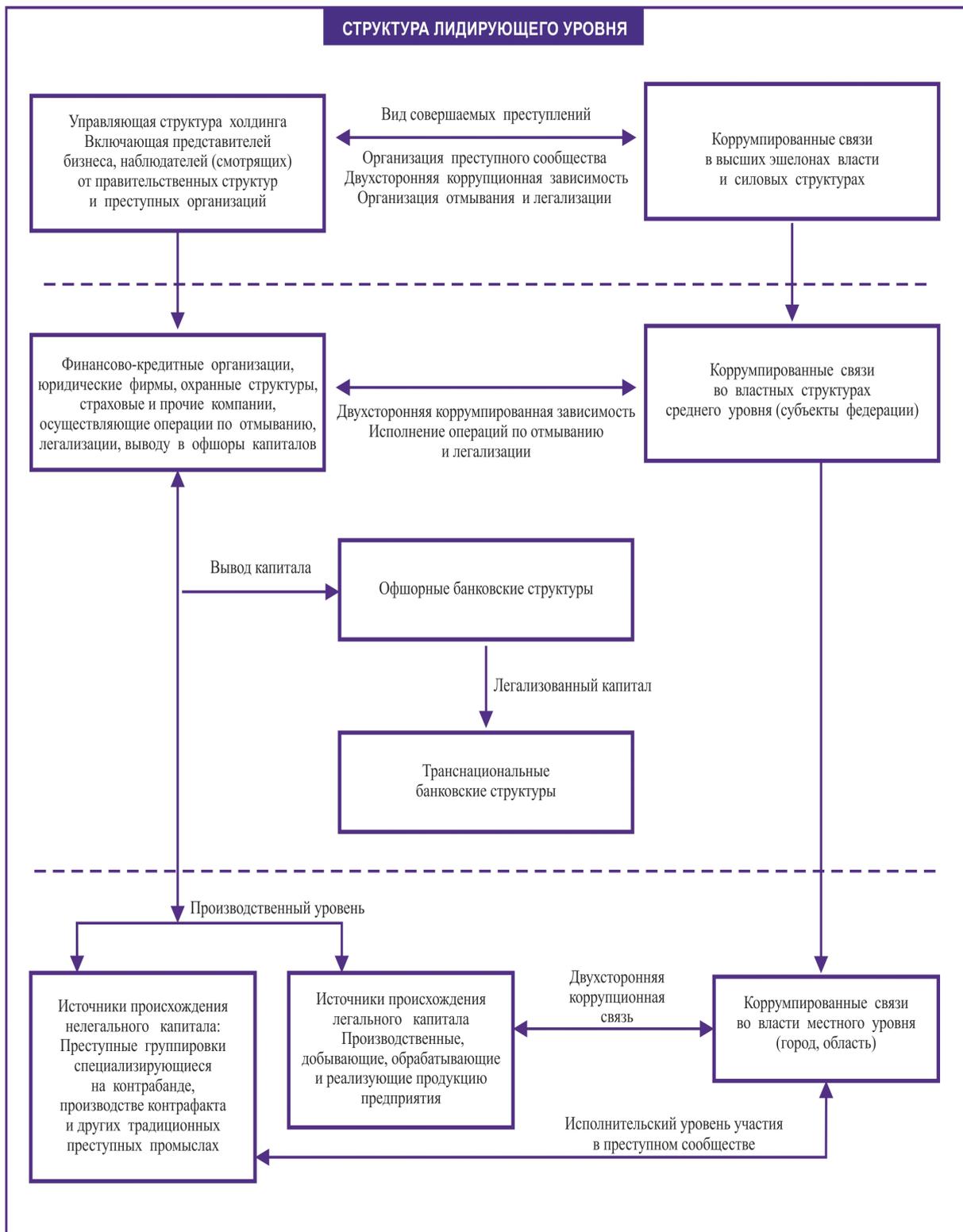


Рис.1.2.2. Структура лидирующего уровня ОПГ и их функции¹⁹.

¹⁹ Д.Кинасов. Организованные преступные группировки. Опубликовано 12.02.2017. <https://forum-msk.org>.

холдингов в законодательном порядке, потому что основная цель их деятельности, это отмывание и легализация доходов, полученных любым путем, включая традиционно-преступные.

Конечными целями движения капитала в такой схеме является офшорная зона, и попадание легализованной части этого капитала на счета ведущих мировых банков, что для стран, в которых находятся такие банки, равносильно фальшивомонетничеству, т.к. является притоком необеспеченного материальными ценностями капитала, подрывающего экономику этой страны.

1.3. Криминальный экономический цикл

Криминальный Экономический Цикл - процесс последовательной смены отдельных стадий криминальной экономической деятельности, необходимых для ее осуществления и постоянного возобновления. Эти стадии инвариантны конкретному содержанию любой систематически и планомерно реализуемой преступной деятельности в сфере экономики. Основными стадиями подобной модели являются: генерирование преступного дохода, легализация или отмывание криминальных фондов, потребление, криминальное инвестирование преступных доходов и инфильтрация их в легальный бизнес.

В процессе познания криминальной экономической деятельности ключевое значение имеет выявление ее структуры, ее паттернов, то есть систематически повторяющихся шаблонов экономического поведения, инвариантных к конкретному содержанию и корректно описывающих макроструктуру криминальной экономической деятельности. Выявление подобной структуры позволяет моделировать конкретные разновидности криминальной экономической активности, модифицируя и детализируя отдельные элементы, что крайне полезно для изучения причин и факторов экономической преступности (криминологический аспект), а также в процессе расследования (криминалистический аспект). Структурный анализ криминальной экономической деятельности позволяет выделить в ней устойчиво повторяющиеся стадии (фазы), инвариантные конкретному содержанию любой систематически и планомерно реализуемой преступной деятельности в сфере экономики.

Таким образом, процесс последовательной смены отдельных стадий, необходимых для осуществления и постоянного возобновления криминальной экономической деятельности, обозначается понятием криминальный экономический цикл. Структура с основными фазами криминального экономического цикла представлена на рис. 1.3.1.

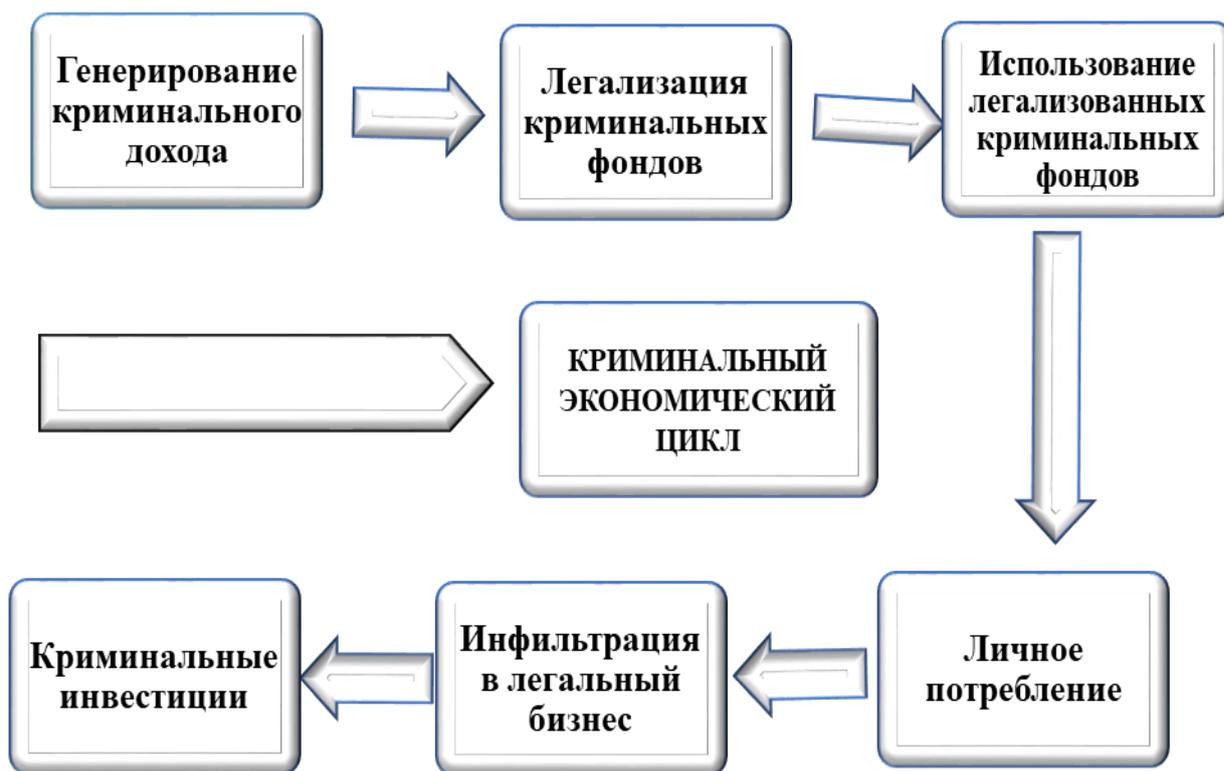


Рис.1.3.1. Структура криминального экономического цикла²⁰.

Генерирование криминального дохода - это фаза криминального экономического цикла, содержанием которой является извлечение дохода в результате преступной (общественно опасной) экономической деятельности, совершение преступлений в сфере экономики.

Легализация криминальных доходов - это фаза криминального экономического цикла, содержанием которой являются финансовые операции, направленные на придание преступно полученным средствам видимости полученных законным путем.

Криминальные инвестиции - использование легализованных преступно полученных средств для возобновления, расширения криминального предприятия.

Инфильтрация в легальный бизнес - фаза криминального экономического цикла, содержанием которой являются прямые и портфельные инвестиции в организации легального бизнеса.

Рассмотренный шаблон криминальной экономической деятельности универсален и может быть адаптирован для исследования любой конкретной криминальной модели.

Экономическим отражением вышеперечисленных негативных явлений служит теневой экономике. Как известно, доля теневой экономики в валовом внутреннем продукте страны зависит от ряда факторов, таких как уровень

²⁰ Составлено авторами.

развития государственного законодательства, налоговая нагрузка и государственный контроль. По всему миру доля теневого экономического сектора в ВВП оценивается в среднем от 5 до 10 процентов.

Международный валютный фонд (МВФ) опубликовал работу, оценивающую размеры теневой экономики в 158 странах мира на основании развивавшихся в 2010–2017 годов новых методов ее оценки. Данные МВФ оценивают для России долю «тени», учитывающую, в отличие от большинства других методов, незаконный бизнес и ряд других аспектов, в 33,7% ВВП²¹.

В 2015 г. согласно исследованию профессора австрийского университета Йох. Кеплера и Ф. Шнейдера, размер теневой деятельности составил в странах Европы в среднем 18% ВВП²². Очевидно, что страны, избравшие путь демократического развития, объединяют усилия по интеграции международных стандартов и национальных законодательств для предотвращения коррупции и борьбе с ним.

Международные организации, которые проявили интерес к минимизации коррупции в мире предлагают правовые, организационные, технические механизмы и специальные средства для борьбы с коррупцией.

Необходимо отмечать важную роль и активное участие Организации Объединенных Наций, Совета Европы, международных организаций, таких как Организация экономического сотрудничества и развития и Всемирный банк в разработатке нормативных документов и способов борьбы с коррупцией.

1.4. Основные участники процесса легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

Финансирования терроризма и легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем как явление является новым лишь относительно «классических» преступных деяний (например, убийств или преступлений против собственности). Направленность и формы террористических действий претерпели значительные изменения во 2-й половине XX века. До этого террористические акты носили, как правило, индивидуальный характер. Именно поэтому в законодательстве некоторых государств террористический акт рассматривался прежде всего как посягательство на жизнь лица, осуществляющего государственную или общественную деятельность. Однако начиная с 1960-х гг., террор стал приобретать новые формы, становясь опасным уже не для представителей отдельных государств, а для всего международного правопорядка. В связи с этим стали приниматься международные акты, предусматривавшие ответственность за наиболее опасные новые проявления терроризма. В частности, активно развивались правовые нормы, призванные

²¹ <https://www.kommersant.ru/doc/3541266>

²² Б.И.Исроилов. Усиление ответственности юридических лиц за коррупционные правонарушения. // Известия, 2018 г. Международный теоретический и научно-практический журнал. Иссук Кольского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии.

противодействовать захвату воздушных судов: на международном уровне были приняты Гагская конвенция о борьбе с незаконным захватом воздушных судов(1970), Монреальская конвенция о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности гражданской авиации(1971), а также Протокол, касающийся незаконных актов насилия в международных аэропортах (1988). За этим последовала криминализация воздушного пиратства национальным законодательством: в СССР соответствующие нормы были включены в уголовные кодексы в 1973 году, в Турции- в 1979, в Индии- в 1982, в Швеции-в 1990 году.

Помимо этого, устанавливалась специальная ответственность и за иные преступления террористического характера. Это происходило постепенно: если в Германии контртеррористические поправки в законодательство были приняты в 1976 году, в Великобритании - в 1978, то в Турции лишь в 1991, в Бельгии, Финляндии и Швеции- в 2003, в Монако - в 2006. В российском уголовном законодательстве ответственность за терроризм была введена в 1994 году. В то же время, подавляющее большинство новых уголовных кодексов, принятых после 1992 года, содержат специальные положения (отдельные статьи или разделы), касающиеся преступлений террористического характера.

Уголовная ответственность за терроризм введена в Узбекистане тоже в 1994 году (ст,155) в связи с принятием нового Уголовного Кодекса. Следует отметить, что подавляющее большинство новых уголовных кодексов, принятых после 1992 года, содержат специальные положения (отдельные статьи или разделы), касающиеся преступлений террористического характера.

С началом XXI века террористическая угроза вышла на новый уровень. Вследствие этого, помимо внесения поправок в уголовное законодательство, во многих странах приняли специальные законы или комплексы актов, посвящённые противодействию терроризму. В Великобритании это произошло в 2000 году, в США в 2001, в России - в 2006. Предпринимаются попытки унификации национального законодательства в этой сфере: так, в 2002 году было принято Рамочное решение Совета Европейского Союза о борьбе с терроризмом, содержащее характеристику террористических преступлений.

Многими странами вводится ответственность за деяния, сопутствующие террористической деятельности: например, финансирование терроризма, содействие террористической деятельности, оправдание терроризма, создание и участие в деятельности террористических организаций и др.

Субъект преступления - лицо, осуществляющее воздействие на объект уголовно-правовой охраны и способное нести за это ответственность. Признаки субъекта преступления образуют один из элементов состава преступления. Наличие у лица, совершившего преступление, определённых субъективных признаков может рассматриваться также как условие уголовной ответственности.

Хотя уголовным законом и ставятся под охрану определённого рода объекты, уголовно-правовой запрет охватывает не все возможные случаи

причинения им вреда. Так, очевидно, что за пределами современного уголовного права должен находиться вред собственности, причинённый стихийными силами природы, вред жизни и здоровью, причинённый дикими животными и т.д.

Некоторые учёные предлагают заменить понятие «субъект преступления» на понятие «субъект уголовной ответственности», которое определяется как «совершившее предусмотренное уголовным законом общественно опасное деяние физическое лицо, обладающее вменяемостью и надлежащим возрастом»

По другой точке зрения, понятия «субъект преступления» и «субъект уголовной ответственности» являются различными по содержанию: субъект преступления— это лицо, которое несёт в себе психическое отношение к своему потенциальному деянию и его последствию, а субъект уголовной ответственности представляет собой «лицо, признаки которого дифференцируют уголовную ответственность». Действительно, для уголовной ответственности в целом имеют значение и такие признаки, как пол и пожилой возраст лица (например, в российском уголовном праве они имеют значение при решении вопроса о возможности применения пожизненного лишения свободы и смертной казни), в зависимости от определённых признаков лица может дифференцироваться место отбывания им лишения свободы и т. д. В состав признаков субъекта уголовной ответственности входят таким образом, помимо характеристик субъекта, являющихся признаками состава преступления, ещё и «социально-этические характеристики личности с позиций «хороший - плохой».

Также от понятия «субъект преступления» следует отличать понятие «личность преступника». Данные понятия относятся к одному и тому же лицу-к человеку, совершившему преступление. Однако содержание этих понятий и их уголовно-правовое значение не совпадают.

Личность преступника - это «совокупность социально значимых негативных свойств, развившихся в процессе многообразных и систематических взаимодействий с другими людьми... социальный характер личности преступника позволяет рассматривать его как члена общества, социальной группы или иных общностей, как носителя социально типичных черт».

Субъект преступления представляет собой правовое понятие и определяет юридическую характеристику лица, совершившего преступление; он ограничен только признаками (физическое лицо, возраст, вменяемость), которые необходимы для наступления уголовной ответственности в отношении лица, совершившего общественно опасное деяние, которые составляют лишь небольшую часть признаков лица.

Таким образом, понятие «личность преступника» является более широким, чем понятие «субъект преступления». При этом данные понятия имеют разные функции: субъект выступает в качестве одного из условий уголовной ответственности, а личность преступника учитывается в уголовном праве при

индивидуализации наказания, поскольку только комплексный учёт признаков лица может позволить достичь таких целей наказания, как специальная превенция и исправление осуждённого.

Тождественным по смыслу понятию «субъект преступления» в уголовном законе является также термин «лицо». Лицо в уголовном праве обладает всеми признаками субъекта преступления, полностью ему равноценно; если лицо не обладает признаками субъекта, к нему не могут быть применены меры наказания, оно не может быть соучастником преступления и т. д.

В случае, когда общественно опасное деяние совершает лицо, не обладающее признаками субъекта преступления, к нему не применяются никакие меры уголовно-правового воздействия. Тем не менее, с деятельностью такого лица может быть связано так называемое посредственное причинение: «деятельность по совершению преступления руками лица, которое заведомо для субъекта, стоящего за его спиной (действительного исполнителя), не может в силу определённых обстоятельств (отсутствие специального свойства; невменяемость или недостижение необходимого для уголовной ответственности возраста; совершение действия в результате психического принуждения, вызвавшего состояние крайней необходимости; отсутствие умысла) нести уголовную ответственность в качестве исполнителя этого преступления».

Субъектом преступления в данном случае будет считаться человек, заставивший такое лицо совершить общественно опасное деяние, именно он признаётся лицом, индивидуально совершившим преступление, его исполнителем. Лицо, не обладающее признаками субъекта, в такой ситуации фактически будет выступать «живым орудием» совершения преступления; его использование не будет образовывать соучастия.

Некоторыми авторами указывается на проблемы, связанные с такой концепцией, носящие как общефилософский (отнесение в уголовно-правовой теории и в уголовном законе невменяемых и лиц, не достигших возраста уголовной ответственности, к неким «живым орудиям» вряд ли можно признать соответствующим особому статусу индивида как социальной личности), так и чисто практический характер (вопрос об ответственности за последствия, причинённые лицом, не обладающим признаками субъекта, по своей инициативе, которые не охватывались умыслом лица, склонившего его к совершению общественно опасного деяния; о вытекающей из непризнания соучастия меньшей общественной опасности разбойного нападения, изнасилования, совершенных двумя субъектами, один из которых оказался невменяемым или не достиг возраста уголовной ответственности, по сравнению с разбоем, изнасилованием, совершенными двумя вменяемыми и достигшими возраста уголовной ответственности лицами), причём для их разрешения предлагается распространить понятие исполнителя преступления и на лиц, не обладающих признаками субъекта преступления.

Содержание субъекта преступления как элемента состава преступления раскрывается через содержание его признаков. К числу обязательных признаков субъекта относятся:

1. Характеристика лица как физического (а в некоторых странах и как юридического).

2. Возраст.

3. Вменяемость.

Прочие признаки субъекта, имеющие уголовно-правовое значение, являются факультативными и входят в содержание понятия «специальный субъект».

Традиционно субъектом преступления признаётся лишь физическое лицо. Определение понятия «физическое лицо» не закреплено законодательно. Тем не менее, содержание его представляется достаточно ясным: в качестве физического лица в правоотношениях выступает лишь человек.

Однако нельзя не отметить существующих в уголовно-правовой теории и законодательстве стран мира расширений понятия субъекта за счёт включения в него помимо физических также иных лиц. Проблемным является вопрос, касающийся института уголовной ответственности юридических лиц, существующего в некоторых странах мира.

А.П.Козлов²³ обобщает как аргументы сторонников, так и противников данной точки зрения, выдвинутые ещё в XIX веке. В пользу включения юридических лиц в понятие субъекта преступления говорят следующие аргументы:

1. Гражданское и уголовное право устанавливают схожие критерии и дееспособности.

2. Принципиальная возможность совершения преступлений корпорациями (заключение мошеннических, ростовщических договоров).

3. Наличие у корпорации определённых правовых благ, которых она может быть лишена решением суда.

4. Возможность применения к юридическим лицам таких наказаний, как роспуск или закрытие, запрещения пребывать в определённом месте, лишение прав, штрафов и т.д.

5. Наличие у юридического лица собственной воли, не совпадающей с волей отдельных его членов, которая может быть преступной, а также возможности осуществить преступление через свои органы.

Против этого выдвигаются следующие положения:

1. Юридические лица могут нести ответственность не за все, а лишь за некоторые преступления (нельзя обвинить акционерное общество в изнасиловании или побоях).

2. К юридическим лицам не применимы наказания: закрытие или ликвидация юридического лица не являются уголовным наказанием, а являются

²³ А.П. Козлов. Понятие преступления СПб.: Юридический центр Пресс, 2004. 819 с

мерами гражданской или административной ответственности. Кроме того, их применение неоправданно, если в целом корпорация ведёт общественно полезную деятельность.

3. Нарушается принцип личной ответственности: наказываются все участники юридического лица в том числе за те действия, к которым они лично никакого отношения не имеют.

4. Невозможно обеспечить присутствие подсудимого в зале судебного заседания.

Кроме того, говорится также о связанной с приданием юридическим лицам статуса субъекта коренной переработке основных институтов уголовного права. Уголовной ответственности подлежат только лица, которые виновно (умышленно либо неосторожно) совершили общественно опасные деяния, признаки которых предусмотрены в уголовном законе, при условии, что они могут давать отчёт в своих действиях и руководить ими. Способностями иметь вину и быть вменяемыми обладают лишь люди. Институт ответственности юридических лиц является новым для уголовного права большинства стран, при этом не исчерпан потенциал усиления гражданской и административной ответственности юридических лиц, а в странах, где юридические лица могут привлекаться к ответственности, правоохранительные органы сталкиваются с проблемами правового и процессуального характера при применении соответствующих положений уголовного закона.

Тем не менее, несмотря на серьёзность возражений против уголовной ответственности юридических лиц, эта идея продолжает оставаться крайне привлекательной, по крайней мере, по отношению к отдельным видам преступных деяний. Так, А.П. Козлов пишет, что признание юридических лиц субъектами преступления может оказаться полезным для осуществления некоторых задач уголовного права. Например, юридическое лицо может быть привлечено к ответственности по статье о невыплате заработной платы, которая может быть применена к субъекту-физическому лицу только при доказанности корыстного мотива²⁴.

Отмечается необходимость привлечения юридических лиц к ответственности за экологические преступления, в связи со сложившейся в стране тяжёлой экологической ситуацией, перспективами дальнейшего негативного влияния на природную среду различных отраслей хозяйствования: «Существующая практика реализации норм экологического права, позволяющих остановить деятельность предприятия, запретить выпуск экологически вредной продукции при негативном воздействии на окружающую среду не может решить проблемы борьбы с отравлением и загрязнением природы, поскольку не разработан механизм их действия, механизм полной компенсации ущерба, причиненного экологическим правонарушением здоровью граждан. В частности, невозможно и некому предъявить иск в суде от

²⁴ А.П. Козлов. Понятие преступления СПб.: Юридический центр Пресс, 2004. 819 с.

имени населения к заводам, выпускающим экологически несовершенные автомобили или иную вредную продукцию».

Вопрос об уголовной ответственности юридических лиц за совершение коррупционных преступлений поднимается в связи с подписанием Европейской конвенции об уголовной ответственности за коррупцию, ст. 18 которой устанавливает, что «Каждая Сторона принимает такие законодательные и иные меры, которые могут потребоваться для обеспечения того, чтобы юридические лица могли быть привлечены к ответственности в связи с совершением уголовных преступлений, заключающихся в активном подкупе, использовании служебного положения в корыстных целях и отмывании денег, квалифицированных в качестве таковых в соответствии с настоящей Конвенцией и совершенных в интересах любого физического лица, действующего в своём личном качестве или в составе органа юридического лица, которое занимает ведущую должность в юридическом лице, путём:

- выполнения представительских функций от имени юридического лица; или
- осуществления права на принятие решений от имени юридического лица; или
- осуществления контрольных функций в рамках юридического лица;
- а также за участие такого физического лица в вышеупомянутых преступлениях в качестве соучастника или подстрекателя».

Хотя в литературе отмечается, что такая ответственность юридических лиц не обязательно должна быть уголовной, положения конвенции не исключают и противоположного толкования.

По вопросу о введении уголовной ответственности юридических лиц за преступления в сфере предпринимательской деятельности отмечается, что основаниями для такой ответственности и наказания могут быть:

- возрастание числа совершаемых преступлений в сфере предпринимательской деятельности;
- значительные размеры ущерба, который наносится гражданам, обществу и государству в результате их совершения;
- извлечение юридическими лицами выгоды в ходе совершения нарушающих закон деяний;
- необходимость превентивного воздействия в данной сфере.

По вопросу о возможных мерах наказания юридического лица было высказано следующее суждение (в виде перечня таких мер)²⁵.

- *финансовые санкции;*
- *изъятие в бюджете доходов, прямо или косвенно связанных с коррупционными явлениями;*

²⁵Б.И. Исроилов. Усиление ответственности юридических лиц за коррупционные правонарушения. // Известия, 2018 г. Международный теоретический и научно-практический журнал. Иссек Кольского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии.

- административные штрафы;
- лишение лицензий по осуществлению определенных видов деятельности;
- ликвидация юридического лица.

Высказываются также суждения по поводу виновности юридического лица, которая обосновывается наличием у него самостоятельной (хотя и коллективной) воли, отличающейся от воли отдельных участников лица, и подкрепляется возможностью юридического лица виновно совершать гражданские правонарушения.

В конце XX - начале XXI века в связи с глобализацией мировой экономики с тем, что бывшие социалистические страны, а также КНР, Вьетнам и Лаос полностью или частично осуществили переход рыночной экономике, происходит унификация уголовно-правовых норм, предусматривающих ответственность за экономические преступления.

Кроме того, с учётом специфики отдельных хозяйственных и экологических преступлений, субъектами преступлений стали признаваться юридические лица. Хотя во многих странах нормы, предусматривающие привлечение к уголовной ответственности корпораций, существуют уже достаточно давно (США, Англия, Австралия), в конце XX века институт ответственности юридических лиц получил распространение в праве многих стран, в том числе континентальной правовой семьи. В 1976 году соответствующие изменения были внесены в уголовное законодательство Нидерландов, в 1992 году - Франции, в 1995 - Финляндии, в 1997- КНР, в 1998- Исландии, в 1999 - Словении, в 2000-Литвы, в 2001 - Венгрии и Эстонии, в 2002- Молдовы и Польши, в 2003 - Швейцарии и в 2004 - Румынии. В некоторых странах (Австрия, Албания, Испания, Мексика, Перу) юридическое лицо не признаётся субъектом преступления, однако в связи с совершением преступного деяния представителями организации уголовно-правовые меры могут применяться и к самой организации. Аналогичная ситуация и в российском и в узбекском законодательствах, где юридические лица субъектом уголовной ответственности не признаются²⁶.

Признавая значимость международных норм для регулирования уголовно-правовых отношений, многие государства при разработке новых или существенной ревизии старых уголовных кодексов включают в них специальный раздел о международных преступлениях, который нередко выносится на первое место в системе Особенной части уголовного законодательства. Во многих государствах (Бурунди, Великобритания, Германия, Канада, Нидерланды, Новая Зеландия, ЮАР) принимаются отдельные законы, регулирующие вопросы ответственности за международные преступления. Внедряется в национальное законодательство также универсальный принцип действия уголовного закона в пространстве,

²⁶ Б.И. Исроилов. Усиление ответственности юридических лиц за коррупционные правонарушения. // Известия, 2018 г. Международный теоретический и научно-практический журнал. Иссук Кольского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии.

обязывающий государственные органы осуществлять уголовное преследование лиц, обвиняемых в преступлениях международного характера, даже если эти лица не являются гражданами соответствующего государства, а преступление совершено за пределами его территории.

В то же время, конкретные нормы и институты национального уголовного законодательства продолжают оставаться во многом самобытными, отражающими исторические процессы и культурные особенности, специфические для конкретных государств.

1.5. Основные этапы процесса осуществления легализации (отмывания) преступных доходов

Легализация преступных доходов представляет собой сложный процесс, включающий множество разнообразных элементов. Знание обозначенного процесса необходимо для целей организации процесса противодействия легализации преступных доходов в надлежащем порядке. От того, насколько правильно классифицирован процесс, в существенной мере зависит эффективность мер противодействия.

Рассмотрим и проанализируем основные **модели²⁷, описывающие структуру процесса легализации преступных доходов.**

1. Трехфазная модель была разработана экспертами FATF²⁸ и нашла наибольшую поддержку среди теоретиков борьбы с легализацией преступных капиталов. Она предполагает выделение в едином процессе легализации преступных доходов следующих стадий: размещение (*placement* — англ.), расслоение (*layering* — англ.) и интеграцию (*integration* — англ.) денежных средств. Указанные три стадии могут осуществляться одновременно или частично накладываться друг на друга. Это зависит от имеющегося механизма отмывания и от требований, предъявляемых преступной организацией.

1. Размещение (*placement*) - это физическое размещение наличных денежных средств в мобильные финансовые инструменты, территориальное удаление от мест их происхождения. Размещение осуществляется как в традиционных, так и в нетрадиционных финансовых учреждениях, розничной торговле, либо полностью за пределами страны.

Размещение является первым шагом легализации денег и наиболее слабым звеном в процессе отмывания денег. Незаконно полученные деньги относительно легче могут быть выявлены именно на этом этапе.

Известны различные методы размещения, которые в зависимости от используемых при этом финансовых институтов можно объединить в следующие категории (рисунок):

- *размещение в традиционных финансовых учреждениях;*

27 И. В. Козлов, О стадиях процесса легализации преступных доходов. Финансы и кредит. 31 (271) – 2007. А.К.Бекряшев "Теневая экономика и экономическая преступность" 2000г. . Наследие.Ру .

28 www.fatf-gafi.org

- размещение в нетрадиционных финансовых учреждениях;
- размещение через учреждения нефинансового сектора;
- размещение за пределами страны.

Размещение через традиционные финансовые учреждения.

Традиционные финансовые учреждения занимаются обычным финансовым бизнесом на основе лицензии или разрешения (рис. 1.5.1.):



Рис.1.5.1. Структура участников финансовых учреждений легализация преступных доходов²⁹.

Методы, с помощью которых преступники используют традиционные финансовые организации, включают:

- смерфинг -превращение наличных денег в финансовые инструменты;
- обмен мелких банкнот на купюры более крупного достоинства;
- обменные сделки - организованный обмен денег на купюры иного достоинства или другую валюту;
- структурирование операций с наличными деньгами;
- установление контроля над финансовыми учреждениями;
- незаконное использование исключений из закона;
- использование корреспондентских отношений между банками;
- создание ложного бумажного следа;
- слияние законных и незаконных фондов;
- перевод преступно полученных денег за рубеж;
- использование «коллективных» счетов;

²⁹Составлено авторами.

- использование транзитных счетов;
- механизм гарантии ссуды.

Структурирование операций с наличными деньгами (техника дробления вкладов) - ограничение масштабов осуществляемых финансовых операций (вклады, покупка денежных инструментов и обмен купюр мелкого достоинства на более крупные купюры) с целью избежать заполнения специальных форм отчетности (в США - CTR или CMIR) посредством разделения одной крупной суммы на ряд небольших (размером менее 10 тыс. долл. для США и большинства стран, принявших специальное законодательство о контроле над отмыванием денег). Затем деньги переводятся на другой счет, часто в другой стране. Это один из наиболее часто используемых методов на данной стадии отмывания.

Установление контроля над финансовыми учреждениями - метод, основанный на установлении контроля над деятельностью персонала финансового учреждения или над финансовым учреждением со стороны преступной организации. Такое подчинение упрощает размещение незаконных денег, их распределение и интеграцию.

В последнее время отмечаются попытки криминальных организаций проникнуть в мелкие банки и небанковские финансовые структуры, а также усилить контроль над деятельностью предприятий, расположенных в зоне их действия. В этом случае для отмывания капиталов используются руководители и служащие банков, которые оказывают преступникам содействие в дроблении счетов, использовании банковского счета для массовых операций по вкладам и снятию средств. За несколько месяцев до проверки банковской бухгалтерии операции прекращаются и на счету оставляются незначительные суммы. В ходе проверки выясняется, что в течение последних трех месяцев по счету не осуществлялось значительного движения средств, что не вызывает особых подозрений.

Широко используется данный метод в России, где свыше трех тысяч организованных преступных групп (сообществ, организаций) специализируется на легализации доходов, полученных от незаконной деятельности, почти 1,5 тыс. из них образовали в этих целях собственные хозяйственные легальные структуры. Помимо этого ими установлен контроль над более чем сорока тысячами хозяйствующих субъектов, среди которых около полутора тысяч предприятий и организаций государственного сектора экономики, целый ряд банковских и финансовых структур.³⁰

Однако наиболее ярким примером подчинения легального финансово-кредитного учреждения и использования его в целях отмывания денег и совершения других преступлений является деятельность британского Bank of Credit and Commerce International (BCCI).

³⁰ А.К. Бекряшев. «Теневая экономика и экономическая преступность». 2000 г. Наследие.Ru

Незаконное использование исключений из закона. Данный метод используется в странах, принявших специальное законодательство об отмывании денег. Банкам предоставляется право освободить от заполнения специальных форм отчетности об операциях с наличными определенными клиентами, которые действуют в сферах бизнеса, где проведение операций с наличными, превышающих установленный предел (как правило, 10 тыс. долл.) является нормальной практикой. Среди других исключений, используемых для размещения наличных денег, можно отметить использование больших сумм наличных представителями этнических и иных групп, члены которых не привыкли использовать механизмы платежа, основанные на использовании документов; местные отклонения в некоторых географических районах от общепринятой практики использования наличности. Незаконное использование таких исключений облегчается при создании фиктивных компаний либо подчинении банковских сотрудников.

Типичный пример, иллюстрирующий использование данного метода, приводит К.Катке, цитируя выходящую в Людвигсхафене газету «Finanzbrief» № 13/1993: «Предположим, что в одном крупном городе открывается ночной бар, на счет которого с самого начала ежедневно перечисляются десятки тысяч марок. Хозяин этого заведения всегда может убедительно доказать, что это его ежедневный доход от «красного фонаря». Когда наш владелец бара приучит банк к ежедневным перечислениям крупных сумм наличных денег, тем самым будет основана еще одна абсолютно легальная «прачечная» для отмывания денег. Затем наличные деньги можно, не возбуждая подозрений, перевести на другой счет, который мог бы получить название, например, «Оптовая торговля шампанским» во Франции. Французская фирма в этом случае будет только ширмой, которая, в свою очередь, переведет деньги в Лондон, на один из счетов Еврорынка в Сити. И здесь все следы затеряются.

Использование корреспондентских отношений между банками связано с пересылкой незаконных сумм в банки-корреспонденты и созданием видимости межбанковского перевода. Такой метод позволяет преступникам перемещать особо крупные суммы путем образования документов, вуалирующих истинную суть операций.

Проведенный Дж. Мак Смитом³¹ анализ эффективности мер по противодействию легализации преступных доходов показал, что этап размещения преступных доходов, особенно в крупном размере, является самым слабым звеном в процессе отмывания денег. Незаконно полученные денежные средства наиболее легко могут быть выявлены на этом этапе.

Нетрадиционными называют небанковские финансовые учреждения, фактически осуществляющие оказание банковских услуг. К ним относятся валютные биржи, брокеры ценных бумаг или драгоценных металлов, товарно-сырьевые брокеры, казино, организации, оказывающие телеграфные и

³¹Mc Smith J. Money Laundering Struggle Enforces. Operational Risk, 2003, № 1, p. 2 — 12.

почтовые услуги и услуги по обмену чеков на наличные деньги. Небанковские финансовые учреждения могут быть использованы для отмыwania денег теми же способами что и традиционные финансовые учреждения, в особенности структурированием, подчинением и слиянием фондов.

В последнее время эти финансовые организации стали все чаще использоваться для отмыwania нелегально полученных доходов и введения их в обычный финансовый оборот. Во многом это связано с тем, что в банковском секторе законодательство, направленное на борьбу с отмыванием капиталов, более развито и более эффективно.

Среди множества методов, используемых при размещении преступных доходов через нетрадиционные финансовые учреждения, рассмотрим слияние законных и незаконных фондов, приобретение имущества за наличные деньги и незаконный вывоз валюты.

Слияние законных и незаконных фондов основано на использовании в целях отмыwania денег таких предприятий, где значительные суммы наличных денег представляют собой обычное и законное явление (например, рестораны, бары, гостиницы, компании - владельцы торговых автоматов и др.). При этом используются две основные схемы.

В первом случае результат достигается путем сокрытия незаконных доходов в массе законных операций (слияние) реально функционирующих фирм.

Во втором случае создается фиктивная компания, не осуществляющая реальной экономической деятельности. Предприятие создает лишь видимость осуществления операций, показывая в финансовой отчетности в качестве дохода легализуемые деньги.

Приобретение имущества (машины, яхты, самолеты, акции, предметы роскоши или недвижимость) за наличные является важным способом отмыwania денег. Цель приобретений тройная: поддерживать роскошный стиль жизни: переводить подозрительные крупные суммы наличных в одинаково ценные, но менее подозрительные формы; покупать имущество, которое в дальнейшем будет использовано и преступных целях.

Перевод преступно полученных денег за рубеж- осуществляется в двух основных формах:

- *посредством физического вывоза;*
- *вывоза через финансовые сделки.*

Большинство стран - членов GAFI отмечают увеличение объема средств криминального происхождения, поступающих контрабандным путем, для размещения в финансовой системе других государств. Отсутствие во многих европейских странах пограничного контроля за движением наличных средств позволяет преступникам перевозить значительные объемы денег. Однако еще более значительные суммы можно спрятать в грузовиках с товарами. Отмечается, что объем каждой перевозки наличности обычно составляет не

более 300 тыс. долл., что позволяет преступникам ограничить свои потери в случае воровства или успешной работы оперативных служб.

Вывоз денежных средств посредством финансовых сделок осуществляется с использованием методов, описанных при характеристике размещения через традиционные финансовые учреждения.

Конкретные технологии использования нетрадиционных финансовых учреждений для целей отмывания денег зависят от многих факторов, среди которых важную роль играют особенности правового регулирования их деятельности в различных странах.

В качестве примера рассмотрим особенности использования для размещения «грязных» денег некоторых нетрадиционных финансовых учреждений.

Учреждения, связанные с валютными операциями, используются для отмывания капиталов, так как предлагают клиентам ряд услуг, вызывающих интерес у преступников: обмен валюты, размен мелких купюр на крупные, обмен на деньги таких финансовых продуктов, как еврочеки, дорожные чеки, распоряжения о производстве платежа и чеки частных лиц.

Деятельность **обменных пунктов** не подлежит такой строгой регламентации, как деятельность традиционных финансовых институтов. Обменные пункты часто не имеют системы внутреннего контроля для защиты от операций по отмыванию денег. Кроме того, большинство посетителей пунктов - случайные люди, что затрудняет идентификацию клиента. Эти организации могут обеспечить эффективную защиту незаконных операций при вывозе валюты из страны. Незаконно вывезенная валюта может быть обменена за рубежом (иногда по более выгодному курсу), затем обмененная по такому курсу валюта вновь возвращается в страну. Отчетная форма (при необходимости ее заполнения - CMIR в США), заполненная на возвращенную валюту, как правило, будет указывать валютно-торговую компанию как хозяйина валюты. Это активные бизнесы с активным использованием наличных денег, предоставляющие возможность слияния законных доходов с незаконными. Как правило, в подобных заведениях клиенты могут сохранять полную анонимность.

Валютные биржи - организации, специализирующиеся на проведении валютных операций, подразделяются на три категории: отделы валютных операций в основных индустриальных банках, крупные валютно-торговые компании, работающие с множеством валют, и мелкие валютно-торговые компании, расположенные вблизи международных границ. Хотя их основная законная функция - обмен одной валюты на другую, они обычно предоставляют ряд прочих услуг, например, продажа денежных ордеров и чеков, перевод денег по телеграфу, обмен валюты на чеки и платежи для клиентов со счетов валютных компаний. Даже следуя существующим регулированиям, все три категории организаций могут обеспечить эффективную защиту незаконных операций при вывозе валюты из страны.

Бизнесы по денежным переводам осуществляют таковые внутри страны и за рубежом с помощью телеграфа, чеков, курьеров, факсов, компьютерных сетей и другими способами. Они также продают или выпускают такие платежные инструменты как дорожные чеки, денежные ордера и другие. Их законная функция - отправка денег за рубеж для тех, кто не в состоянии установить отношения с традиционными финансовыми учреждениями. Незаконная функция - перемещать деньги за рубеж, поддерживая анонимность. Широкое использование для операций по отмыванию капиталов этих учреждений обусловлено тем, что их деятельность регламентируется законодательством в гораздо меньшей степени, чем деятельность банков. Часто эти службы, находящиеся под контролем многочисленных этнических групп, оказывают посреднические услуги в предоставлении капиталов в распоряжение преступных организаций в местной валюте. Посредник уступает затем капиталы незаконного происхождения иностранным предпринимателям, желающим законным путем приобрести товары для экспорта. Отмечается, что для отмывания денег часто прибегают к услугам "подпольных" банков, которые почти всегда связаны с этническими преступными группировками из стран Азии и Африки. Посредник, которым может быть финансовая организация или обычный коммерсант, заключает договор с соответствующей компанией в другой стране. Обе стороны имеют клиентов, желающих получить средства в другой стране, и после взимания комиссионных оба посредника согласовывают суммы, которые могут быть предоставлены их клиентам и уравнивают их счета в определенные сроки, например, один раз в месяц. В некоторых регионах мира подобные операции порождают обширные «черные» валютные рынки.

Эксперты считают, что объем подобных услуг по переводу капиталов с целью отмывания определить трудно, так как они широко используются и для законных операций.

Брокеры ценных бумаг вовлекаются в незаконный бизнес для того, чтобы структурировать большие взносы наличных и замаскировать реальный источник доходов. Обычно требует подчинения работников брокерской фирмы.

Брокеры и дилеры драгоценных металлов, камней и художественных изделий в своей деятельности ориентированы на расчеты наличными. Наличные деньги обмениваются на драгоценные металлы, камни или произведения искусства, которые, в свою очередь, могут служить расчетным инструментом, причем они могут быть даже легче перевезены. Следует заметить, что большие оптовые покупки за наличные не являются подозрительными в этом виде бизнеса. Что касается продажи и покупки драгоценных металлов, то они часто делаются через брокера и сам предмет покупки физически не переходит из рук в руки. Тем не менее генерируется огромное количество финансовых операций. В настоящее время брокер часто указывается в финансовой базе данных государственного казначейства США вместо собственника денег, вложенных в ценную покупку. В качестве примера можно привести деятельность брокерской фирмы "Андониэн Бразерс

Манюфекчуриг К" (Лос-Анджелес), которая входила в сеть организаций, отмывающих деньги для Мадельинского наркокартеля.

Товарно-сырьевые брокеры. Как и брокеры драгоценных металлов, они в состоянии содействовать преступникам путем предоставления возможности вкладывать незаконные доходы в законную финансовую систему.

Дилеры и брокеры автомобилей, самолетов, яхт, недвижимости. Эти дилеры часто являются получателями незаконных денег. Приобретение имущества за наличные является важным способом отмывания денег. Цель таких закупок тройная: поддерживать роскошную жизнь; переводить подозрительные крупные суммы наличных в одинаково ценные, но менее подозрительные формы; или приобретать имущество, которое будет в дальнейшем использовано в преступных целях.

Казино и другие заведения, занимающиеся азартными играми (например, ипподромы, спортивные тотализаторы) - представляют значительную угрозу своими возможностями для отмывания денег вследствие широкого распространения. Поскольку тотализаторы воспринимаются как законная практика, нелегальная активность может быть легко замаскирована путем слияния нелегальных и законных фондов. Индустрия азартных игр активно использует наличные деньги, предоставляя своим клиентам анонимность. В частности, казино также предлагает полный спектр таких финансовых операций как предоставление кредитов, сейфов, продажа чеков и перевод денег.

Адвокаты и высококвалифицированные бухгалтеры. В связи с ужесточением законодательства, направленного на борьбу с отмыванием денег, преступники все чаще прибегают к услугам таких профессионалов, как адвокаты, бухгалтеры, финансовые советники, специализированные организации и службы. Чаще всего для размещения и объединения капиталов используются счета адвокатов и поверенных в делах. В этом случае "отмыватель" надеется воспользоваться привилегированными отношениями между адвокатами и их клиентами.

Представители этих профессий нередко имеют дело с крупными суммами денег, законно представляя интересы своих клиентов. Адвокаты могут получать большое количество наличных, вырученных от продажи наркотиков, на специальные банковские счета. Эти счета открываются специально для клиентов и с этих счетов адвокаты получают свои гонорары. Эти счета записываются на имя адвоката и, как правило, не имеют ничего, что указывало бы на имя его клиента. Как часть схемы отмывания денег, адвокат возвращает деньги клиенту в другой форме, например, чеком или серией чеков, другими денежными инструментами, путем покупки недвижимости и другими способами. Однако, в связи с неотъемлемой привилегией на конфиденциальность клиента, доказать незаконность происхождения денег и проводимых операций крайне сложно.

Организации, выпускающие денежные ордера и дорожные чеки. Хотя эти организации и предоставляют услуги, которые частично реализуют функции обменных бюро и бюро по пересылке денег, такой бизнес, как правило, не предоставляет полный набор услуг аналогичных банковскому сервису. Перевод наличных денег в другие денежные инструменты создает условия для более легкой транспортировки незаконных доходов или их размещения на финансовых счетах без заполнения отчетности.

Страховые компании. Использование страховых компаний в целях отмыывания денег, как правило, требует соучастия сотрудников, чтобы создать условия для размещения незаконных доходов в законной финансовой системе.

Согласно результатам исследования, проведенного под руководством консультанта Научно-исследовательской криминалистическо-криминологической группы федерального ведомства по уголовным делам Германии (БКА) Эриха Ребшера и Главного комиссара по уголовным делам Германии Вернера Валенкампа, следующие виды нефинансовых организаций активно используются для маскировки отмыывания денег, полученных преступным путем:

Учреждения, связанные с индустрией развлечений: предприятия, организующие досуг в целом, бары, кафе-мороженое, дискотеки, спортивные оздоровительные центры, гостиницы и рестораны, клубы для мужчин и женщин, агентства, организующие проведение концертов и других культурных программ, массажные салоны, пиццерии, сауны, секс-магазины, видеотеки и т.д.

Учреждения, связанные с автомобильным бизнесом: торговля автомобильными покрывками, прокат автомобилей, использование автомобилей в коммерческих целях, комиссионная торговля автомобилями, торговля запасными частями для автомобилей, ремонт автомобилей, торговля бензином.

Розничная торговля: антикварные магазины, комиссионные магазины, магазины по продаже электронно-вычислительной техники, фотомагазины, ювелирные магазины, магазины модных товаров, пункты проката, обувные магазины (особенно по продаже итальянской обуви), магазины по продаже подержанных вещей, магазины по продаже оружия, магазины по продаже радиоприемников и радиодеталей, фирмы-поставщики для ресторанов.

Предприятия сферы услуг (за исключением сферы развлечений): фирмы по установке автоматов, агентства, осуществляющие транспортные перевозки, типографии, агентства недвижимости, агентства по организации морских и речных перевозок и т.п.

Другие предприятия: строительные фирмы, предприятия, торгующие металлоломом и т.д.

Размещение незаконно полученных доходов за границей без использования официальных учреждений осуществляется посредством

физического вывоза. Физический вывоз денежных средств осуществляется различными методами, среди которых наиболее типичными являются:

- *скрытый вывоз денег курьерами (контрабанда)*
- *вывоз денег в тайниках в транспортных средствах или грузах*
- *почтовыми отправлениями*
- *через подпольные банковские системы*

2. Расслоение как вторая фаза отмывания доходов, полученных из нелегальных источников. Расслоение (layering) - отрыв незаконных доходов от их источников путем сложной цепи финансовых операций, направленных на маскировку проверяемого следа этих доходов. Если размещение больших сумм денег прошло успешно, т.е. не было обнаружено, то вскрыть дальнейшие действия отмывателей денег становится намного труднее. Различные финансовые операции наслаиваются одна на другую с целью усложнить работу правоохранительных органов по отысканию незаконных фондов, подлежащих конфискации.

Рассмотрим некоторые наиболее известные методы, используемые для операции расслоения.

Превращение наличных денег в денежные инструменты. После того, как незаконные доходы успешно размещены в финансовых учреждениях, они превращаются в денежные инструменты - такие, как дорожные чеки, денежные переводы, банковские чеки, облигации и акции. Такой перевод облегчает вывоз незаконных доходов из страны.

Приобретение и продажа имущества. Когда отмыватель денег помещает их в приобретаемое имущество, последнее впоследствии может быть перепродано внутри страны или вывезено и продано за рубежом. Это приводит к двойному результату: усложняется поиск отмывателя денег и становится труднее найти и конфисковать имущество

Электронный перевод фондов является, пожалуй, наиболее важным из методов расслоения. Он предоставляет преступникам такие преимущества как скорость, расстояние, минимальный проверяемый след и высокую анонимность при условии огромного общего ежедневного объема денежных переводов.

Перевод денег на счета других фирм (из фирмы "А" в фирму "Б", оттуда в фирму "В" и т.д.). Подобный перевод, маскируемый притворными сделками либо посредством самоликвидации фирм, позволяет достаточно эффективно скрывать источник происхождения финансовых фондов.

В настоящее время для проведения операций второй фазы большую роль играют оффшорные зоны и иные страны с мягким налоговым режимом и слаборазвитой системой финансового контроля.

П. Бернаскони³² выделяет следующие условия, характерные для страны, в которой осуществляется отмывание денег:

- *отсутствие обязательного бухгалтерского учета для банков*

32 Bernasconi P. Combating Money Laundering, 2000 г.

- *анонимные банковские счета*
- *отсутствие обязательности идентификации клиентов*
- *недостаточно эффективно работающие органы юстиции*
- *отсутствие правовой поддержки при изъятии денег, имеющих преступное происхождение.*

В таких странах обычно создаются фиктивные фирмы и обрываются следы финансовых операций.

После того, как процесс расслоения успешно проведен, отмыватель денег должен создать видимость достоверности при объяснении источников появления своего богатства.

3. Интеграция (*integration*) — последняя стадия процесса легализации, непосредственно направленная на придание видимости законности преступно нажитому состоянию. Как указывают В. Н. Н. Мельников и А. Г. Мовсесян, разрозненные на предыдущих стадиях активы на стадии интеграции консолидируются в некоторую форму, удобную для использования заказчиком процесса (как правило, это денежные средства на счете в первоклассном банке, ликвидные ценные бумаги, реже - недвижимостью). После того, как процесс расслоения успешно проведен, отмывающее деньги лицо должно создать видимость достоверности при объяснении источников появления своего богатства. На стадии интеграции отмываемые деньги помещаются в банковскую систему под видом законно заработанных доходов. Если след отмываемых денег не был выявлен на двух предыдущих стадиях, то отделить законные деньги от незаконных исключительно сложно. Обнаружение отмываемых денег на стадии интеграции становится возможным лишь с помощью скрытой агентурной работы.

Ниже приведен обзор известных методов, используемых в процессе интеграции.

Продажа недвижимости. Существует много способов продажи недвижимости, позволяющих вернуть отмываемые деньги обратно в экономику. Например, недвижимость может быть куплена подставной корпорацией, использующей незаконные деньги. Выручка от последующей продажи этой недвижимости уже считается законно заработанным доходом. Может быть также куплен находящийся в упадке бизнес, чтобы создать видимость того, что его доход является результатом активной работы этого бизнеса.

Искажение цен внешнеторговых сделок. Этот метод эффективен для интеграции незаконных доходов обратно в отечественную экономику. Существует, как минимум, две разновидности подобных схем. Первая категория связана с завышением в документах ввозимых в страну денежных сумм с целью оправдания вложений соответствующих денег в банки. Вторая категория связана с завышением объема экспорта. Цель - обосновать получение соответствующих сумм из-за рубежа.

Сделки с занижением цены. В качестве примера можно привести операции с недвижимостью. Приобретается дом по заниженной цене. Разница

доплачивается "грязными" деньгами. После этого имитируется ремонт, и объект продается по более высокой цене. В результате формируется внешне легальный доход. Подобные операции проводятся и с акциями по условиям рыночных цен.

Сделки с завышением цены. Распространены в биржевом обороте, в операциях с произведениями искусства, на аукционах. Вещи, стоимость которых можно определить лишь условно, оценочно, продаются по очень высокой цене. В результате образуется высокий реальный доход.

Трансферпрайсинг. Распространен в экспортно-импортных операциях. Составляются два договора: - реальный и фиктивный (с завышенной суммой сделки). По фиктивному договору деньги переводятся фирме-посреднику, как правило, зарегистрированной в оффшорной зоне. Разница между реальной и фиктивной ценой остается на счете этой фирме в качестве дохода.

Использование банковских счетов иностранной или совместной фирмы. Основная цель - манипулирование деньгами в виде предоставления ссуд, оплаты аккредитивов, выплаты гонорара за консультации, чтение лекций, производства платежей по фальшивым договорам или за фиктивные услуги, выплата зарплаты или комиссионных отдельным лицам или компаниям.

Депонирование наличности на банковский счет фирмы. Цель - придание деньгам видимости доходов от продаж.

Подставные компании и ложные кредиты. Фонды денежных средств, имеющие преступное происхождение, могут быть представлены как законно полученные путем придания им видимости заемных средств. Кредитором выступает формально независимая, но фактически контролируемая преступником компания. Она может быть реально существующей или фиктивной. Такие компании обычно образуются в тех странах, где законы охраняют интересы корпораций. Побочным результатом такой схемы является уменьшение налогооблагаемой базы за счет отнесения суммы процентов на издержки.

Отмывание через казино и лотереи. Деньги декларируются в качестве выигрыша.

Установление контроля над иностранными банками. Отмывание денег с использованием контролируемых иностранных банков является вершиной уголовного мастерства. Раскрытие такого отмывания чрезвычайно сложно для правоохранительных органов. Важность подобного пути для преступных организаций определяется, во-первых, возможностями иностранных банков скрыть значительную часть своей активности по переводу денег. Во-вторых, используя банковских служащих, отмыватель денег может получить кредит, имеющий видимость законного, хотя фактически этот кредит обеспечен незаконными доходами. Наконец, добровольная помощь иностранного банка часто ограждена банковскими законами и положениями независимого государства от чрезмерного вмешательства правоохранительных органов.

Использование указанных методов интеграции денежной массы существенно облегчается в связи с существованием в ряде зарубежных стран банков, которые не заинтересованы давать полиции соответствующую информацию о своих клиентах. Речь идет главным образом об оффшорном банковском бизнесе, который считается в настоящее время одним из самых перспективных и прибыльных. Одними из основных причин распространенности такого бизнеса являются отчисление небольшого дохода, получаемого банками от своих клиентов, в бюджет государства; наличие в числе учредителей банка лиц из местного населения и приглашение некоторых представителей из числа местных граждан на работу в такие учреждения. Небольшие страны разрешают таким банкам не отвечать на запросы о состоянии счетов своих клиентов. Единственное условие, когда они могут дать информацию о раскрытии счетов своих вкладчиков обвинение в отмывании денег, поэтому такие банки ищут только надежных клиентов. Известный исследователь проблемы борьбы с отмыванием денег Паоло Бернаскони полагает, что капиталы проходят через финансовые и банковские учреждения таких стран, а потом их вкладывают в страны, обладающие сильными налоговыми системами, однако так, чтобы нельзя было узнать их реального владельца. Другая же часть этих капиталов камуфлируется, даже не проходя по территории оффшорных стран, правда, при этом используются общества с юридическим адресом в этих странах, но действующие на территории других стран, например, используя банковские счета. Типичными являются тысячи оффшорных компаний, имеющих счета в банках Швейцарии, которые открываются, например, на имя анонимных компаний, находящихся (с юридическим адресом) в Панаме, на имя обществ или Anstalten (обществ, учреждений) в Лихтенштейне (или с юридическим адресом в Лихтенштейне) или на имя трастов с юридическим адресом на островах пролива Ла-Манш. Отмытые денежные средства в дальнейшем инвестируются в легальные секторы экономики, за счет чего также создается и база для новых преступлений. Например, для упрощения дальнейшей легализации преступных доходов преступные сообщества поглощают кредитные организации и иные финансовые институты, а также приобретают значимые доли в собственности предприятий реального сектора экономики, переводя их под собственный контроль.

2. Четырехфазная модель. Этот подход к структурированию процесса отмывания используют эксперты ООН. Основными стадиями легализации преступных доходов, согласно данной модели, являются:

первая фаза — освобождение от наличных денег и перечисление их на счета подставных лиц. Такими лицами могут быть, например, родственники преступника, либо зависимые от него лица. При этом соблюдается только одно условие: посредники должны иметь собственные счета в банках. В настоящее время наблюдается общемировая тенденция к поиску посредников, имеющих выходы на международные банки.

вторая фаза — распределение наличных денежных средств. Они реализуются, например, посредством скупки банковских платежных документов либо других ценных бумаг. Также, как показывает практика, распределение наличных денежных средств зачастую осуществляется в пунктах обмена валюты, казино и ночных клубах.

третья фаза — маскировка следов совершенного преступления. Перед преступником, отмывающим доходы, стоит на этой стадии следующая задача: принять все меры к тому, чтобы постороннее лицо не узнало, откуда получены денежные средства и с помощью кого они распределены в те или иные учреждения или организации. В целях выполнения этой задачи преступные элементы проводят, как правило, следующие мероприятия:

- *использование банков для открытия счетов, расположенных, как правило, далеко от места деятельности и проживания преступников;*
- *перевод денег в страну проживания из-за границы, но уже легально с новых счетов фирм или иных учреждений;*
- *использование так называемой «псевдобанковской» системы.*

четвертая фаза — интеграция денежной массы. В рамках этой фазы преступные сообщества инвестируют отмываемые капиталы, как правило, в высокодоходные отрасли легального бизнеса.

3. Четырехсекторная модель легализации преступных доходов К. Мюллера. В рамках этой модели выделяются секторы и связанные с ними стадии отмывания. Критериями для выделения являются: легальность или нелегальность операций, а также страна совершения основного преступления и страна «отмывания» денег.

Первый сектор — страна основного преступления/ легальность. В этом секторе осуществляется внутреннее, «предварительное» отмывание.

Второй сектор — страна основного преступления/ нелегальность. В этом секторе происходит сбор прошедших предварительное «отмывание» денег в пул и подготовка их к переводу в страну, где уже будет происходить «полноценное» отмывание преступно полученных денежных средств.

Третий сектор — страна «отмывания» денег/нелегальность. В этом секторе происходит подготовка к вводу денег в легальную финансовую систему.

Четвертый сектор — страна «отмывания» денег/легальность. Здесь производятся маскировочные действия в виде переводов, инвестиции.

4. Двухфазная модель предложена швейцарским теоретиком борьбы с отмыванием денег П. Бернаскони. Согласно этой модели основными стадиями легализации преступных доходов являются;

- *непосредственно легализация преступных доходов (money laundering — англ.);*
- *возвращение легализованных доходов в легальный оборот (recycling — англ.).*

П. Бернаскони относит эти стадии, соответственно, к отмыванию первой и второй фазы.

Первая фаза представляет собой «отмывание» денег, полученных непосредственно от совершенного преступления. «Отмывание» преступных доходов в рамках первой фазы осуществляется посредством одномоментных или краткосрочных операций, например, путем совершения банкотных сделок (обмен наличных денежных средств, извлеченных из преступного оборота, на банкноты другого достоинства в рамках одной валюты, либо на валюту другого вида).

Вторая фаза представлена среднесрочными и долгосрочными операциями в кредитных организациях, посредством которых предварительно отмытым в рамках первой фазы денежным средствам придается видимость доходов, полученных из законных источников. При этом преступно нажитые капиталы вводятся в легальный экономический оборот. В соответствии с этим подходом П. Бернаскони, основываясь на тенденциях глобализации мировой экономики, также различает страны совершения основного преступления, ставшего источником дохода, и страны «отмывания» денег.

1.6. Финансирование терроризма и его проявления

Терроризм - политика, основанная на систематическом применении террора. Синонимами слова «террор» (лат. terror - страх, ужас) являются слова «насилие», «запугивание», «устрашение»

Финансирование терроризма - это деятельность, направленная на предоставление или сбор средств (в т.ч. денежных) с целью их последующего использования для подготовки и совершения террористического акта террористом либо террористической организацией.

Подобные, но более выверенные и детализированные с точки зрения права, определения понятия «финансирование терроризма» можно найти в нескольких источниках, например, в Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма 1999 года. Содержится такое же и в документе, именуемом «Типовое законодательство об отмывании денег и финансировании терроризма», который был подготовлен 1 декабря 2005 года Управлением ООН по наркотикам и преступности (United Nations Office on Drugs and Crime-UNODC) совместно с Международным валютным фондом (International Monetary Fund - IMF).

Упомянутые определения имеют скорее правовую природу и важны, прежде всего, для юридической квалификации финансирования терроризма как преступления. При этом финансирование терроризма преимущественно понимается в узком смысле, лишь в контексте подготовки и совершения террористического акта. Учитывая, что создание террористической организации, т.е. организации, специально созданной для осуществления террористических актов, в определённом смысле является подготовкой к ним,

законодательство многих стран под финансированием терроризма понимает в том числе и финансирование террористических организаций.

Тем не менее, даже беглый анализ террористической деятельности, осуществляемой террористическими организациями, показывает, что она, как правило, имеет несколько компонентов, таких как идеологическая подготовка, «боевая» подготовка, непосредственно террористический акт, освещение теракта в СМИ и даже материальная помощь семьям лиц, которые осуществили теракт. Каждый из этих компонентов нуждается в финансировании, а вот методы, способы, каналы и источники могут существенно различаться между собой. Например, для идеологической подготовки в духе религиозной ненависти используются средства определённой религиозной организации.

После этого, лица, готовые пожертвовать собой в силу сформированных религиозных убеждений, направляются для дальнейшей "боевой" подготовки, которая финансируется формально другими лицами и иными способами.

Для донесения до общественности своих целей, усиления эффекта террористической деятельности, нередко используются политические или общественные организации, имеющие собственные источники финансирования. Эти организации не имеют видимых связей с террористами, но действуют с ними согласовано в публичной сфере и СМИ.

Истории известны подобные примеры. Так, в 1988 году в Великобритании были введены ограничения на предоставление радио- и телеэфира представителям Ирландской Республиканской Армии и деятелям партии «Шинн Фейн», которая, как считалось, действовала в координации с ИРА. Европейская комиссия по правам человека в 1994 г. большинством голосов отклонила поданную журналистами жалобу на эти ограничения.

Таким образом, для эффективной борьбы с терроризмом необходимо широкое понимание термина «финансирование терроризма». Такой подход поможет расширить комплекс мер противодействия финансированию террористической деятельности и будет способствовать повышению эффективности борьбы с терроризмом в целом.

Источниками финансирования терроризма могут быть преступления. Например, считается, что организация Революционные вооружённые силы Колумбии - Армия народа (исп. Fuerzas Armadas Revolucionarias de Colombia - Ejército del Pueblo), отнесенная США и Европейским Союзом к числу террористических, имеет значительные источники самофинансирования в виде доходов от выращивания коки и похищения людей. Афганское движение «Талибан» также финансировалось за счет доходов от выращивания опиумного мака. Немецкая террористическая организация Фракция Красной Армии (RAF-нем. Rote Armee Fraktion), активно действовавшая на территории ФРГ в 1960-1970 гг., самофинансировалась за счет ограблений банков. Известно, что члены этой организации только за один день, 29 сентября 1970 года, ограбили три западноберлинских банка на общую сумму 217499 марок.

Однако, кроме доходов от преступлений, террористическая деятельность может финансироваться и за счет легальных источников, таких как доходы от бизнеса, личные сбережения, пожертвования на благотворительные цели, а иногда и средства государств, поддерживающих терроризм. финансирование терроризм легализация административный.

Пожертвования на благотворительные цели являются основой финансирования для террористических организаций исламского толка. Это обусловлено религиозными причинами. Ислам поощряет благотворительность, а одним из его пяти столпов является закят - обязательное ежегодное пожертвование на благотворительные и религиозные цели. Также существует нерегулярный и добровольный вид пожертвований, именуемый садака. Пожертвования могут направляться на помощь бедным, неимущим и людям, оказавшимся в чужой стране без средств к существованию (т.н. "путники"); укрепление веры, поддержку лиц, ведущих джихад или осуществляющих любые усилия для распространения ислама, в т.ч. на строительство мечетей, выпуск религиозной литературы и другой печатной продукции, религиозное обучение и т.п.

Сбором пожертвований занимаются различного рода благотворительные организации и фонды, которые и оперируют собранными средствами в дальнейшем. Часть из этих средств используется для финансирования террористической деятельности.

Для отмывания денег используются, в сущности, те же методы, которые применяются для сокрытия источников и назначения денег, предназначенных для финансирования терроризма. Средства, используемые для поддержки терроризма, могут поступать из легитимных источников и (или) от криминальной деятельности. Тем не менее, утаивание источника финансирования терроризма, независимо от того, является ли он легитимным или криминальным, имеет важное значение. Если источник может быть скрыт, то он остается доступным для финансирования будущих террористических акций. Аналогичным образом, террористам необходимо скрыть назначение этих денежных средств, чтобы такая финансовая активность оставалась незамеченной.

Для принятия мер по борьбе с финансированием терроризма страны также должны расширять свою правовую базу, предназначенную для борьбы с отмыванием денег, распространяя ее действие на некоммерческие организации (в особенности на благотворительные учреждения), чтобы предотвратить возможность прямого или косвенного использования таких организаций для финансирования или поддержки терроризма. В рамках усилий по борьбе с финансированием терроризма также требуется рассмотрение альтернативных механизмов пересылки или перевода денег, таких как «хавала» (прим. нелегальная система перевода денег за границу, распространенная в мусульманских и азиатских странах). В рамках этих усилий также следует

планировать меры для предотвращения использования подобных систем в целях отмывания денег и финансирования терроризма.

Основное различие между отмыванием денег и финансированием терроризма заключается в том, что в последнем случае источники средств могут быть как легитимными, так и криминальными. К числу таких легитимных источников могут относиться пожертвования, денежные или имущественные дары, предоставляемые таким организациям, как фонды или благотворительные учреждения, которые в свою очередь используются для поддержки террористических актов или террористических организаций. В результате этого различия для борьбы с финансированием терроризма требуются специальные правовые нормы. Однако в том случае, если средства для финансирования терроризма поступают из незаконных источников, борьба с подобными правонарушениями может уже предусматриваться имеющейся в стране правовой базой для борьбы с отмыванием денег, в зависимости от того, какие правонарушения, предшествующие отмыванию денег, предусмотрены такой правовой базой.

Контрольные вопросы по главе

1. Организации Объединенных Наций в системе универсальных международно-правовых стандартов противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов.

2. Что подразумевается под понятием легализации доходов, полученных преступным путем?

3. Основные этапы развития законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.

4. Федеральный закон Российской Федерации «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

5. Способы легализации (отмывания) преступных доходов.

6. Легализация доходов, полученных в результате преступной деятельности - глобальная угроза экономической безопасности и политической стабильности государства.

7. Основные признаки организованной преступности.

8. Процесс познания криминальной экономической деятельности.

9. Основные участники процесса легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

10. Основные этапы процесса осуществления легализации (отмывания) преступных доходов.

ГЛАВА 2. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ В СИСТЕМЕ ПОД/ФТ

2.1. Функции и задачи «Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег – ФАТФ (FATF)»

2.2. Группа «Эгмонт» и его основные задачи

2.3. Роль и значение Евразийской группы (ЕАГ) в системе ПОД/ФТ

2.4. Рекомендации FATF и его основные содержания

Ключевые слова: конвенции ООН, ФАТФ, транснациональная организованная преступность, межправительственная организация, группа «Эгмонт», финансовая разведка, Евразийской группы (ЕАГ), Еврокомиссия, Совет сотрудничества арабских государств.

2.1. Функции и задачи «Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег – ФАТФ (FATF)»

Венская Конвенция 1988 г. установила принципы глобального подхода ООН к организации противодействия отмыванию преступно полученных денег, определила понятие отмывания преступных доходов.

Новым шагом в развитии системы противодействия отмыванию преступных доходов стал принятый ООН в ноябре 1993 г. Типовой закон об отмывании денег, полученных от наркотиков, который, основываясь на законодательстве различных стран, содержит рекомендации по предотвращению отмывания денег, выявлению подобных действий и установлению за них санкций.

Новый вклад в противодействие легализации преступных доходов внесли две Конвенции ООН: 15 ноября 2000 г. была принята Конвенция ООН «Против транснациональной организованной преступности», а 31 октября 2003 г. Конвенция ООН, направленная против коррупции. В них также описывались деяния, образующие состав отмывания преступных доходов, криминализация которых обязательна для всех присоединившихся стран-участников.

Во время встречи на высшем уровне в Париже по вопросам мировой экономики в июне 1989 г. создается группа, направленная на устранение серьезных недостатков, обнаруженных государствами «большой семерки» (G 7) и рабочей группой ЕС под названием «Отмывание денег», с целью предохранения денежных рынков от злоупотреблений организованной преступности. **Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег ("Financial Action Task Force" (FATF))** должна была впредь оценивать стандарты международной борьбы с отмыванием денег, разоблачать недостатки и, прежде всего, координировать международное сотрудничество, бюрократические барьеры которого все ярче проявлялись как препятствие в эффективной превенции отмывания денег.

Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF) — межправительственная организация, которая занимается выработкой мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), а также осуществляет оценки соответствия 228 национальных систем ПОД/ФТ этим стандартам. Основным инструментом ФАТФ в реализации своего мандата являются 40 рекомендаций в сфере ПОД/ФТ, которые подвергаются ревизии в среднем один раз в пять лет.

Основным инструментом принятия решений ФАТФ является Пленарное заседание, которое собирается три раза в год, а также рабочие группы ФАТФ (рис. 2.1.1.):

- по оценкам и имплементации;
- по типологиям;
- по противодействию финансированию терроризма и отмыванию денег;
- по обзору международного сотрудничества.



Рис. 2.1.1. Организационная структура ФАТФ³³.

ФАТФ уделяет значительное внимание сотрудничеству с такими международными организациями, как МВФ, Всемирный банк, Управление ООН по наркотикам и преступности. Данные структуры реализуют свои программы, нацеленные на противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма. Одним из основных инструментов реализации рекомендаций ФАТФ на национальном уровне являются Подразделения финансовой разведки (ПФР) стран членов, отвечающие за сбор и анализ

³³ www.fatf-gafi.org

финансовой информации в пределах каждой конкретной страны с целью выявления потоков финансовых средств, добытых незаконным путем.

Государства участники ФАТФ:

Австралия	Малайзия
Австрия	Мексика
Аргентина	Нидерланды
Бельгия	Новая Зеландия
Бразилия	Норвегия
Великобритания	Португалия
Германия	Российская Федерация (с 19 06.2003г.)
Гонконг (Китай)	Республика Корея
Греция	Сингапур
Дания	США
Индия	Турция
Ирландия	Финляндия
Исландия	Франция
Испания	Швейцария
Италия	Швеция
Канада	ЮАР
Китай	Япония
Люксембург	

Международные организации:

Еврокомиссия, Совет сотрудничества арабских государств Персидского залива тоже участвуют в работе ФАТФ.

С 2004 года в деятельности ФАТФ от имени Российской Федерации участвует Федеральная служба по финансовому мониторингу.

Документы ФАТФ, в особенности 40 Рекомендаций, представляют собой всеобъемлющий свод организационно-правовых мер по созданию в каждой стране эффективного режима противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, комплексность и универсальность которых выражается в:

- *максимально широком охвате вопросов, связанных с организацией противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма на национальном и международном уровнях;*

- *тесной взаимосвязи с международными конвенциями, резолюциями Совета Безопасности ООН, актами специализированных международных организаций, посвященными вопросам ПОД/ФТ;*

- *предоставлении странам возможности проявлять определенную гибкость при реализации 40 рекомендаций ФАТФ с учетом национальной специфики и особенностей правовой системы.*

Рекомендации ФАТФ не дублируют и не подменяют соответствующие положения иных международных актов, а при необходимости, дополняя их, сводят в единую систему организационных принципов и правовых норм, играя при этом важную роль в процессе кодификации норм и правил в сфере ПОД/ФТ. В соответствии с Резолюцией СБ ООН № 1617 (2005), 40 Рекомендаций ФАТФ являются обязательными международными стандартами для выполнения государствами - членами ООН.

Первые 40 Рекомендаций ФАТФ были разработаны в 1990 г. как инициатива по защите финансовых систем от лиц, отмывающих денежные средства, вырученные от продажи наркотиков. В 1996 г. Рекомендации были пересмотрены в первый раз с учетом развивающихся тенденций и способов отмывания денег и расширения сферы их применения далеко за пределы отмывания выручки от продажи наркотиков. В октябре 2001 г. ФАТФ расширила свой мандат, включив в него проблемы финансирования террористических актов и террористических организаций, и приняла Восемь (позднее расширены до девяти) Специальных Рекомендаций по борьбе с финансированием терроризма.

Рекомендации ФАТФ были пересмотрены во второй раз в 2003 г. и вместе со Специальными Рекомендациями были признаны более чем 180 странами и являются международным стандартом по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Вслед за завершением третьего раунда взаимных оценок своих членом ФАТФ в 2012 г. в тесном сотрудничестве с Региональными группами по типу ФАТФ (РГТФ) и организациями-наблюдателями, включая Международный Валютный Фонд, Всемирный Банк и ООН, пересмотрела и обновила Рекомендации ФАТФ. Изменения учитывают новые и возникающие угрозы, проясняют и усиливают многие из существующих обязательств, сохраняя в то же время необходимую преемственность и строгость Рекомендаций.

Важную роль в глобальном распространении международных стандартов по борьбе с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма играют группы, создаваемые по типу ФАТФ в различных регионах мира. Основной задачей таких структур является осуществление борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в соответствующих регионах, в частности, путем проведения взаимных оценок национальных систем своих членом на соответствие международным стандартам борьбы с отмыванием денег (в частности, 40+9 Рекомендациям ФАТФ) и проведения исследований тенденций и методов (типологий) отмывания денег и финансирования терроризма, характерных для данного региона.

Структура Рекомендации ФАТФ состоит из семи разделов. В каждом разделе рекомендации определены механизмы, регулирующие отношения связанной с ПОД/ФТ.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПОД/ФТ/ФРОМУ

Литер главы	Наименование главы//Наименование параграфа	Номер рекомендации	Содержание рекомендации
A.	ПОЛИТИКА ПОД/ФТ И КООРДИНАЦИЯ (1-2) (СМОТРИ В ОБА, ШАГАЙ В НОГУ!)		
		1.	Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода
		2.	Национальное сотрудничество и координация
B.	ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ И КОНФИСКАЦИЯ (3-4) (ПРЕСТУПЛЕНИЕ И НАКАЗАНИЕ ОД)		
		3.	Преступление отмывания денег
		4.	Конфискация и обеспечительные меры
C.	ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЕ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОМУ (5-8) (ПРЕСТУПЛЕНИЕ И НАКАЗАНИЕ ФТ)		
		5.	Преступление финансирования терроризма
		6.	Целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию терроризма
		7.	Целевые финансовые санкции, относящиеся к распространению ОМУ
		8.	Некоммерческие организации
D.	ПРЕВЕНТИВНЫЕ МЕРЫ (9-23) (ЧТО ДЕЛАТЬ?)		
		9.	Законы о защите тайны финансовых учреждений
	- НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТОВ И ХРАНЕНИЕ ДАННЫХ	10.	Надлежащая проверка клиентов
		11.	Хранение данных
	- ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ ПО КОНКРЕТНЫМ ВИДАМ КЛИЕНТОВ И ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	12.	Публичные должностные лица
		13.	Банки-корреспонденты

	14.	Услуги перевода денег или ценностей
	15.	Новые технологии
	16.	Электронные переводы средств
- ДОВЕРИЕ ТРЕТЬИМ СТОРОНАМ, КОНТРОЛЬ И ФИНАНСОВЫЕ ГРУППЫ	17.	Доверие мерам третьих сторон
	18.	Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании
	19.	Страны с более высоким риском
- СООБЩЕНИЯ О ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЯХ (СДЕЛКАХ)	20.	Сообщения о подозрительных операциях (сделках)
	21.	Разглашение и конфиденциальность
- УСТАНОВЛЕННЫЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ И ПРОФЕССИИ	22.	УНФПП – Надлежащая проверка клиентов
	23.	УНФПП – Иные меры
Е.	ПРОЗРАЧНОСТЬ И БЕНЕФИЦИАРНАЯ СОБСТВЕННОСТЬ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ОБРАЗОВАНИЙ (24-25) (ТАМ ЗА ТУМАНАМИ, ВЕЧНЫМИ, ПЬЯНЫМИ...)	
	24.	Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц
	25.	Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических образований
Ф.	ПОЛНОМОЧИЯ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КОМПЕТЕНТНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫЕ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ МЕРЫ (26-35) (ОХ, РАНО ВСТАЕТ ОХРАНА!)	
- РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР	26.	Регулирование и надзор финансовых учреждений
	27.	Полномочия надзорных органов
	28.	Регулирование и надзор за УНФПП
- ОПЕРАТИВНАЯ И ПРАВООХРАНИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	29.	Подразделения финансовой разведки
	30.	Особенности правоохранительных и следственных органов
	31.	Полномочия правоохранительных и следственных органов
	32.	Курьеры наличных
- ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ	33.	Статистика
	34.	Руководящие принципы и обратная связь

- САНКЦИИ	35.	Санкции
G.	МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО (ЗАГРАНИЦА НАМ ПОМОЖЕТ!)	
	36.	Международные правовые инструменты
	37.	Взаимная правовая помощь
	38.	Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация
	39.	Экстрадиция
	40.	Иные формы сотрудничества

ФАТФ и региональные группы по типу ФАТФ совместно образуют единую международную систему (сеть) по распространению и внедрению международных стандартов борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также по контролю за их выполнением на национальном уровне.

В настоящее время в мире существует следующей 8 региональных групп по типу ФАТФ:

- *Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег (АТГ);*
- *Группа по борьбе с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке (ЕСААМЛГ);*
- *Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Южной Америке (ГАФИСУД);*
- *Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ);*
- *Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке (МЕНАФАТФ);*
- *Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег (МАНИВЭЛ);*
- *Карибская группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (КФАТФ);*
- *Межправительственная группа по борьбе с отмыванием денег в Западной Африке (ГИАБА).*

Сходные с РГТФ функции имеет Офшорная группа банковского надзора (ОГБН), что позволяет также причислить её к региональным группам по типу ФАТФ.

Еще одна региональная группа, которая имеет аналогичные с РГТФ цели и задачи, пока не получила признания ФАТФ в качестве региональной группы по типу ФАТФ.

Порядок формирования бюджета ФАТФ основываются следующими факторами:

- Размер ВВП;
- Коррекция «на душу населения»;
- Взносы отдельных стран.

Доля США вносимый в бюджет ФАТФ составляют 25%, а доля стран большой семёрки более 50 %.

2.2. Группа «Эгмонт» и его основные задачи

Группа «Эгмонт» - неформальное объединение подразделений финансовой разведки (ПФР) мира. Специализированные государственные структуры («подразделения финансовой разведки» - ПФР), основной целью которых является борьба с отмыванием денег, созданы во многих странах мира.

Институализацию ПФР, рассматривавшуюся на начальном этапе как изолированное явление, уже к 1995 году можно охарактеризовать как активное взаимодействие в рамках международного профессионального объединения – Группы «Эгмонт», получившей свое название по месту проведения первой встречи во дворце Эгмонт-Аренберг в г. Брюсселье (Бельгия).

Росфинмониторинг является членом Группы подразделений финансовой разведки «Эгмонт» с июня 2002 года. Группа «Эгмонт» объединяет подразделения финансовой разведки (ПФР) 151 юрисдикции и предоставляет своим членам возможность обмена информацией по специальному защищенному каналу связи. Вступление в это объединение подтвердило соответствие российской финансовой разведки международным стандартам, что предоставило дополнительные возможности взаимодействия в сфере ПОД/ФТ (**противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**).

По рекомендации и при активном содействии Росфинмониторинга членами Группы «Эгмонт» в период с 2004 по 2012 гг. стали ПФР Азербайджана, Армении, Белоруссии, Грузии, Казахстана, Киргизии, Молдавии, Сербии, Таджикистана, Узбекистана.

В 2013 году Группа «Эгмонт» приняла официальное определение понятия «подразделение финансовой разведки» в том виде, как оно приведено в тексте 29-ой Рекомендации ФАТФ и Пояснительной записке к ней касательно ПФР. В принятом в том же году Уставе была вновь подтверждена приверженность Группы «Эгмонт» Рекомендациям ФАТФ. В 2014 году Группа усилила свое присутствие на глобальном уровне путем создания 8 Региональных групп, в основном совпадающих с составом участников Региональных групп по типу ФАТФ (РГТФ). Росфинмониторинг осуществляет функции официального представителя региона «Евразия» в составе руководящего органа - Комитета «Эгмонт».

С июля 2017 года Председателем Группы «Эгмонт» является представитель Нидерландов г-жа Хенни Вербик-Кастерс.

Цель Группы «Эгмонт» - обеспечить площадку для эффективного взаимодействия ПФР во всем мире в целях борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также для содействия в реализации внутренних программ по ПОД/ФТ. Такая поддержка включает:

- *Расширение и систематизацию международного сотрудничества в области обмена информацией;*
- *Повышение эффективности ПФР путём обучения и содействия в обмене кадрами для повышения квалификации сотрудников ПФР;*
- *Развитие более защищенного и интенсивного процесса обмена между ПФР путём использования технологий, таких, как Защищенная сеть «Эгмонт» (ESW);*
- *Улучшение координации и взаимной поддержки между оперативными подразделениями ПФР-членов;*
- *Содействие операционной независимости ПФР;*
- *Содействие созданию ПФР в странах, не имеющих действующих программ ПОД/ФТ или имеющих такие программы на ранних стадиях развития.*

Высшим органом группы «Эгмонт» являются пленарное заседание, в группе имеются 5 рабочих групп (рис. 2.2.1).



Рис. 2.2.1. Организационная структура ЭГМОНТ.³⁴

Каждая рабочая группа занимается следующими определёнными вопросами касающейся «Эгмонт»:

- *Рабочая группа по правовым вопросам;*
- *Рабочая группа по расширению;*
- *Рабочая группа по информационным технологиям;*
- *Рабочая группа по обучению;*

³⁴www.egmontgroup.org.

- *Рабочая группа по оперативным вопросам.*

2.3. Роль и значение Евразийской группы (ЕАГ) в системе ПОД/ФТ

Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма **Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)** создана 6 октября 2004 года по инициативе Российской Федерации, поддержанной Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), Международным валютным фондом, Всемирным банком и рядом государств.

В июне 2011 г. в Москве подписано Соглашение о ЕАГ, установившее статус Евразийской группы как межправительственной организации, основанной на принципах равного участия государств-членов в ее деятельности. Участниками Соглашения стали Беларусь, КНР, Киргизия, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан. В июле 2011 г. к Соглашению присоединился Казахстан, а в ноябре того же года - Индия.

ЕАГ является региональной группой по типу ФАТФ, в соответствии с решением Пленарного заседания которой в июне 2010 г. она получила статус ассоциированного члена ФАТФ.

Основной целью Евразийской группы является обеспечение эффективного взаимодействия и сотрудничества на региональном уровне, а также интеграции государств - членов Евразийской группы в международную систему противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) в соответствии со стандартами ФАТФ.

Основными задачами ЕАГ являются:

- *содействие во внедрении государствами – членами 40 Рекомендаций ФАТФ в сфере противодействия легализации преступных доходов и борьбы с финансированием терроризма;*
- *разработка и проведение совместных мероприятий, направленных на противодействие отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма;*
- *осуществление программы взаимной оценки государств – членов на базе 40 Рекомендаций ФАТФ, включая изучение эффективности законодательных и иных мер, принимаемых в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;*
- *координация программ международного сотрудничества и технического содействия со специализированными международными организациями, структурами и заинтересованными государствами;*
- *анализ типологий в сфере легализации преступных доходов и финансирования терроризма и обмен опытом противодействия таким преступлениям с учетом особенностей региона.*

Высшим органом Евразийской группы является Пленарное заседание, которое проводится, как правило, 2 раза в год, но не реже 1 раза в год. В работе Пленарного заседания принимают участие делегации государств - членов Евразийской группы. Пленарное заседание рассматривает принципиальные вопросы, связанные с общими интересами государств - членов Евразийской группы, определяет стратегию и направления деятельности и принимает решения рекомендательного характера, направленные на реализацию целей и задач Евразийской группы (рис. 2.3.1.).



Рис. 2.3.1. Организационная структура ЕАГ³⁵.

Председатель Евразийской группы (далее - Председатель) утверждается на 2-летний период решением Пленарного заседания. Председатель руководит работой Пленарных заседаний и представляет Евразийскую группу в ее внешних связях. Решением Пленарного заседания на ротационной основе утверждается также заместитель Председателя. С октября 2017 г. Председателем ЕАГ избрана г-жа ХАО Цзинхуа (Китайская Народная

³⁵<https://eurasiangroup.org/ru>

Республика), пост её заместителя занял директор Росфинмониторинга Чиханчин Юрий Анатольевич (Российская Федерация).

Секретариат ЕАГ выполняет на постоянной основе административно-технические функции в целях реализации решений Пленарного заседания и поручений Председателя. Секретариат ЕАГ возглавляет Исполнительный секретарь, назначаемый решением Пленарного заседания. С января 2015 года Исполнительным секретарем ЕАГ является Нечаев Владимир Павлович. Секретариат Евразийской группы расположен в г. Москве и является самостоятельным юридическим лицом на территории Российской Федерации.

ЕАГ имеет собственный Бюджет, который формируется и исполняется в соответствии с Положением о формировании и исполнении Бюджета Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Рабочими языками Евразийской группы являются русский, английский и китайский.

ГРАФИК ВЗАИМНЫХ ОЦЕНОК ЕАГ

Государство	Оценивающая структура	Дата выездной миссии	Обсуждение на Пленарном заседании ЕАГ
Кыргызстан	ЕАГ	Март 2017 г.	Ноябрь 2017 г.
Таджикистан	ЕАГ	Март 2018 г.	Ноябрь 2018 г.
Китай	ФАТФ/ЕАГ/АТГ	Июль - Август 2018 г.	Февраль - Июль 2019 г.
Беларусь	ЕАГ	Март 2019 г.	Ноябрь 2019 г.
Россия	ФАТФ/ЕАГ/МАНИБ ЭЛ	Февраль - Март 2019 г.	Октябрь - Декабрь 2019 г.
Узбекистан	ЕАГ	Сентябрь 2019 г.	Май 2020 г.
Казахстан	ЕАГ	Март 2020 г.	Ноябрь 2020 г.
Туркменистан	ЕАГ	Сентябрь 2020 г.	Май 2021 г.
Индия	ФАТФ/ЕАГ	Февраль - Март 2021 г.	Октябрь - Ноябрь 2021 г.

ГОСУДАРСТВА-НАБЛЮДАТЕЛИ ЕАГ:

Армения;
Афганистан;
Германия (исключена в июне 2016 г.);
Италия;
Литва;
Молдова;
Монголия;
Польша;
Сербия;

США;
Турция;
Украина;
Франция;
Черногория
Корея (с ноября 2015 г.)
Иран (с июня 2016 г.)

ОРГАНИЗАЦИИ-НАБЛЮДАТЕЛИ ЕАГ:

Азиатский банк развития (АБР)
Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег (АТГ)
Всемирный банк
Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ)
Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке (МЕНАФАТФ)
Группа подразделений финансовой разведки «Эгмонт»
Евразийский банк развития (ЕАБР)
Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР)
Интерпол
Исполком Содружества Независимых Государств
Контртеррористический комитет (КТК) ООН
Международный валютный фонд (МВФ)
Организация Договора о коллективной безопасности (ОДКБ)
Организация по безопасности и сотрудничеству в Европе (ОБСЕ)
Совет Европы (МАНИВЭЛ)
Управление ООН по наркотикам и преступности
Шанхайская организация сотрудничества (ШОС)
Антитеррористический центр государств-членов Содружества Независимых государств (АТЦ СНГ) (с ноября 2014 г.)
Евразийская экономическая комиссия(ЕЭК) с (июня 2016 г.)

2.4. Рекомендации FATF и его основные содержания

По мере совершенствования мер по борьбе с отмыванием денег меняются и сами методы, и способы отмывания. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) отмечает, что в последние годы применяются все более сложные комбинации способов, такие, как растущее использование юридических лиц для сокрытия истинных владельцев и лиц, контролируемых преступные доходы, и возросшее использование профессионалов для получения рекомендаций и помощи в отмывании преступных доходов. Эти факторы, вместе с опытом, наработанным в ходе деятельности ФАТФ в отношении не сотрудничающих стран и территорий, и рядом национальных и международных инициатив, побудили ФАТФ

проанализировать и пересмотреть Сорок рекомендаций, выработав новые всеобъемлющие рамки по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма. Основами международно-правовой системы в сфере ПОД/ФТ являются конвенции, резолюции международных организаций и рекомендаций ФАТФ (рис. 2.4.1.).

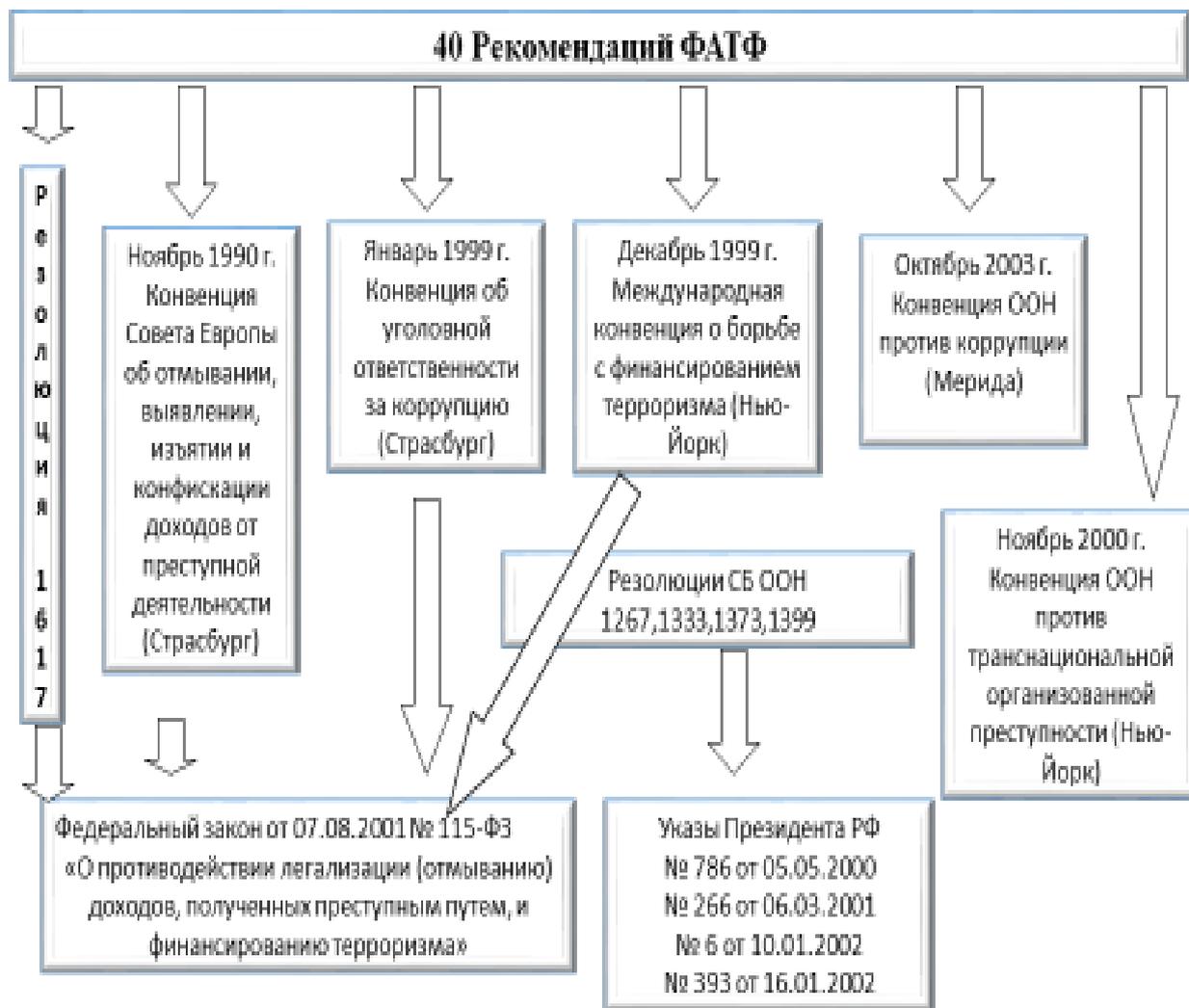


Рис. 2.4.1. Международно-правовая основа системы ПОД/ФТ/ФРОМУ

Сегодня ФАТФ призывает все страны и юрисдикции принять необходимые меры, чтобы привести свои национальные системы по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в соответствие с новыми Сорока рекомендациями, и эффективно осуществить эти рекомендации.

Процесс пересмотра Сорока рекомендаций носил всеобъемлющий характер и был открытым для членов ФАТФ, стран, не являющихся ее членами, наблюдателей, финансовых и других затрагиваемых секторов, и заинтересованных сторон. В ходе консультаций высказывались самые разные мнения и предложения, все из которых были приняты во внимание при пересмотре.

Пересмотренные 40 рекомендаций теперь применяются не только к отмыванию денег, но и к финансированию терроризма, и вместе с Восемью специальными рекомендациями в отношении финансирования терроризма обеспечивают основу для усиленных, всеобъемлющих и согласованных мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. ФАТФ признает, что страны имеют различные правовые и финансовые системы и поэтому не могут принимать одинаковые меры для достижения общей цели, особенно в конкретных вопросах. Как следствие, рекомендации устанавливают минимальные стандарты для действий, с тем, чтобы страны имели возможность их детализировать с учетом своих конкретных условий и конституционных рамок. Рекомендации охватывают все меры, которые национальные системы должны применять в своих системах уголовного правосудия и регулирования; превентивные меры, которые следует принять финансовым учреждениям и другим определенным предприятиям, и профессиям; а также международное сотрудничество.

Первоначальные 40 рекомендаций ФАТФ были разработаны в 1990 г. в качестве инициативы по противодействию использованию финансовых систем лицами, отмывающими доходы от наркотиков. В 1996 г. Рекомендации были пересмотрены первый раз с целью учесть развивающиеся типологии отмывания доходов. Сорок рекомендаций 1996 г. были одобрены более чем 130 странами и являются международным стандартом по противодействию отмыванию доходов.

ФАТФ является межправительственной организацией, которая устанавливает стандарты и разрабатывает, и поощряет политику по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. В настоящее время в ее состав входят 33 члена: 31 страна и правительство, и 2 международные организации, а также более 20 наблюдателей: пять региональных структур по типу ФАТФ и более 15 других международных организаций и органов. Перечень всех членов и наблюдателей приводится на вебсайте ФАТФ: http://www.fatfgafi.org/Members_en.htm.

В октябре 2001 г. ФАТФ расширила свой мандат, включив в него вопросы, касающиеся финансирования терроризма, и предприняла важный шаг, выработав Восемь специальных рекомендаций по вопросам финансирования терроризма. Эти Рекомендации содержат ряд мер, направленных на противодействие финансированию террористических актов и террористических организаций, и дополняют Сорок рекомендаций.

Ключевым элементом в борьбе с отмыванием доходов и финансированием терроризма является необходимость мониторинга и оценки страновых систем, с учетом этих международных стандартов. Взаимные оценки, проводимые ФАТФ и региональными структурами по типу ФАТФ, а также оценки, проводимые МВФ и Всемирным банком, являются важным механизмом обеспечения эффективного применения Рекомендаций ФАТФ всеми странами.

Сорок и Восемь специальных рекомендаций ФАТФ признаны Международным валютным фондом и Всемирным банком в качестве международных стандартов по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма.

Как выше было сказано, что, структура Рекомендации ФАТФ состоит из семи разделов. Каждый раздел охватывают меры направленные на регулирования отдельных отношений ПОД/ФТ.

Сфера охвата уголовного преступления отмывания денег.

1. Странам следует рассматривать отмывание доходов как преступление на основании Конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г. (Венская конвенция) и Конвенции ООН против транснациональной организованной преступности 2000 г. (Палермская конвенция).

Странам следует применять понятие преступления отмывания денег ко всем серьезным преступлениям с целью охватить как можно более широкий круг основных преступлений. Основные преступления можно определить с помощью ссылки на все преступления или на «некий порог», привязанный либо к определенной категории серьезных преступлений, либо к наказанию в виде тюремного заключения, применимому к основному преступлению («пороговый» подход), или на перечень основных преступлений, или на сочетание этих подходов.

Для стран, которые применяют «пороговый» подход, основные преступления должны как минимум включать все преступления, относящиеся к категории серьезных по внутреннему праву, или включать преступления, за которые предусматривается максимальное наказание в виде тюремного заключения на срок более одного года, или для тех стран, в которых установлен минимальный порог для преступлений в их правовой системе, основные преступления должны включать все преступления, за которые предусматривается минимальное наказание в виде тюремного заключения на срок более шести месяцев.

Каким бы ни был принятый подход, каждой стране следует как минимум включить ряд преступлений в каждую из установленных категорий преступлений. Основные преступления в контексте отмывания денег должны охватывать деяние, совершенное в другой стране, которое представляет собой преступление в этой стране и которое представляло бы собой основное преступление, если бы оно было совершено в собственной стране. Страны могут предусмотреть, чтобы единственным условием являлось то, что это деяние будет считаться основным преступлением, если оно совершено в собственной стране.

Страны могут предусмотреть, чтобы преступление отмывания денег не применялось к лицам, которые совершили основное преступление, если это требуется в соответствии с основополагающими принципами их внутреннего права.

2. Странам следует обеспечить, чтобы:

- *умысел и осведомленность, необходимые для доказательства преступления отмыывания денег, соответствовали стандартам, закрепленным в Венской и Палермской конвенциях, включая концепцию, согласно которой заключение о таком психическом состоянии может быть выведено из объективных фактов;*

- *к юридическим лицам применялись меры уголовной, а когда это невозможно гражданской или административной, ответственности. Это не должно исключать параллельных уголовных, гражданских или административных разбирательств в отношении юридических лиц в странах, где предусмотрены такие формы ответственности. На юридических лиц должны распространяться эффективные, пропорциональные и профилактические санкции. Такие меры никоим образом не освобождают от уголовной ответственности физических лиц. Обеспечительные меры и конфискация;*

3. Странам следует принять меры, аналогичные изложенным в Венской и Палермской конвенциях, в том числе законодательные меры, позволяющие их компетентным органам конфисковывать отмыываемое имущество, доходы от отмыывания денег или основных преступлений, инструментов, используемых или предназначенных для использования в целях совершения таких преступлений, или имущества соответствующей стоимости, без ущемления прав добросовестных третьих лиц.

Такие меры должны включать предоставление полномочий на:

- *определение, отслеживание и оценку имущества, подлежащего конфискации;*

- *принятие обеспечительных мер, таких, как замораживание и арест в целях предотвращения любых сделок, передачи или распоряжения таким имуществом;*

- *принятие мер с целью предотвратить или нейтрализовать любые действия, которые подрывают способность государства разыскать имущество, подлежащее конфискации;*

- *принятие любых надлежащих следственных мер.*

Страны могут рассмотреть возможность принятия мер, позволяющих конфисковывать такие доходы или инструменты без осуждения правонарушителя в уголовном порядке или требующих от нарушителя того, чтобы он доказал законность происхождения имущества, подлежащего конфискации, если только такое требование не противоречит принципам их внутреннего права.

В. меры, которые следует принять финансовым учреждениям и нефинансовым предприятиям, и лицам определенных профессий в целях предотвращения отмыывания денег и финансирования терроризма

4. Странам следует обеспечить, чтобы законодательство о защите тайны финансовых учреждений не препятствовало реализации Рекомендаций ФАТФ. Надлежащая проверка клиентов и ведение учета

5. Финансовым учреждениям не следует вести анонимные счета или счета, открытые на явно вымышленные имена.

Финансовым учреждениям следует принимать меры по надлежащей проверке клиентов, включая установление и подтверждение личности своих клиентов, при:

- *установлении деловых отношений;*
- *совершении разовых сделок (i) на сумму, превышающую установленное пороговое значение или (ii) которые являются денежными переводами при обстоятельствах, подпадающих под действие положений Пояснительной записки к Специальной рекомендации VII;*
- *наличии подозрений относительно отмывания денег или финансирования терроризма, или наличии у финансового учреждения подозрений относительно достоверности или адекватности полученных ранее данных о личности клиента.*

Следует принимать следующие меры по надлежащей проверке клиентов (меры НПК):

a) идентификация клиента и подтверждение личности клиента с использованием надежных, независимых первичных документов, данных или информации;

b) определение бенефициарного собственника и принятие таких разумных мер по проверке личности бенефициарного собственника, которые позволят финансовому учреждению считать, что ему известно, кем является бенефициарный собственник. Для юридических лиц и образований это должно включать принят не финансовыми учреждениями разумных мер по выяснению того, кому принадлежат права собственности на клиента, и кто и как осуществляет контроль над ним.

c) получение информации о целях и предполагаемом характере деловых отношений.

d) проведение на постоянной основе надлежащей проверки деловых отношений и тщательный анализ сделок, совершенных в рамках таких отношений, для обеспечения того, чтобы заключаемые сделки соответствовали сведениям учреждения о клиенте, его деловой деятельности и характере рисков, в том числе, когда необходимо, об источнике средств.

Финансовым учреждениям следует применять каждую из мер НПК в соответствии с пунктами (a) – (d) выше, но они вправе применять эти меры в определенных масштабах в зависимости от риска, определяемого типом клиента, характером деловых отношений или видом сделки. Меры, подлежащие применению, должны соответствовать всем директивным указаниям компетентных органов. При повышенном риске финансовые учреждения должны применять более жесткие меры НПК. При определенных обстоятельствах, когда риск невелик, страны могут разрешить финансовым учреждениям более мягкие меры и упрощенные процедуры.

Финансовым учреждениям следует проверять личность клиента и бенефициарного собственника до или в ходе установления деловых отношений или совершения сделок с разовыми клиентами. Страны могут разрешить финансовым учреждениям завершить проверку клиентов в разумно сжатые сроки после установления деловых отношений в том случае, если риски отмыывания доходов практически сведены к минимуму и если это крайне важно для бесперебойного осуществления нормальной деятельности.

В тех случаях, когда финансовое учреждение не может выполнить требования пунктов (а) - (с) выше, ему не следует открывать счет, вступать в деловые отношения или заключать сделку; или ему следует прекратить деловые отношения; и ему следует подумать о направлении сообщения о подозрительных операциях в отношении этого клиента.

Надежные, независимые первичные документы, данные или информация далее именуется идентификационными данными. Рекомендация, помеченная звездочкой должна рассматриваться вместе с Пояснительной запиской к ней.

Эти требования должны применяться ко всем новым клиентам, хотя финансовым учреждениям следует также применять эту Рекомендацию в отношении существующих клиентов исходя из существенности отношений и риска, а также проводить надлежащую проверку таких существующих отношений, когда это необходимо.

6. В отношении политических деятелей финансовым учреждениям, помимо применения обычных мер по надлежащей проверке, следует:

а) использовать соответствующие системы управления рисками для определения того, является ли клиент политическим деятелем;

б) получать разрешение старшего руководства на установление деловых отношений с такими клиентами;

с) принимать разумные меры для установления источника благосостояния и источника денежных средств;

д) осуществлять углубленный постоянный мониторинг деловых отношений.

7. В отношении трансграничных корреспондентских банковских и иных аналогичных отношений финансовым учреждениям, помимо применения обычных мер по надлежащей проверке, следует:

а) собирать информацию об учреждении-респонденте, достаточную для того, чтобы получить полное представление о характере его деловой деятельности и определить на основе открытой информации его репутацию и качество надзора, включая то, проводились ли в отношении него расследования на предмет отмыывания денег или финансирования терроризма или применялись ли в отношении него меры со стороны контролирующих органов;

б) оценивать применяемые учреждением-респондентом меры по борьбе с отмыыванием денег и финансированием терроризма;

с) получать разрешение старшего руководства на установление корреспондентских отношений с новыми клиентами;

d) документально фиксировать соответствующие функции каждого учреждения;

e) в отношении «транзитных счетов» - получать удовлетворительное подтверждение того, что банк-респондент установил личность и осуществляет на постоянной основе проверку клиентов, имеющих прямой доступ к счетам корреспондента и что он имеет возможность предоставлять необходимые идентификационные данные о клиенте по запросу корреспондентского банка.

8. Финансовым учреждениям следует уделять особое внимание любым угрозам с точки зрения отмывания доходов, которые могут исходить от новых или разрабатываемых технологий, повышающих степень анонимности, и применять меры, если это требуется, для предотвращения их применения в схемах отмывания доходов. В частности, финансовым учреждениям следует разработать программы и процедуры для противодействия любым конкретным рискам, связанным с деловыми отношениями или сделками, где отсутствует непосредственный контакт между сторонами.

9. Страны могут разрешить финансовым учреждениям полагаться на посредников или иные третьи стороны в применении мер (a) – (c) НПК или при представлении хозяйствующего субъекта, при условии обеспечения соблюдения нижеизложенных критериев. В этом случае конечная ответственность за установление и проверку личности клиента остается на финансовом учреждении, полагающемся на третью сторону.

Следует обеспечить соблюдение следующих критериев:

a) финансовому учреждению, полагающемуся на третью сторону, следует незамедлительно собрать необходимую информацию по элементам (a) – (c) процесса НПК: финансовому учреждению следует предпринять надлежащие шаги для того, чтобы иметь возможность без задержки, по запросу, получить копии идентификационных данных и другую соответствующую документацию, подпадающую под действие требований НПК, от третьей стороны;

b) финансовому учреждению следует убедиться в том, что деятельность третьей стороны регулируется и подвергается надзору и что она принимает меры по выполнению требований НПК в соответствии с Рекомендациями 5 и 10.

Каждая страна вправе сама установить, в каких странах могут базироваться третьи стороны, удовлетворяющие данным условиям, с учетом доступной информации о странах, которые не выполняют или в недостаточной степени выполняют рекомендации ФАТФ.

10. Финансовым учреждениям следует хранить, по меньшей мере в течение пяти лет, все необходимые записи о сделках, как внутренних, так и международных, с тем чтобы иметь возможность оперативно реагировать на запросы компетентных органов о предоставлении информации. Такие записи должны позволять «реконструировать» отдельные операции (включая суммы и

виды валют, если сделки совершались в иностранной валюте), и если это необходимо, служить доказательством при судебном преследовании преступной деятельности.

Финансовым учреждениям следует хранить идентификационные данные, полученные в ходе надлежащей проверки клиентов (например, копии или учетные данные об официальных идентификационных документах, таких, как паспорта, удостоверения личности, водительские права или аналогичные документы), досье по счетам и деловую переписку, по меньшей мере в течение пяти лет после прекращения деловых отношений. Идентификационные данные и записи об операциях должны передаваться в национальные компетентные органы, если на то имеются надлежащие основания.

11. Финансовым учреждениям следует уделять особое внимание всем сложным, необычно крупным сделкам, а также всем необычным схемам совершения сделок, не имеющим явной экономической или видимой законной цели. Следует, насколько это возможно, изучать основания и цели таких сделок, фиксировать полученные результаты в письменной форме и быть готовым оказать содействие компетентным органам и аудиторам.

12. Требования в отношении НПК и хранения записей, изложенные в Рекомендациях 5, 6 и 8 – 11, применяются к установленным нефинансовым предприятиям и лицам определенных профессий в следующих ситуациях:

а) казино – когда клиент осуществляет финансовую операцию на сумму, равную или превышающую применимое установленное пороговое значение;

б) агенты по операциям с недвижимостью - когда они осуществляют сделки для своего клиента купли-продажи недвижимости;

с) дилеры по драгоценным металлам и дилеры по драгоценным камням – когда они осуществляют с клиентом любую операцию с наличными средствами на сумму, равную или превышающую применимое установленное пороговое значение;

д) адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры, когда они готовят или совершают сделки для своего клиента в следующих областях:

- купля-продажа недвижимости;*
- управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;*

- управление банковскими, сберегательными счетами или счетами ценных бумаг;*
- аккумуляция средств для целей создания, обеспечения функционирования или управления компаний;*
- создание, обеспечение функционирования или управление юридическим лицом или образованием и куплей-продажей предприятий;*

е) провайдеры услуг траста или компании, когда они готовят или совершают финансовые сделки для клиента в областях, перечисляемых в соответствующем определении, приводимом в Словаре.

Сообщения о подозрительных сделках и соблюдение требований

13. Если финансовое учреждение подозревает или имеет разумные основания подозревать, что средства являются доходом от преступной

деятельности или связаны с финансированием терроризма, на него следует возложить обязанность, непосредственно законом или подзаконным актом, немедленно сообщать о своих подозрениях в подразделение финансовой разведки (ПФР).

14. Финансовые учреждения, их директора, должностные лица и сотрудники:

а) должны быть защищены законодательными положениями от уголовной и гражданской ответственности за нарушение любого ограничения на раскрытие информации, налагаемого договором или любым законодательным, нормативным или административным актом, если они добросовестно сообщают о своих подозрениях в ПФР, причем даже в том случае, если им точно неизвестно, в чем состоит предшествующая преступная деятельность, и независимо от того, осуществлялась ли такая противоправная деятельность на самом деле;

б) им должно быть запрещено законом разглашать тот факт, что сообщение о подозрительной сделке (СПС) или связанная с этим информация направляется в ПФР.

15. Финансовым учреждениям следует разработать программы по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Эти программы должны включать:

а) разработку внутренней политики, процедур и методов контроля, включая соответствующие процедуры обеспечения соблюдения установленных требований, и адекватных процедур отбора сотрудников, отвечающих высоким стандартам;

б) постоянно действующую программу повышения квалификации сотрудников;

в) аудиторскую функцию для целей проверки системы.

16. Требования, указанные в Рекомендациях 13 - 15 и 21, применяются ко всем установленным нефинансовым предприятиям и лицам определенных профессий следующим образом:

а) следует обязать адвокатов, нотариусов, других независимых юристов и бухгалтеров сообщать о подозрительных сделках, когда они от имени или по поручению клиента вступают в финансовые отношения в областях, описанных в Рекомендации 12 (d). Странам настоятельно рекомендуется распространить действие требования о направлении сообщений на остальную профессиональную деятельность бухгалтеров, включая аудит;

б) следует обязать дилеров по драгоценным металлам и дилеров по драгоценным камням сообщать о подозрительных сделках, когда они осуществляют любую операцию с наличными средствами с клиентом на сумму, равную или превышающую применимое установленное пороговое значение;

с) следует обязать провайдеров услуги траста или компании сообщать о подозрительных сделках клиента, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях в областях, указанных в Рекомендации 12 (е).

Адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры, действующие в качестве независимых специалистов по юридическим вопросам, не обязаны сообщать о своих подозрениях, если соответствующая информация получена при обстоятельствах, когда они связаны обязательствами профессиональной тайны или обладают профессиональными правовым иммунитетом.

Другие меры по предупреждению отмыывания денег и финансирования терроризма

17. Странам следует обеспечить возможность применения эффективных, пропорциональных и профилактических санкций, будь то уголовного, гражданского или административного характера, в отношении юридических или физических лиц, попадающих под действие настоящих Рекомендаций, которые нарушают требования о борьбе с отмыыванием денег или финансированием терроризма.

18. Странам не следует давать разрешение на создание или мириться с дальнейшим существованием банков-ширм. Финансовым учреждениям следует отказываться от установления или сохранения корреспондентских отношений с банками-ширмами. Кроме того, финансовым учреждениям следует остерегаться установления отношений с иностранными финансовыми учреждениями - контрагентами, которые позволяют использовать свои счета банкам-ширмам.

19. Странам следует рассмотреть вопрос о целесообразности и полезности создания системы, при которой банки и иные финансовые учреждения и посредники сообщали бы о всех внутренних и международных операциях с наличными денежными средствами насуммы, превышающие установленный предел, национальному центральному ведомству с электронной базой данных, доступной компетентным органам для использования в делах, касающихся отмыывания денег или финансирования терроризма, при условии обеспечения надежных гарантий надлежащего использования информации.

20. Странам следует рассмотреть возможность применения Рекомендаций ФАТФ в отношении других предприятий и лиц определенных профессий, помимо установленных нефинансовых предприятий и лиц определенных профессий, которые представляют риск с точки зрения отмыывания денег или финансирования терроризма.

Странам следует и впредь поощрять развитие современных и надежных методов управления денежными средствами, менее уязвимых с точки зрения отмыывания денег. Меры, которые необходимо принять в отношении стран, не выполняющих или не полностью выполняющих Рекомендации ФАТФ

21. Финансовым учреждениям следует уделять особое внимание деловым отношениям и сделкам с лицами, включая компании и финансовые учреждения,

из стран, которые не выполняют, или не полностью выполняют Рекомендации ФАТФ. Во всех случаях, когда эти сделки не имеют явной экономической или видимой законной цели, следует, насколько это возможно, изучать основания и цели таких сделок, фиксировать полученные результаты в письменной форме и быть готовым оказать содействие компетентным органам. Если такая страна продолжает не выполнять или не полностью выполнять рекомендации ФАТФ, страны должны иметь возможность применить надлежащие контрмеры.

22. Финансовым учреждениям следует обеспечить, чтобы вышеизложенные принципы, касающиеся финансовых учреждений, применялись также к филиалам и дочерним компаниям с преобладающим долевым участием, находящимся за границей, особенно в тех странах, которые не выполняют или не полностью выполняют Рекомендации ФАТФ, насколько это позволяют местные законы и подзаконные акты. Когда действующие местные законы и подзаконные акты запрещают их выполнение, финансовым учреждениям следует информировать компетентные органы в стране материнской компании о том, что они не в состоянии выполнить Рекомендации ФАТФ.

23. Странам следует обеспечить, чтобы финансовые учреждения подпадали под действие адекватных мер регулирования и надзора, и чтобы они эффективно выполняли Рекомендации ФАТФ. Компетентным органам следует принимать необходимые правовые или регулирующие меры для недопущения того, чтобы преступники или их сообщники могли иметь значительное или контрольное доленое участие или занимать руководящие должности в финансовом учреждении, или являться бенефициарным собственником такого учреждения.

Что касается финансовых учреждений, на которые распространяется действие Базовых принципов, то меры регулирования и надзора, которые применяются в целях обеспечения контроля и которые имеют отношение к борьбе с отмыванием денег, следует аналогичным образом применять и для целей противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

Прочим финансовым учреждениям следует проходить процедуру лицензирования или регистрации, и их деятельность следует должным образом регулировать и за ней следует осуществлять надзор или контроль в целях борьбы с отмыванием денег, с учетом риска отмывания денег или финансирования терроризма в этом секторе. Следует, как минимум, применять процедуру лицензирования или регистрации в отношении организаций, предоставляющих услуги по переводу денежных средств или ценностей, и эффективно контролировать их деятельность на предмет соблюдения национальных требований по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

24. В отношении установленных нефинансовых предприятий и лиц определенных профессий следует применять следующие контрольные и надзорные меры:

а) казино должны подлежать всестороннему контролю и надзору, обеспечивающим эффективное применение ими необходимых мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Как минимум: · деятельность казино должна лицензироваться; · компетентным органам следует принимать необходимые правовые или регулирующие меры для недопущения того, чтобы преступники или их пособники могли иметь значительное или контрольное долевое участие или занимать руководящие должности в казино, или являться их операторами; · компетентным органам следует обеспечить, чтобы за казино осуществлялся эффективный надзор на предмет выполнения требований по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

б) странам следует обеспечить, чтобы под действие эффективных мер мониторинга и обеспечения выполнения требований о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма попадали также другие категории установленных нефинансовых предприятий и лиц определенных профессий. Такие меры следует применять на основе принципа взвешенной оценки риска. Они могут применяться государственным органом или соответствующей саморегулирующейся организацией, при условии, что такая организация может обеспечить выполнение ее членами своих обязанностей по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

25. Компетентным органам следует выработать руководящие принципы и обеспечить обратную связь, которые призваны помочь финансовым учреждениям и установленным нефинансовым предприятиям, и лицам определенных профессий в применении национальных мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, и в частности, в выявлении подозрительных сделок и направлении сообщений о них.

С. институциональные и прочие меры, необходимые в системах противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

26. Страны должны создать ПФР, которое будет служить национальным центром для сбора, (и, если разрешено, запрашивания), анализа и распространения сообщений о подозрительных сделках и иной информации, касающейся потенциального отмывания денег или финансирования терроризма. ПФР должно иметь доступ, непосредственный или опосредованный, на своевременной основе, к финансовой, административной и правоохранительной информации, которая ему необходима для должного осуществления своих функций, включая анализ сообщений о подозрительных сделках.

27. Страны должны обеспечить, чтобы назначенные правоохранительные органы несли ответственность за проведение расследований по отмыванию денег и финансированию терроризма. К странам обращается призыв поддерживать и разрабатывать по мере возможности специальные способы расследования, пригодные для расследования дел по отмыванию денег, такие как контролируемая поставка, тайные операции и иные соответствующие способы. К странам обращается призыв применять иные эффективные

механизмы, такие как использование постоянных или временных групп, специализирующихся на проведении расследований по активам, и совместные расследования с соответствующими компетентными органами в других странах.

28. При проведении расследований случаев отмывания денег и лежащих в их основе преступлений компетентные органы должны иметь возможность получать документы и информацию для использования в таких расследованиях и судебных преследованиях и связанных с ними действиях. Это должно включать полномочия использовать принудительные меры для предъявления данных, находящихся в распоряжении финансовых учреждений и иных лиц, проведения обыска у лиц и в помещениях, и для изъятия и получения доказательств.

29. Органы надзора должны располагать достаточными полномочиями для мониторинга и обеспечения соблюдения финансовыми учреждениями требований по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, включая право проводить инспекции. Они должны иметь полномочия требовать предоставления любой информации от финансовых учреждений, которая необходима для мониторинга такого соблюдения и налагать надлежащие административные санкции за невыполнение таких требований.

30. Страны должны предоставлять своим компетентным органам, участвующим в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, адекватные финансовые, людские и технические ресурсы. Страны должны иметь действующие процедуры, обеспечивающие высокую степень добросовестности персонала таких органов.

31. Страны должны обеспечивать, чтобы разработчики политики, ПФР, правоохранительные и надзорные органы располагали действующими эффективными механизмами, которые позволяют им сотрудничать и, где это уместно, координировать внутри страны свои действия друг с другом в отношении разработки или осуществления политики и деятельности по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

32. Страны должны обеспечивать, чтобы их компетентные органы могли анализировать эффективность своих систем по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма путем ведения всесторонней статистики по вопросам, относящимся к эффективности и результативности таких систем. Сюда должна входить статистика по полученным и распространенным сообщениям о подозрительных сделках; по расследованиям, судебным преследованиям и осуждениям в связи с делами об отмывании денег и финансировании терроризма; замороженной, изъятной и конфискованной собственности; а также по взаимной правовой помощи или иным международным запросам в отношении сотрудничества.

Прозрачность юридических лиц и образований

33. Страны должны принять меры для предотвращения незаконного использования юридических лиц лицами, отмывающими деньги. Страны

должны обеспечить наличие адекватной, точной и своевременной информации о бенефициарной собственности и контроле юридических лиц, которую или доступ к которой могут оперативно получить компетентные органы. В частности, страны, имеющие юридических лиц, которые могут выпускать акции на предъявителя, должны принимать соответствующие меры для обеспечения того, чтобы они не применялись для отмывания денег, и быть в состоянии продемонстрировать адекватность этих мер. Страны должны рассмотреть вопрос о принятии мер по облегчению доступа к информации о бенефициарной собственности и контроле для финансовых учреждений, выполняющих требования, установленные в Рекомендации 5.

34. Страны должны принимать меры по предотвращению незаконного использования юридических образований лицами, отмывающими деньги. В частности, страны должны обеспечивать, чтобы была достаточная, точная и своевременная информация о доверительных фондах, учрежденных по соглашению сторон, включая информацию о доверителях, доверительных собственниках и бенефициариях, которую или доступ к которой могут оперативно получить компетентные органы. Страны могли бы рассмотреть вопрос о принятии мер по облегчению доступа к информации о бенефициарной собственности и контроле для финансовых учреждений, выполняющих требования, установленные в Рекомендации 5.

35. Странам следует немедленно принять меры для присоединения к Венской Конвенции, Палермской Конвенции и Международной конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма 1999 г. и полного их выполнения. К странам обращается также призыв ратифицировать и выполнять другие соответствующие международные конвенции, такие как Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности 1990 г. и Межамериканская конвенция против терроризма 2002 г.

36. Странам следует быстро, конструктивно и эффективно предоставлять самую широкую возможную взаимную правовую помощь в связи с проведением расследований, судебным преследованием и сопутствующими процедурами в отношении отмывания денег и финансирования терроризма. В частности, странам следует:

a) не запрещать или не устанавливать необоснованные или неоправданно ограничительные условия на предоставление взаимной правовой помощи;

b) обеспечивать наличие у себя ясного и эффективного порядка действий для исполнения запросов о взаимной правовой помощи;

c) не отказывать в исполнении запроса о взаимной правовой помощи только на тех основаниях, что такое преступление считается также связанным с налоговыми вопросами;

d) не отказывать в исполнении запроса о взаимной правовой помощи на тех основаниях, что законы требуют от финансовых учреждений соблюдения тайны или конфиденциальности.

Странам следует обеспечивать, чтобы полномочия их компетентных органов, требуемые в соответствии с Рекомендацией 28, могли также использоваться при ответах на запросы о взаимной правовой помощи, и, если это соответствует внутреннему законодательству, при ответах на прямые запросы от иностранных судебных или правоохранительных органов партнерам внутри страны.

Во избежание конфликтов между юрисдикциями следует уделять внимание разработке и применению механизмов для определения наилучшей территориальной подсудности для судебного преследования обвиняемых в интересах правосудия по делам, которые подлежат судебному преследованию в более чем одной стране.

37. Странам следует в максимально возможной степени, оказывать взаимную правовую помощь независимо от отсутствия двойной подсудности. В тех случаях, когда для взаимной правовой помощи или экстрадиции требуется двойная подсудность, это требование должно считаться удовлетворенным вне зависимости от того, квалифицируют ли обе страны такое по той же категории правонарушений или обозначают это правонарушение одним и тем же термином, при условии, что обе страны криминализируют поведение, лежащее в основе правонарушения.

38. Должны иметься полномочия для принятия оперативных действий в ответ на поступившие от зарубежных стран запросы о выявлении, замораживании, изъятии и конфискации отмытой собственности, доходов от отмывания денег или основных преступлений, инструментов, использованных или предназначенных к использованию при совершении таких преступлений, или имущества на соответствующую стоимость. Должны также существовать договоренности для координации процедур изъятия и конфискации, которые могут включать раздел конфискованных активов.

39. Страны должны признавать отмывание денег преступлением, которое может служить основанием для экстрадиции. Каждая страна должна либо экстрадировать своих собственных граждан или, в тех случаях, когда какая-либо страна не делает этого только лишь на основаниях гражданства, такая страна должна, по запросу страны, требующей выдачи, передать это дело без неоправданной задержки своим компетентным органам для цели судебного преследования в связи с преступлениями, указанными в запросе. Эти органы должны принять решение и проводить такие процедуры таким же образом, как в случае с любым иным преступлением серьезного характера по своему внутреннему законодательству. Задействованные страны должны сотрудничать друг с другом, в частности по процедурным и доказательным аспектам, для обеспечения эффективности таких судебных преследований.

С учетом своей правовой базы, страны могут рассмотреть вопрос об упрощении порядка экстрадиции, разрешив прямую передачу запросов об экстрадиции между соответствующими министерствами, осуществляя выдачу лиц только на основании ордеров на арест или судебных решений, и/или вводя

упрощенные процедуры экстрадиции в отношении лиц, согласных на отказ от права требовать соблюдения всех формальностей экстрадиции в их отношении. Другие формы сотрудничества

40. Странам следует обеспечивать, чтобы их компетентные органы самым широким образом сотрудничали со своими иностранными партнерами и в международном плане. Должны существовать четкие и эффективные пути для содействия быстрому и конструктивному обмену напрямую между партнерами, по собственной инициативе или по запросу, информацией как в отношении отмывания денег, так и лежащих в их основе преступлений. Обмены следует разрешать без неоправданных ограничительных условий. В частности:

а) компетентные органы не должны отказывать в запросе о содействии только на том основании, что запрос считается также связанным с налоговыми вопросами;

б) страны не должны использовать законы, которые требуют от финансовых учреждений сохранять тайну или конфиденциальность в качестве причины для отказа от оказания содействия.

с) компетентные органы должны быть способными проводить дознания и, где возможно, расследования от имени иностранных учреждений-партнеров.

Если возможность получить информацию, запрошенную иностранным компетентным органом, находится вне полномочий его партнера, к странам обращается также призыв разрешать быстрый и конструктивный обмен информацией с учреждениями, не являющимися партнерами. Сотрудничество с компетентными органами иностранного государства, не являющимися партнерами, может осуществляться напрямую или косвенным образом. В случае неясности относительно подходящего способа действия компетентным органам следует прежде всего связаться со своими иностранными партнерами на предмет содействия.

Странам следует предусматривать механизмы контроля и гарантии для обеспечения того, чтобы информация, обмен которой происходит между компетентными органами, использовалась только санкционированно, в соответствии с их обязательствами в отношении секретности и защиты данных.

Подразделение FATF провело исследование и выяснило, каким образом чаще всего скрывают бенефициарное владение. Как отмечается в докладе, зачастую те структуры и договоры, которые задумывались в помощь бизнесу, используются для отмывания незаконно нажитых средств, уклонения от налогов и коррупции. Благодаря опубликованной информации в FATF рассчитывают помочь государственным службам упростить отслеживание нарушителей. Самые частые инструменты, которые используются для сокрытия истинного владельца или бенефициара – юридические лица (или структуры без организации юридического лица) и компании-пустышки (shell companies). При этом подставные компании и акции на предъявителя используются менее активно. Скрывая свои права на актив, лица сохраняют над ним контроль,

причём прибегают одновременно, как к прямому, так и к косвенному управлению активом. Используются комбинации прямого владения и управления через цепочку посредников и подставных лиц.

Как отмечают в докладе, самым слабым местом в цепочке сокрытия бенефициара являются номинальные директора и shareholder'ы.

Во-первых, потому, что зачастую номиналы стоят у руля множества компаний, их легко определить.

Во-вторых, несмотря на законность данного инструмента, их частое использование в незаконных целях делает данную позицию уязвимой. А значит контролирующие органы будут иметь возможность надавить на человека для получения информации.

Будущее крупных криминальных схем – это профессиональные посредники и специалисты. При этом схемы выглядят достаточно просто, что не мешает выводить, отмывать и перебрасывать со счета на счет огромные суммы незаконных денег.

Особенно отмечают агентов по регистрации трастов и компаний. Даже если они не являются организаторами преступных схем, их зачастую используют для создания подобных структур. Их легко вовлечь, поэтому не удивительно, что честные агенты, которые планируют работать долго и успешно, всё чаще настаивают на предоставлении полного пакета документов и проверке клиента.

Сложнее использовать «вслепую» бухгалтеров. Они по цифрам видят, что происходит. Поэтому, если специалист не хочет запятнать себя тёмными делами, то быстро сообщит куда надо. Однако, если бухгалтер вовлечён в систему обмана, то он может достаточно долго обманывать в том числе контролирующие органы.

Однако самым «вовлечённым» в отмывание специалисты FATF называют юристов, особенно тех, которые обслуживают сделки по покупке недвижимости – самый популярный способ отмыть деньги. При этом отмечают, что юристы и адвокаты зачастую настолько не заинтересованы в проверке клиентов, сделок и денег, что их могут использовать в преступных деяниях без их ведома.

В целом отмечают слабость регулирования данного вопроса или неосознанное игнорирование существующих правил контроля. Кстати, чтобы этого избежать, в Великобритании и Европе введены правила, которые требуют у профессиональных посредников отчитываться о создаваемых для клиентов схемах. Особенно, если они могут стать потенциальным способом для ухода от налогов и для отмывания денег.

Однако 17% юрисдикций, которые исследовали специалисты FATF не внедрили правила AML (Anti Money Laundering) в должном объёме. Этими «чёрными ходами» в мировую экономику зачастую пользуются для старта процесса по обелению нелегальных средств.

Несмотря на множество правил и раздутые разделы комплаенс в банках, отследить все подозрительные транзакции не удаётся. Нарушителями инкимирируют под легальные сделки, а обмен информацией между странами хоть и постепенно устанавливается, но всё же не так быстро и качественно, как хотелось бы правоохранительным органам.

Для улучшения ситуации специалисты международной организации предлагают обратить внимание на следующие пункты:

Изучить использование номиналов и также ограничить возможности их применения не по назначению;

Регулировать работу профессиональных посредников в соответствии со стандартами FATF, обучать их правилам борьбы с отмыванием и финансированием терроризма. Обеспечить им поддержку в борьбе с сокрытием бенефициарного владения;

Снизить частоту неправомерного использования профессиональных привилегий (legal professional privilege) для сокрытия бенефициарного владельца;

Обеспечить финансовым разведкам широчайший доступ к финансовой информации;

Увеличить объём информации по обмену в международном масштабе;

Изучить возможности по улучшению обмена информацией между странами;

Убедиться, что регистры компаний и бенефициаров содержат адекватную, точную, своевременную информацию и к ним легко получить доступ;

Определить слабые места в существующем законодательстве разных стран, чтобы не допустить неправомерного использования «лазеек» юристами, бухгалтерами, компаниями и организациями без юридического лица на локальном и международном уровне.

Контрольные вопросы по главе

- 1. Функции и задачи «Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег – ФАТФ (FATF)».*
- 2. Сотрудничество ФАТФ с международными организациями.*
- 3. Сушность и содержание рекомендации ФАТФ.*
- 4. Государства участники ФАТФ.*
- 5. Подразделения финансовой разведки (ПФР), отвечающие за сбор и анализ финансовой информации в пределах каждой конкретной страны.*
- 6. Евроазиатская группа (ЕАГ) – задачи и форма деятельности.*
- 7. Взаимная правовая помощь и экстрадиция в рекомендациях ФАТФ.*
- 8. Необходимость разработки специальных рекомендаций ФАТФ.*
- 9. Риск-ориентированный подход в системе рекомендаций ФАТФ.*
- 10. Сотрудничество в системе ПОД/ФТ/ФРОМУ с международными организациями.*

ГЛАВА 3. МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

3.1. Риск-ориентированный подход

3.2. Отмывание денег и конфискация. Финансирование терроризма и распространение оружия массового уничтожения

3.3. Прозрачность и бенефициарная собственность юридических лиц

3.4. Полномочия и ответственность компетентных органов, и иные институциональные меры

3.5. Международное сотрудничество органов ПФР в сфере ПОД/ФТ

Ключевые слова: риск-ориентированный подход, отмывание денег, конфискация, прозрачность, бенефициарная собственность, компетентные органы, финансовый сектор, соразмерность, гибкость, законность, открытость.

3.1. Риск-ориентированный подход

Риск-ориентированный подход (далее - РОП) в контрольно-надзорной деятельности набирает все большую популярность. Ярким примером популярностью риск-ориентированному подходу в контрольно-надзорной деятельности служит программа реформирования работы федеральных министерств и ведомств, распространяющая РОП на все виды надзора. Данный подход предполагает концентрацию ограниченных ресурсов государства в зонах максимального риска для предотвращения вреда охраняемым законом ценностям и одновременно снижение административной нагрузки на добросовестных хозяйствующих субъектов.

Своим рождением система управления рисками обязана финансовому сектору, регулярно принимает на себя риски с целью получения вознаграждения за их несение. Подобная специфика деятельности побуждает банки, страховщиков, управляющие компании инвестиционных фондов не избегать рисков, минимизировать их, а управлять ими и измерять для установления адекватных цен на свои финансовые услуги.

Профессиональной оценкой рисков в финансовых компаниях занимаются специализированные подразделения, чьей задачей является исключительно риск-менеджмент. Схожесть работы отделов по управлению рисками и служб внутреннего аудита (внутреннего контроля) привела к тому, что постепенно РОП проник в традиционный аудит, а оттуда и в прочие виды контроля и надзора, включая государственный. Параллельно произошло упрощение методов оценки рисков, переориентация с экономико-математических моделей на другие (например, экспертные), доступные большинству специалистов. Так, если точность оценки риска профессиональными финансистами доходит до

десятих, сотых долей процента, в обычном контроле (надзоре) достаточно проранжировать риски по группам (например, высокая, средняя или низкая степень риска). В некотором смысле произошла «десакрализация» знаний о рисках, что позволило им проникнуть во все сферы контроля.

Основная задача риск-ориентированного подхода вне зависимости от области его применения состоит в достижении поставленных целей за счет снижения рисков. Высокую популярность РОП (по сравнению с традиционным контролем) обеспечивает его сосредоточенность на зонах повышенного риска, что позволяет вовремя принять превентивные меры, выявить и устранить слабые места и тем самым избежать негативных последствий реализации риска. РОП опирается на несколько принципов (таб. 3.1.1.).

Таблица 3.1.1. Принципы и характер проявления риск-ориентированного подхода³⁶

Принципы РОП	Характер проявления
Распределение ресурсов	Ресурсы распределяются не равномерно, а с учетом размера риска (это касается как частоты, так и глубины проверки)
Соразмерность	Принимаемые контролером меры адекватны рассчитанному риску
Гибкость	Регулярная переоценка риска исходя из новых факторов и угроз
Законность	Действие (бездействие) контролера основано на документально зафиксированной системе оценки рисков
Открытость	Критерии оценки и классы риска открыты для подконтрольных лиц

Базой РОП является оценка рисков, призванная обеспечить понимание контролером уязвимости к риску проверяемого объекта. Как отмечалось выше, оценить риски не обязательно сложно (с применением электронных систем), но в любом случае оценка должна быть адекватной характеру и объему деятельности проверяемой организации (подразделения, участка работы).

Например, РОП в государственном контроле проявится в том, что в отношении небольшого по размеру автономного учреждения надзорный орган при проверке может ограничиться самой простой процедурой оценки рисков. И напротив: к многофилиальному АУ будет применена более сложная, комплексная процедура оценки рисков. Ниже в табличном виде дана примерная характеристика усиленной (ослабленной) проверки в зависимости от уровня риска (Таблица 3.1.2.).

³⁶Рекомендации ФАТФ. Пер. с английского языка.- М.: МУМЦФМ, 2012. Стр-11-12.

Таблица 3.1.2. Оценка уровень рисков для определения степени надзора³⁷

Оценка рисков	Уровень риска	
	Повышенный	Пониженный
Характер мониторинга	Ежедневный мониторинг «вручную»; частый анализ информации; выявление настораживающих признаков; доведение результатов мониторинга до руководства.	Установление пороговых значений; меньшая частота мониторинга; использование автоматизированных систем.
Характер проверки	Получение и изучение дополнительной информации; использование ее для оценки риска.	Получение меньшего объема информации и (или) проведение менее глубокой проверки; более поздняя по времени проверка.

Применение РОП при организации государственного контроля (надзора) в России закреплено ст. 8.1 Федерального закона от 26.12.2008 № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля»³⁸.

Основная цель РОП – оптимальное использование трудовых, материальных и финансовых ресурсов, задействованных при осуществлении государственного контроля (надзора), снижение издержек контролируемых лиц и повышение результативности деятельности органов государственного контроля (надзора).

РОП представляет собой метод организации и осуществления государственного контроля (надзора), при котором выбор интенсивности (формы, продолжительности, периодичности) проведения мероприятий по контролю, профилактике нарушения обязательных требований определяется отнесением объекта к определенной категории риска либо определенному классу (категории) опасности.

Постановлением Правительства РФ от 17.08.2016 № 806 утверждены Правила отнесения деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и (или) используемых ими производственных объектов к определенной категории риска или определенному классу (категории)

³⁷ ФЗ РФ №294«О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля», от 26.12.2008 г.

³⁸ ФЗ РФ №294«О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля», от 26.12.2008 г.

опасности, а также установлен перечень видов государственного контроля (надзора), которые осуществляются с применением РОП.

Для реализации РОП в госконтроле (надзоре) России применяются следующие категории риска или классы опасности (таб.3.1.3.).

Таблица 3.1.3. Перечень категорий риска и классов опасности и критерии для определения госконтроля³⁹

Категории риска	Классы (категории) опасности	Особенности осуществления мероприятий по контролю
Чрезвычайно высокий	1	Плановая проверка проводится один раз в период, предусмотренный положением о виде государственного контроля (надзора)
Высокий	2	
Значительный	3	
Средний	4	Плановая проверка проводится не чаще одного раза в период, предусмотренный положением о виде государственного контроля (надзора)
Умеренный	5	
Низкий	6	Плановые проверки не проводятся

Перечень категорий риска или классов опасности объектов государственного контроля (надзора) основываются на необходимости минимизировать причинение вреда охраняемым законом ценностям при оптимальном использовании материальных, финансовых и кадровых ресурсов органа государственного контроля (надзора), позволяющем соблюдать установленную периодичность плановых проверок.

Критерии отнесения объектов государственного контроля (надзора) к категориям риска учитывают тяжесть и вероятность потенциальных негативных последствий невыполнения обязательных требований. Оценка тяжести таких последствий проводится с учетом:

- *возможной степени тяжести потенциальных случаев причинения вреда;*
- *возможной частоты возникновения и масштаба распространения потенциальных негативных последствий в рамках подобных случаев;*
- *трудности преодоления возникших негативных последствий возможного несоблюдения обязательных требований.*

При оценке вероятности негативных последствий несоблюдения лицом обязательных требований анализируется имеющаяся в распоряжении органов государственного контроля (надзора) информация о результатах ранее

³⁹ФЗ РФ №294«О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля», от 26.12.2008 г.

проведенных проверок этого лица и назначенных административных наказаниях за нарушение обязательных требований.

При отнесении объектов государственного контроля (надзора) к категориям чрезвычайно высокого (1 класс опасности), высокого (2 класс опасности), значительного риска (3 класс опасности), орган государственного контроля (надзора) размещает соответствующую информацию об этих объектах на своем официальном сайте. Так проявляется принцип открытости РОП, призванный исключить случаи проверок с «заказным» характером.

Порядок отнесения деятельности предпринимателей к категории риска или определенному классу (категории) опасности, а также установлен перечень видов опасности для государственного контроля в Республики Узбекистан регулируются на основе «Положения о порядке создания в органах государственной налоговой службы системы анализа опасности совершения налогового правонарушения»⁴⁰. Правонарушения на основании данного нормативного документа на три группы налогового риска: высокий, средний, низкий.

Анализ риска осуществляются по следующим направлениям:

- *наличие налоговой задолженности на лицевых карточках субъектов предпринимательства;*

- *осуществление субъектами предпринимательства при выполнении налоговых обязательств систематических (два и более раза в течение одного года) перерасчетов в налоговых отчетах, представленных по налогам и обязательным платежам;*

- *систематическая (более двух раз) в течение отчетного периода смена субъектами предпринимательства первично зарегистрированного юридического адреса с одной территории на другую;*

- *пользование субъектами предпринимательства не принадлежащими им платежными терминалами;*

- *обращения физических и юридических лиц о недовольстве деятельностью конкретного субъекта предпринимательства и иные направления.*

Для определения степени риска осуществляет полный анализ деятельности субъектов предпринимательства и посредством балльной системы итоговых результатов оценивает риск налоговых правонарушений. Оценка степени риска налоговых правонарушений осуществляется по балльной системе исходя из суммы и степени выявленных недостатков.

Анализ степени риска налоговых правонарушений проводится органами государственной налоговой службы один раз в течение квартала 25 числа месяца, следующего после окончания квартала, за исключением сроков проведения постоянного анализа риска налоговых правонарушений субъектов

⁴⁰Постановление Государственного налогового комитета Республики Узбекистан от 29 августа 2018 года. регистрационный N 3075, от 5 октября 2018 года.

предпринимательства, осуществляющих внебанковский денежный оборот в крупном размере.

Исходя из степени риска совершения субъектами предпринимательства налоговых правонарушений, органы государственной налоговой службы обращаются в органы прокуратуры с инициативой о согласовании проведения проверки по выявленным обстоятельствам.

Степень риска совершения налоговых правонарушений, исходя из результатов балльной системы риска налоговых правонарушений, посредством программного продукта подразделяется на три категории:

- *субъекты предпринимательства с высоким риском совершения налоговых правонарушений;*
- *субъекты предпринимательства со средним риском совершения налоговых правонарушений;*
- *субъекты предпринимательства с низким риском совершения налоговых правонарушений.*

Департамент по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан (далее-Департамент) как специально уполномоченным государственным орган по вопросам противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. тоже осуществляет определения степени риска. Специальный отдел Департамента методологии, оценки рисков и типологий принимает меры по организации оценки рисков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения на основании рекомендации ФАТФ и ЕАГ.

Постановлением Правительства РФ от 16.02.2017 № 197 установлены критерии разделения работодателей по группам риска. В зависимости от присвоенной категории риска плановые проверки в отношении работодателей проводятся со следующей периодичностью:

- *для категории высокого риска – раз в два года;*
- *для категории значительного риска – раз в три года;*
- *для категории среднего риска – не чаще чем один раз в пять лет;*
- *для категории умеренного риска – не чаще чем один раз в шесть лет.*

В методологических документах ФАТФ указанный риск трактуется как производная от трех факторов: «угроза», «уязвимости» и «последствия».

При этом под «угрозой» понимается совокупность внешних факторов, которые потенциально могут нанести вред безопасности государства или отдельно взятого финансового учреждения: преступные группировки, поддерживающие их лица и т.д. Термин «уязвимости» подразумевает под собой недостатки системы контроля за легализацией преступных доходов, которые делают ту или иную юрисдикцию или ее хозяйствующий субъект привлекательным для совершения преступлений. Сочетание «угроз» и

«уязвимостей», в свою очередь определяет вероятность реализации рассматриваемого риска, а его последствия – вред или ущерб, который может быть нанесен на макро/микроуровне. Таким образом, согласно международным Рекомендациям выделяется две группы факторов риска легализации: внешние и внутренние. При этом к первой группе факторов относятся такие, как внешняя среда и клиенты, а ко второй – в первую очередь, недостатки системы внутреннего противолегализационного контроля.

Однако, представляется, что такой фактор, как банковские услуги и продукты, сам по себе не влияет на риск легализации, а может воздействовать на его уровень только в совокупности с фактором «клиенты» или «внутренняя среда». В качестве доказательства выдвинутому утверждению смоделируем следующую ситуацию. Предположим, что клиентская база кредитной организации состоит только из добропорядочных клиентов, целью которых при заключении договорных отношений с банком не является осуществление операций и сделок, направленных на легализацию доходов, полученных преступным путем. Такая ситуация вполне реальна при открытии, например, дополнительного офиса банка в студенческом городке или на территории научно-исследовательского института. Целью заключения такими клиентами договора банковского счета (вклада) будет являться получение заработной платы, размещение временно свободных денежных средств в активы, в т.ч. высоколиквидные (вклады до востребования, обезличенные металлические счета и др). Отметим, что в соответствии с позицией Банка России, такие операции подвержены высокому риску легализации. Однако, вероятность их использования указанными клиентами в целях легализации доходов, полученных преступным путем, в данной ситуации практически равна нулю.

При этом в случае наличия недостатков в функционировании системы внутреннего противолегализационного контроля, не способной «защитить» российский банк от проникновения в его клиентскую базу недобросовестных лиц, присвоение высокой степени риска выше обозначенным банковским услугам является вполне оправданным. В частности, в кредитной организации может быть неэффективно организован мониторинг операций клиентов, в отношении которых могут возникать подозрения, что они осуществляются в целях легализации доходов, полученных преступным путем. Как следствие, несвоевременное выявление таких операций или их не выявление может привести к несвоевременному применению или неприменению мер, направленных на их пресечение. В свою очередь, фронт - подразделения банка могут случайно или преднамеренно установить отношения с подозрительными клиентами, не воспользовавшись правом или не исполнив требования законодательства об отказе в открытии счета физическому или юридическому лицу.

В соответствии с методологией ФАТФ, «угрозы» внешней среды также являются фактором риска легализации. По итогам рассмотрения правового инструментария, имеющегося в распоряжении кредитных организаций по

предотвращению их вовлечения в подозрительные схемы на различных этапах взаимоотношений с клиентами⁴¹, можно сделать вывод о том, что к числу внешних факторов риска легализации помимо фактора «клиенты» в условиях национальной системы ПОД/ФТ вполне оправданно может быть причислено и несовершенство российского антилегализационного законодательства.

На основании проведенного анализа источников рассматриваемого риска дадим ему следующее толкование: ***риск легализации – риск использования кредитной организации в целях отмывания доходов, полученных преступным путем, вследствие несовершенства ее системы внутреннего противолегалитационного контроля, ошибочных решений руководства и воздействия внешних факторов (преступная деятельность клиентов, недостатки правового регулирования и др.).***

Согласно международной методологии, дополнительной характеристикой риска легализации, помимо его факторов, является в том числе и последствия его реализации. В случае выявления в деятельности кредитной организации нарушений, повлекших за собой, в соответствии со вступившим в силу приговором суда, легализацию преступных доходов, к кредитной организации и ее должностным лицам могут быть применены санкции в соответствии с ч. 4 ст. 15.27 КоАП⁴². Таким образом, установленные факты нарушений в функционировании внутренней системы противолегалитационного контроля, которые повлекли за собой отмывание преступных доходов, являются для российских банков источником правового риска (риска применения административных санкций) и риска потери деловой репутации вследствие публикации такой информации на официальном сайте регулятора.

Следует отметить, что в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», информация о нарушениях кредитной организацией антилегализационного законодательства подлежит официальному опубликованию. В частности, на сайте Банка России в подразделе «Инсайдерская информация» раздела «Информация о кредитных организациях» на регулярной основе публикуются сообщения о принятых регулятором решениях о привлечении к административной ответственности кредитных организаций и (или) их должностных лиц за нарушения, предусмотренные статьей 15.27 Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации⁴³.

41 Ковалева С.Е. Управление риском легализации доходов, полученных преступным путем. - Государственный университет Минфина России. Финансовый журнал. – 2013. - № 1 (15). - С. 145-150.

42 Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

43 Письмо Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках». [Электронный ресурс] / Официальный сайт компании «Консультант Плюс». – Режим доступа <http://www.consultant.ru>

Появление в источниках массовой информации сведений о том, что кредитной организацией не соблюдаются требования законодательства по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, может спровоцировать массовый отток вкладчиков, корпоративных клиентов, находящихся на расчетно-кассовом обслуживании, а также незамедлительное истребование кредиторами единовременного исполнения банком своих обязательств. Данная тенденция неизбежно повлияет на состояние ликвидности кредитной организации, а также способно привести к реализации рыночного риска. Финансовые институты и инвесторы могут воспринять факт таких публикаций, как информацию о серьезных нарушениях и недостатках системы внутреннего противолегалитационного контроля, что, в свою очередь, может привести к увеличению стоимости заимствований на рынке ссудного капитала.

Реализация риска легализации в отдельных случаях может привести и возникновению у банка кредитного риска. Так, например, в 2012 году широкую огласку получило судебное разбирательство по факту преступного сговора председателя совета директоров БТА - банка с представителями преступного сообщества, в результате которого более 70 млн. долларов было выведено за рубеж по фиктивным кредитным договором и договорам переуступки прав требования по ним.

В отношении работодателей, деятельность которых отнесена к категории низкого риска, плановые проверки не проводятся.

Применяемая методика оценки потенциального риска оперирует таким понятием, как коэффициент устойчивости добросовестного поведения работодателя. При определении коэффициента учитываются численность работников, погибших и пострадавших в результате несчастных случаев (в расчете на 1000 работающих в отрасли), сведения о задолженности по зарплате за предшествующий год, назначенные административные наказания и прочие факторы.

Пальму первенства в использовании РОП в нефинансовом секторе по праву можно отдать ФНС. Точкой отсчета здесь стало принятие Концепции системы планирования выездных налоговых. С утверждением данной концепции критерии оценки рисков, используемые налоговыми органами в процессе отбора объектов для проведения выездных проверок, стали открытыми, что позволило налогоплательщикам снижать частоту этих проверок, демонстрируя ответственное поведение.

При использовании риск-ориентированного подхода по соблюдению налогового законодательства периодичность и объем проверок зависят исключительно от масштабов рисков. Для потенциальных нарушителей это оборачивается повышенным контролем, а для добросовестных лиц – пониженным вниманием контролеров (вплоть до его отсутствия).

Наиболее ярко РОП проявляется в контроле НДС. Особенность НДС заключается в том, что это возмещаемый налог. При определенных условиях налогоплательщик может рассчитывать на получение средств из бюджета, что

создает соблазн для незаконного обогащения. Уклонение от уплаты НДС с помощью фирм-«однодневок» лидирует среди прочих налоговых схем по размеру ущерба, наносимого бюджету. Неудивительно, что налоговики применили РОП в борьбе именно с этим видом нарушений.

Для выявления незаконных операций по возмещению НДС из бюджета ФНС разработала системы управления рисками – «Автоматизированную систему контроля НДС» (СУР АСК НДС) и «Автоматизированную систему контроля НДС-2» (СУР АСК НДС-2). С помощью второй системы в автоматическом режиме идет распределение налогоплательщиков – юридических лиц, представивших декларации по НДС, на три группы налогового риска: высокий, средний, низкий. Результаты оценки СУР АСК НДС-2 призваны исключить возмещение НДС недобросовестными налогоплательщиками, установить очередность и перечень мероприятий налогового контроля, а также выявить выгодоприобретателей по налоговым схемам.

Развивая риск-ориентированный подход, налоговая служба разработала Порядок определения объема документов, подлежащих истребованию в разрезе кодов операций. В нем разъяснены особенности истребования документов при камеральной проверке деклараций по НДС. Например, если налогоплательщик заявит льготу по НДС в части образовательных услуг, камеральная проверка декларации по НДС будет проведена следующим образом (таблица 3.1.4).

В силу ст. 19 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» автономные учреждения, как и иные экономические субъекты, обязаны организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни. При этом АУ могут проводить внутренний контроль, используя модель РОП, что повысит эффективность работы службы внутреннего контроля за счет более правильного отбора объектов контроля. Опуская повторное перечисление достоинств РОП, заострим внимание на двух факторах, которые усиливают значимость РОП во внутреннем контроле автономного учреждения.

Таблица 3.1.4. Условия определения объема документов, подлежащих истребованию от налогоплательщиков⁴⁴

Уровень налогового риска	Характеристика налогоплательщика	Условия определения объема документов, подлежащих истребованию в разрезе кодов операций
Высокий	Налогоплательщик имеет признаки организации, используемой для получения необоснованной налоговой выгоды, не имеет	Обязательное истребование документов во всех случаях 40%

⁴⁴Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

	достаточных ресурсов (активов) для ведения соответствующей деятельности, не исполняет свои налоговые обязательства или исполняет их в минимальном размере	
Средний	Налогоплательщик, не отнесенный в группу с высоким или низким налоговым риском	Истребуется 40% документов, если льгота заявлена впервые или предыдущая камеральная проверка выявила нарушения. Истребуется до 10% общего объема документов при отсутствии нарушений при предыдущей проверке. Истребуется до 5% документов при представлении формы типовых договоров и отсутствии нарушений при предыдущих проверках. Документы могут не истребоваться, если заявлена одна и та же льгота в течение четырех налоговых периодов подряд и нарушений при этом не выявлено
Низкий	Налогоплательщик ведет реальную финансово-хозяйственную деятельность, своевременно и в полном объеме исполняет свои налоговые обязательства перед бюджетом, обладает соответствующими ресурсами (активами), его деятельность может быть проверена плановым выездным налоговым контролем	Истребуется 40% документов, если предыдущая камеральная проверка выявила нарушения. Истребуется до 10% общего объема документов, если льгота заявлена впервые. Истребуется до 5% документов, если льгота заявлена впервые и при этом предоставлены формы типовых договоров. Документы могут не истребоваться, если заявлена одна и та же льгота в течение трех налоговых периодов подряд без нарушений

Во-первых, с учетом заявленной государственной политики в области надзора РОП выглядит более предпочтительным вариантом по сравнению с традиционной моделью контроля. Надзорные органы, применяя РОП, включают в критерии оценки рисков качество внутреннего контроля проверяемой организации. Если модели контроля совпадают, контролирующему органу проще убедиться в том, что перед ним добросовестный хозяйствующий субъект. В свою очередь, формирование мнения со стороны надзорных органов об АУ как добросовестном лице принесет учреждению снижение административной нагрузки.

Во-вторых, РОП оправдан для крупных многопрофильных автономных учреждений и (или) тех, которые обладают разветвленной филиальной сетью.

Традиционный подход предполагает, что подразделения и филиалы будут проверены друг за другом в порядке очередности. Нерегулярность проверок трудно обосновать в рамках обычной модели контроля, в результате повышенный контроль применяется уже по факту происшествия (например, авария, кража, санкция от надзорного органа). РОП позволяет сформировать критерии частоты и глубины проверки, обнародовать их для своих структурных единиц и осуществить контроль преимущественно по отношению к неблагополучным филиалам, одновременно снижая внимание к образцовым подразделениям и не вызывая при этом обвинений в предвзятости.

При составлении плана проверки филиалов (подразделений) на основе РОП может быть использована «тепловая» карта рисков. Это наглядный, формируемый в виде матрицы инструмент для выявления зон повышенных (пониженных) рисков. Низкие риски отражаются в «холодной» зоне (обычно показывается зеленым цветом), средние риски – в «теплой» желтой зоне, высокие риски – в «горячей» красной зоне.

Для примера построим карту рисков, взяв за основу два показателя: уровень потенциальных угроз и качество предупредительных мер. На первом этапе специалист службы внутреннего контроля выявляет угрозы и ранжирует их в зависимости от степени опасности (одним из критериев может служить размер потенциального ущерба в рублях). Далее оценивается качество предупредительных мер, на что, в частности, влияют профессионализм персонала, техника безопасности, наличие страховки. Затем заполняется тепловая карта риска. Если у учреждения есть крупный филиал с низким качеством менеджмента, он будет занесен в зону 3D (особый контроль), маленький благополучный филиал, соответственно, поместится в зоне 1A (отсутствие контроля).

Потенциальная угроза	Качество превентивных мер			
	A (высокое)	B (умеренно высокое)	C (умеренно низкое)	D (низкое)
3 (высокая)	3A	3B	3C	3D
2 (средняя)	2A	2B	2C	2D
1 (низкая)	1A	1B	1C	1D

Примечание. При оформлении тепловой карты рисков выбрана иная цветовая шкала, однако градацию, соответствующую холодной, теплой и горячей зонам, карта тоже имеет.

Как видим, на тепловой карте выделены следующие зоны:

- *высокого риска* – 3D, 3C, 2D;
- *среднего риска* – 3A, 3B, 2B, 2C, 1C, 1D;
- *низкого риска* – 1A, 2A, 1B.

Режимы контроля деятельности филиалов на основании тепловой карты рисков варьируются в диапазоне от незначительного вмешательства (зоны 3А, 3В, 2В, 2С, 1С, 1D) до срочного вмешательства, когда используются все возможные меры для снижения риска (зоны 3D, 3С, 2D). Филиалы, входящие в категории с пониженным риском (зоны 1А, 2А, 1В), проверяются либо по мере наступления соответствующих обстоятельств, либо в случаях, когда включены в выборочный тематический анализ.

Кратко обобщим методологический инструментарий риск-ориентированного подхода при проверках. РОП во внутреннем контроле (аудите, надзоре) определяет виды рисков, классифицирует, оценивает их, а также устанавливает их влияние на конечные цели (учреждения, министерства, ведомства и т. д.). Основные усилия контролеров смещаются с выявления уже причиненного вреда и наказания виновных на предотвращение причинения вреда, обеспечение информированности и компетентности подконтрольных субъектов. При этом меняется характер проверок: их периодичность и объем зависят исключительно от масштабов рисков, что оборачивается повышенным контролем по отношению к потенциальным нарушителям и пониженным контролем (вплоть до его отсутствия) деятельности добросовестных лиц.

3.2. Отмывание денег, финансирование терроризма, распространение оружия массового уничтожения и конфискация

Классическое понимание отмывания денег возникло в то время, когда еще только появлялась рыночная экономика, а также начала развиваться банковская система. Наиболее состоятельные граждане уже тогда пытались скрыть от государства свои доходы. Добиться этого можно было путем предоставления ложных сведений о получении прибыли.

Легализация денег - это перечень мероприятий, позволяющих уйти от налогообложения, избежать конфискации имущества или скрыть свои накопления от государства. Особый расцвет и разработку новых способов отмывания денег в банках начали активно применять в Соединенных Штатах Америки в начале прошлого столетия.

Что такое легализовать деньги сегодня? Это прежде всего перевод средств, полученных незаконным путем, из теневой экономики в официальную.

Что представляет собой легализация доходов?

Чтобы понять, что такое легализация доходов, следует рассмотреть принцип классической схемы отмывания доходов. Он включает несколько этапов:

- получение денег незаконным способом;
- внедрение полученных средств в финансовую систему;
- перемещение денег от источника прибыли третьим лицам;
- вывод наличных денежных средств законным способом. Чаще всего путем открытия новой компании или совершения крупной покупки.

Отмывать деньги - что это? Для ответа на этот вопрос следует знать о наиболее распространенных способах легализации доходов. Среди них выделяют:

- размещение;
- структурирование или смурфинг;
- совмещение;
- вывод средств за границу;
- работа с фальшивыми счетами.

Отмывание денег любым из указанных способов имеет сильные стороны и недостатки. В зависимости от обрабатываемой суммы, экономической обстановке и исходных данных злоумышленники выбирают наиболее интересную для них схему.

Размещение представляет собой вложение денег в кредитные организации в виде вкладов или депозитов. Поскольку при размещении средств на счете контролирующие органы легко могут проверить всю интересующую информацию, данный способ не подходит для отмывания больших сумм. Отмывание денежных средств банком предполагает внесение небольших сумм на различные счета. Чаще всего такие поступления производятся регулярно.

Смурфинг предполагает деление суммы незаконно полученных средств на маленькие суммы, которые потом и используются для легализации. Данный способ можно отнести к отмыванию банком денежных средств.

Совмещение нелегальных денег с легальными позволяет значительно снизить размер налогооблагаемой базы. Кроме того, через счет открытой и осуществляющей деятельность официально фирмы, могут быть введены и выведены небольшие суммы, полученные преступным путем.

Отмывание денег с использованием **подставных фирм** и выставлением фальшивых счетов

Что такое отмывание денег через подставные фирмы? Данный способ позволяет использовать в процессе отмывания денег организацию, которая была открыта с этой целью. Вероятнее всего, после окончания данной операции компания будет закрыта. Однако через ее счет пройдет определенная сумма средств. Отследить данные махинации очень сложно, особенно если работа велась с небольшими суммами. Часто мошенники используют при легализации денег компании, зарегистрированные в оффшорных зонах, где не распространяются требования российского законодательства. Это удобный способ вывести финансы за границу, после чего использовать их по своему усмотрению.

Самый простой и часто использующийся способ легализации средств – **выставление фальшивых счетов**. В современном мире ежеминутно происходит большое количество финансовых операций, и контролирующие органы просто не в состоянии обработать все поступающие запросы. Выставление фальшивого счета предполагает оплату значительно завышенной стоимости оказанных услуг через подставную организацию. Разница между

реальной стоимостью и суммой, проведенной по счету, делится между участниками сделки на заранее оговоренных условиях.

Кодексом административных правонарушений (статья 15.27) и Уголовным кодексом (статья 174) предусмотрена ответственность за это деяние. Наказание может включать штраф до ста двадцати тысяч рублей или в размере годового дохода. Если был доказан факт легализации в особо крупных размерах, нарушителю грозит:

- штраф до двухсот тысяч рублей;
- принудительные работы сроком до двух лет;
- лишение свободы на тот же срок с выплатой штрафа в размере до пятидесяти тысяч рублей.

Если преступление совершено группой лиц, наказание будет более суровым. Важно помнить, что отмывание денег – это незаконная деятельность, которая угрожает безопасности и финансовому спокойствию нарушителя, не позволяет обществу гармонично развиваться.

Вероятность наступления **негативных последствий** гораздо больше, чем получение возможной выгоды:

1. За нарушение порядка осуществления деятельности. Это вся ст. 171.1. Производство, а также приобретение, перевозка, хранение, сбыт товаров/продукции без маркировки и (или) без нанесения информации, предусмотренной законодательством; вся ст. 171.2. Незаконная организация и проведение азартных игр; вся ст. 174. Отмывание денежных средств; вся ст. 174.1. Легализация (отмывание) денежных средств/иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления; вся ст. 183. Незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, а также налоговую или банковскую тайну; ч.3 и ч.4 ст. 184. Противоправное влияния на итог официального спортивного соревнования или же зрелищного коммерческого конкурса (только в отношении квалифицирующих составов).

2. За финансовые преступления. Ст. 186 за оборот поддельных денег/ценных бумаг; ст. 187. Неправомерный оборот средств платежей; ст. 189 за незаконный экспорт предметов для оружия массового поражения, вооружения и военной техники; ст. 191.1. за незаконную заготовку древесины; ч.5-8 ст. 204 за коммерческий подкуп.

3. За «террористические преступления». Это ст. 205. Террористический акт; вся ст. 205.1. Содействие террористической деятельности; вся ст. 205.2. Публичные призывы к осуществлению террористической деятельности или же публичное оправдание терроризма (6 июля 2016 года в нее внесены сенсационные правки, которые коснулись призывов в социальных сетях, интернете и на сайтах). Также сюда включены вся ст. 205.3, вся ст. 205.4, ст. 205.5; вся ст. 206 о захвате заложника;

4. За «бандформирования». Вся ст. 208. Организация незаконного вооруженного формирования или участие в нем; вся ст. 209. Бандитизм; вся ст. 210. Организация преступного сообщества (или преступной организации) или

участие в нем (ней); вся ст. 212. Массовые беспорядки; вся ст. 222. Незаконный оборот или ношение оружия, его основных частей, боеприпасов; вся ст. 227. Пиратство (в отношении морских судов).

5. Ряд «наркотических статей». Вся статья 228.1 за незаконный сбыт; ч.2 ст. 228.2 за нарушение правил оборота наркотических средств (повлекшее по неосторожности вред здоровью, другие тяжкие последствия, а равно с ним и совершенное из корыстных побуждений); вся ст. 228.4 за незаконные производство, сбыт или же пересылка прекурсоров наркотических средств; вся ст. 229 за хищение наркотиков; ст. 231 за выращивание наркотических растений; ст. 232 за содержание притонов; вся ст. 234 за незаконный оборот сильнодействующих или ядовитых веществ; вся ст. 235.1 за незаконное производство лекарственных средств; ряд других «наркотических статей».

6. Статья 240. Вовлечение в занятие проституцией, а также организация занятия проституцией, оборот порнографических материалов.

7. Статья 258.1. Незаконные добыча, а также оборот объектов, занесенных в Красную книгу.

8. Статья 275. Государственная измена, ряд государственных преступлений.

9. Статья 290. Получение взятки и другие.

Совет Безопасности ООН в резолюции 1540 (2004 г.) постановил, что все государства обязаны принять соответствующие законы, запрещающие предоставлять помощь и финансирование любым негосударственным субъектам, которые пытаются разрабатывать, приобретать, производить, обладать, перевозить, передавать и применять ядерное оружие и средства его доставки, в особенности в террористических целях. Учитывая, что ущерб от террористических актов с использованием оружия массового уничтожения представляет собой опасность для всего международного сообщества, требуется дальнейшее совершенствование национального механизма противодействия его распространению. В этой связи целесообразно установить эффективные меры контроля за предоставлением денежных средств и услуг, связанных с распространением оружия массового уничтожения и относящихся к ним материалов.

Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (далее - Перечень по РОМУ), будет формироваться Росфинмониторингом на основании перечней, составляемых Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН.

Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ предлагается дополнить новой статьей 7.5 «Меры по противодействию финансированию распространения оружия массового уничтожения», в соответствии с которой к мерам по противодействию ФРОМУ относится:

• **замораживание (блокирование) денежных средств или иного имущества** лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, а также информирование Росфинмониторинга о принятых мерах;

• **обязательный контроль операций** с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, включенного в названный перечень, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;

• **обязанность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, приостановить операцию** на срок 5 рабочих дней с одновременным представлением такой информации в Росфинмониторинг, в случае, если хотя бы одной из сторон является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо юридическое или физическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

Термин **«превентивные меры»** означает предупреждающее (профилактическое, предохранительное) действие. Его применяют в разных сферах, к примеру, в хозяйственной деятельности им называют мероприятия, направленные на снижение риска и его влияния на результат; в международном праве это совместные действия сообщества государств, направленные на предотвращение угроз для планеты, нарушения порядка или проявления агрессии. В вооруженных силах это понятие демонстрирует военную мощь, которая может объединяться с другими государствами для поддержания мира и безопасности. Однако наиболее часто превентивные меры используются в страховании, их предпринимают заранее по установленному прогнозу (рассчитывается вероятность наступления за определенный интервал времени). Существует даже **классификация мер по факторам риска, по цели и другим критериям**. Внутри каждого вида также идет разделение на группы.

Так, **по цели** выделяют защитные меры, направленные на профилактику происшествий и на смягчение последствий, если событие все-таки случилось. **По уровню принятия решения** они бывают:

- государственные (нормативно-правовое регулирование, механизм госбезопасности, формирование материально-технического резерва и пр.);

- региональные (нормативно-правовое регулирование и финансовый резерв в регионе, обучение людей, защитные сооружения, спасательные группы, мониторинг опасностей и т.д.).

Превентивные меры на коллективном уровне влияют на органы власти с целью защиты от природных рисков; на индивидуальном уровне приобретаются необходимые знания о безопасности и принимается решение жить или нет на опасной территории.

Кроме этого, превентивные меры разделяются **на группы**:

- снижающие опасность местности (перепрофилирование, вывод из эксплуатации и утилизация опасных объектов, борьба с преступностью и пр.);
- снижающие угрозу для населения и окружающей среды (оптимальное местоположение жилищных комплексов и других объектов хозяйства на безопасной территории, санитарные зоны, выселение людей из загрязненных и неблагоприятных для проживания районов).

Превентивные меры в международном праве предполагают коллективные меры, применяемые сообществом государств на основе Устава ООН и призванные предупредить угрозу миру, нарушение мира или акт агрессии. В Уставе ООН указаны **два типа превентивных мер**: меры, не связанные с использованием вооруженных сил (полный или частичный перерыв экономических отношений, железнодорожных, морских, воздушных и других средств сообщения, а также разрыв дипломатических отношений), и меры с применением вооруженных сил государств - членов ООН. Решения о таких мерах принимаются только Советом Безопасности ООН на основе принципа единогласия.

Превентивные меры представляют собой предохранительные, предупреждающие действия. Чаще всего данный термин встречается в сфере страхования, им обозначаются мероприятия, реализуемые для максимального снижения риска в области имущественного страхования. Также термин «превентивные меры» используется в ситуациях, в которых возникает необходимость в снижении рисков и их влияния на результаты осуществления хозяйственной деятельности любого субъекта.

Широкое распространение данное понятие находит и в таких сферах, как государственная, социальная, медицинская, воспитательная, массовая и личная. Так, государственные превентивные меры – это мероприятия, которые осуществляются на уровне всей страны либо ее регионов за счет бюджетных средств, основываясь на соответствующих постановлениях правительства. К таким мероприятиям могут быть отнесены меры по охране здоровья матери, ребенка и просто окружающей среды, медицинского обслуживания и физического воспитания.

Массовые превентивные меры, например, в стоматологии, могут быть сведены к фторированию воды либо пищевых продуктов, а также к санитарно-просветительной работе в средствах массовой информации. Зачастую реализация этих мероприятий регламентируется на уровне правительства,

однако их выполнение напрямую зависит от инициативности и ответственности местных органов управления. Также немаловажное значение для эффективного осуществления мер играют органы здравоохранения, обязанные использовать все возможности, которые предоставляются им соответствующим законодательством.

3.3. Прозрачность и бенефициарная собственность юридических лиц

Бенефициарный владелец юридического лица - это субъект, который обладает расширенным кругом полномочий по сравнению с иными участниками, имеющими долю в уставном капитале. Из нашей статьи вы узнаете о том, какими основными признаками характеризуется бенефициарный владелец организации, каковы его полномочия и чем он отличается от других лиц, имеющих отношение к деятельности компании.

Согласно положениям абз. 13 ст. 3 ФЗ от 07.08.2001 № 115, бенефициарные владельцы юридического лица - это физические или другие юридические лица, которые самостоятельно или через третьих лиц владеют этим юрлицом или имеют право на осуществление контроля над его действиями. Основанием для получения статуса бенефициара является наличие у него доли в капитале компании размером 25% и более.

Порядок определения точного размера доли, принадлежащей тому или иному лицу, ФЗ № 115 не определяет, поэтому при решении этого вопроса можно руководствоваться порядком определения степени взаимозависимости лиц, используемым в сфере налогообложения. Точная последовательность таких действий установлена п. 3 ст. 105.2 НК РФ, а также детально прокомментирована в письме Минфина № 03-01-18/33535 от 16.08.2013 г.

Бенефициарный владелец может:

- *принимать участие в собраниях владельцев акций;*
- *влиять на выбор руководителя компании;*
- *выбирать сферу деятельности предприятия;*
- *распоряжаться принадлежащей ему долей в уставном капитале и т. д.*

Сведения о бенефициарах не всегда отображаются в официальной документации компании, однако это не является препятствием для оказания ими влияния на ее деятельность.

Причиной отсутствия прямых указаний на лиц, являющихся бенефициарами компании, может быть:

- *использование офшорных зон для операций с денежными потоками;*
- *уклонение от уплаты налогов;*
- *легализация доходов, полученных преступным путем, и пр.*

Стоит отличать сущность понятия «конечный бенефициар» от понятия «выгодоприобретатель». В качестве последнего, согласно абз. 12 ст. 3 ФЗ № 115, может выступать **любой субъект, получивший доход или иную**

выгоду от деятельности компании. Основанием получения выгоды может стать исполнение различных договоров:

- *агентских;*
- *комиссионных;*
- *поручительских;*
- *доверительного управления и пр.*

Однако выгодоприобретатель не может принимать участия в распределении прибыли и управлении компанией по причине отсутствия у него доли в ее уставном капитале. Таким образом, понятие «конечный бенефициар» является более узким, чем понятие «выгодоприобретатель», т. к. к первой категории субъект может быть отнесен лишь в том случае, если он обладает определенной законом долей в капитале компании, а также получает выгоду от осуществления ею своей деятельности. Именно поэтому при выявлении нарушений законодательства предприятием контролирующие органы в первую очередь проводят проверки в отношении бенефициаров, решения и указания которых задают основное направление его работы.

Конечный бенефициар юридического лица. В число собственников предприятия могут входить не только физические, но и юридические лица, которые имеют одного или нескольких владельцев. В особо сложных случаях количество звеньев в такой цепочке может достигать нескольких десятков. Чтобы установить, кто на самом деле является владельцем предприятия, обладающего полномочиями, которые позволяют контролировать и регулировать его деятельность, необходимо найти конечного бенефициара.

Конечный бенефициар - это лицо (или группа лиц), которое реализует свое право осуществления контроля над деятельностью предприятия косвенно, с привлечением третьих лиц, номинально наделяя их полномочиями по принятию стратегически важных решений.

В том случае, если конечный бенефициар намеренно скрывает сведения о себе, создает видимость передачи права управления третьему лицу, регистрируя на него крупные банковские счета и заключая от его имени серьезные сделки, в дело вступают правоохранительные органы. Их основной задачей является изучение принадлежащих компании счетов и формирование цепочки их владельцев, которая в итоге должна привести к истинному собственнику юридического лица. Подобный подход позволяет снизить объемы легализации средств, полученных преступным путем, а также обеспечить прозрачность иных сделок, в том числе проводимых с привлечением крупных государственных и частных компаний.

Идентификация конечного бенефициара. Обязательным условием сотрудничества предприятия с государственными заказчиками и кредитными организациями является предоставление информации о его бенефициарах, которая включает:

- *паспортные данные;*
- *адрес официальной регистрации и фактический адрес проживания;*

- *ИНН;*
- *иные сведения, перечень которых зависит от организации, в которую они представляются.*

С целью совершенствования законодательных механизмов, направленных на получение сведений о конечных бенефициарах, Банком России было издано положение «Об идентификации...» от 15.10.2015 № 499-П, устанавливающее:

- *критерии определения наличия у физического/юридического лица признаков бенефициара;*
- *перечень документов, которые могут быть запрошены кредитной организацией с целью установления степени соответствия клиента указанным критериям;*
- *правила ведения личного дела каждого клиента и пр.*

Учредитель компании может одновременно являться и ее бенефициаром лишь в том случае, если его доля в уставном капитале составляет не менее 25%. Это значит, что любой участник ООО, обладающий долей, не превышающей указанного значения, имеет все права и обязанности участника, но при этом не может оказывать непосредственного влияния на деятельность фирмы и получаемые по итогам ее осуществления результаты.

Информация об участниках компании не является конфиденциальной и размещается в открытом доступе, в том числе на общедоступных интернет-ресурсах (например, на сайте ФНС). Найти информацию о бенефициаре предприятия гораздо сложнее, т.к. проблемы с определением лица, обладающего реальными полномочиями по управлению фирмой, могут возникнуть даже у правоохранительных структур. Именно поэтому юридические лица, согласно действующему законодательству, обязаны раскрывать информацию о своих бенефициарах (в том числе конечных), а контролирующие органы и кредитные организации — запрашивать такую информацию при любом взаимодействии с компанией.

Итак, **бенефициары юридического лица** - это физические лица, которым принадлежит не менее четверти его уставного капитала, получающие прибыль от его деятельности. Основным отличием их от выгодоприобретателей является то, что последние не могут участвовать в деятельности компании и принимать решения, которые оказывают существенное влияние на ее результаты.

Конечный бенефициар юридического лица - это лицо, обладающее правом управление компанией и являющееся итоговым звеном в цепочке из нескольких реальных и формальных управляющих.

Страны должны принять меры для предотвращения использования юридических лиц для отмывания денег или финансирования терроризма. Страны должны обеспечить наличие достаточной, точной и своевременной информации о бенефициарной собственности и контроле юридических лиц, которую или доступ к которой могут оперативно получить компетентные органы. В частности, страны, в которых юридические лица могут выпускать акции на предъявителя или warrants на предъявителя, либо в которых могут

существовать номинальные акционеры или номинальные директора, должны принимать эффективные меры для обеспечения того, чтобы они не использовались для отмывания денег или финансирования терроризма. Странам следует рассмотреть вопрос о принятии мер по облегчению доступа к информации о бенефициарной собственности и контроле для финансовых учреждений и УНФПП, на которых распространяются требования, установленные в Рекомендациях 10 и 22.

Выявление «бенефициарных владельцев» компаний - на данный момент одна из актуальных мировых проблем, решением которой заняты крупнейшие экономики мира. В подтверждение ее значимости уместно вспомнить недавний скандал, в который оказалась вовлечена юридическая компания Mossack Fonseca & Co, имеющая штаб-квартиру в Республике Панама. Ставшие доступными в результате утечки конфиденциальные документы этой фирмы продемонстрировали широкомасштабную и систематическую практику использования «офшорных зон» в целях сокрытия данных о бенефициарных владельцах различных компаний и имущества.

В целом тема бенефициарного владения не нова и ей в той или иной мере уделяют внимание многие международные организации. Так, к примеру, Всемирный банк еще в 2011 году опубликовал специальное исследование «Кукловоды: как коррупционеры используют юридические структуры для сокрытия украденных активов и что с этим делать». Среди международных организаций, занимающихся проблемой бенефициарного владения, следует особо выделить Группу разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), которая в своих 40 Рекомендациях прямо затронула вопрос необходимости обеспечения прозрачности бенефициарной собственности юридических лиц и образований.

Очевидно, что выработка действенных механизмов, направленных на решение проблемы обеспечения прозрачности бенефициарного владения, будет иметь положительный эффект в самых различных областях государственной жизни, в частности в сфере налогообложения, борьбы с коррупцией и противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

3.4. Полномочия и ответственность компетентных органов, и иные институциональные меры

Банк России является органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков, в том числе и за небанковскими кредитными организациями, в соответствии с федеральными законами. *Целями регулирования, контроля и надзора за некредитными финансовыми организациями* являются обеспечение устойчивого развития финансового рынка Российской Федерации, эффективное управление рисками, возникающими на финансовых рынках, в том числе оперативное выявление и

противодействие кризисным ситуациям, защита прав и законных интересов инвесторов на финансовых рынках, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, признаваемых таковыми в соответствии со страховым законодательством, а также застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, иных потребителей финансовых услуг (за исключением потребителей банковских услуг). Банк России не вмешивается в оперативную деятельность некредитных финансовых организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Банк России является органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор за соблюдением эмитентами требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах, а также регулирование, контроль и надзор в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах в целях защиты прав и законных интересов акционеров и инвесторов.

Банк России вправе проводить проверки деятельности эмитентов и участников корпоративных отношений, направлять им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных нарушений законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах, а также применяет иные меры, предусмотренные федеральными законами.

Регулирующие, контрольные и надзорные функции Банка России в сфере финансовых рынков, установленные настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами, осуществляются через действующий на постоянной основе орган - **Комитет финансового надзора**, объединяющий руководителей структурных подразделений Банка России, обеспечивающих выполнение его надзорных функций. Комитет финансового надзора принимает решения по основным вопросам регулирования, контроля и надзора в сфере финансовых рынков.

Положение о Комитете финансового надзора и его структура утверждаются Советом директоров. Руководитель Комитета финансового надзора назначается Председателем Банка России из числа членов Совета директоров.

Банк России устанавливает требования к собственным средствам (капиталу) или чистым активам некредитных финансовых организаций, обязательные (финансовые, экономические) нормативы, а также иные требования в соответствии с федеральными законами, регулирующими деятельность соответствующих организаций. Проводит проверки деятельности некредитных финансовых организаций, направляет некредитным финансовым организациям обязательные для исполнения предписания, а также применяет к некредитным финансовым организациям предусмотренные федеральными законами иные меры.

Проверки могут осуществляться уполномоченными представителями (служащими) Банка России, по поручению Банка России - аудиторскими организациями и актуариями, а также по поручению Комитета финансового надзора саморегулируемыми организациями.

Банк России в установленном им порядке вправе запрашивать и получать на безвозмездной основе от федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов и иных лиц необходимую информацию, в отношении которой установлены требования, обеспечивающие ее конфиденциальность, в том числе информацию, содержащую персональные данные и касающуюся деятельности некредитных финансовых организаций (их руководителей, учредителей (участников), и в установленном им порядке осуществлять действия по обработке персональных данных.

При неисполнении некредитной финансовой организацией в срок, установленный требованием (предписанием) Банка России, обязывающим ее устранить нарушения, связанные с представлением и (или) публикацией (раскрытием) отчетности, и при обоснованных предположениях о наличии деяний, предусмотренных статьей 172.1 Уголовного кодекса Российской Федерации, Банк России обязан в течение трех рабочих дней со дня выявления указанных обстоятельств направить материалы в следственные органы, уполномоченные производить предварительное следствие по уголовным делам о преступлениях, предусмотренных статьей 172.1 Уголовного кодекса Российской Федерации, для решения вопроса о возбуждении уголовного дела.

В течение последних лет финансовый сектор многих стран испытал значительные трансформации. Это прежде всего касается институциональных изменений, появления финансовых конгломератов, значительного роста объемов и изменения структуры активов отдельных подсекторов и т.д. Такие изменения объективно обусловили потребность в новых подходах к регулированию и надзору за деятельностью учреждений на финансовом рынке, а также необходимость изучения новых моделей и наблюдательных систем.

Ключевым аспектом организации систем регулирования за деятельностью финансовых учреждений является обеспечение институциональной независимости регулирующих органов.

Для реализации этих функций регуляторы должны быть обеспечены соответствующими правами, защищены от вмешательства в их деятельность других органов государственной власти, иметь необходимый уровень материального обеспечения, гарантии от необоснованного увольнения специалистов, возможность инициировать изменения законодательства, проводить самостоятельную кадровую политику и т.д.

Главной проблемой организации регулирования и надзора за учреждениями финансового сектора является обеспечение независимости регулирующих органов, что достигается путем законодательного закрепления за регулятором определенных прав и обязанностей, а также их подчинением соответствующим государственным органам.

Изменения в системах регулирования и надзора за деятельностью финансовых учреждений сопровождались процессом концентрации деятельности надзорных органов, вследствие чего среди ведомств, к которым относятся органы банковского надзора, сократилось количество центральных банков и департаментов правительства, а взамен возросло количество самостоятельных надзорных органов.

Таблица 3.4.1. Особенности регуляторных систем в отдельных странах мира⁴⁵

№	Особенности регуляторных систем	Страна		
		Великобритания	Германия	Япония
1	Установленные законом цели регулирования	Повышение доверия к финансовой системе, защите прав потребителей финансовых услуг, уменьшение финансовых правонарушений	Мероприятия по повышению стабильности финансовой системы	Стабильная финансовая система, разработка актов по защите прав потребителей.
2	Орган регулирования	Управление по финансовым услугам (Financial Services Authority)	Федеральное управление финансового надзора (Federal Financial Supervisory Authority (BAFin))	Агентство фин. услуг (Financial Services Agency (FSA))
3	Функции регулятора	Регулирование и надзор за деятельностью банков, страховых и инвестиционных компаний, бирж, клиринговых палат	Надзор за деятельностью учреждений по предоставлению финансовых услуг, страховыми компаниями, рынком ценных бумаг	Надзор за банками, страховыми компаниями и рынком ценных бумаг
4	Правовая основа	Закон "О финансовых услугах и рынках" 2000 г (Financial Services and Markets Act)	Закон "О создании Управления финансового надзора" 2002 г (Act establishing the Federal Financial Supervisory Authority)	Закон "Об Агентстве по финансовым услугам" 2000 г (FSA Law)
5	Надзорный орган регулятора	Комитет, ответственный за проверку деятельности управления	Административный совет, регулирующий состав руководства	Министерство финансовых услуг
6	Аудит, бюджетная отчетность	Казначейство может давать рекомендации по проведению	Глава Федерального управления фин. надзора представляет проект	Агентство финансируется из бюджета

⁴⁵Составлен на основе материалов, собранных из сайтов интернета.

		независимых финансовых проверок Управления по финансовым услугам	бюджета на утверждение Административному совету	центрального правительства
7	Подотчетность заинтересованным лицам	Консультации с общественностью по осуществлению нормотворческой деятельности	Консультационный совет (представители академических кругов, финансовой сферы, потребителей)	Публикация годового отчета

В мировой практике в зависимости от особенностей функционирования национальных финансовых систем, обусловленных спецификой исторического развития, законодательства, традициями, политической структурой, уровнем экономического развития и регулирования экономики, выделяют три основные модели наблюдательных систем:

- **секторную**, основанную на четком распределении заданий и функций наблюдательных органов по регулированию отдельных секторов, в частности банковского, страхового и фондового рынков;

- **функциональную**, в соответствии с которой обязанности регуляторных органов распределены на основе соответствующих заданий и функций надзора;

- **мегарегуляторную**, основанную на концентрации всех наблюдательных функций в единственном наблюдательном органе.

В большинстве стран основные функции регулирования финансового рынка возложены на министерство финансов или министерство экономики и центральный банк. В то же время наблюдается тенденция переориентации национальных правительств на модель мегарегулятора, что связано с ростом либерализации и открытости рынков, появлением транснациональных финансовых конгломератов и новых финансовых инструментов, сочетающих признаки разных финансовых продуктов. При этом мегарегулятором становится организация, осуществляющая, по крайней мере, пруденциальный надзор за деятельностью как минимум трех секторов рынка финансовых услуг, в частности рынка банковских, страховых услуг и рынка ценных бумаг.

Первыми переход к созданию единственного наблюдательного органа за рынком финансовых услуг – Управление по надзору финансовых услуг – в ЕС осуществили Дания и Швеция, затем – Великобритания (таб. 3.4.2).

От секторной модели отказались 13 европейских стран, однако Греция, Испания, Кипр, Литва, Словения, а также Болгария и Румыния ориентируются на секторную модель в полном объеме, а Финляндия и Люксембург, частично: в этих странах один надзорный орган осуществляет надзор и регулирование двух секторов банковского и фондового.

Таблица 3.4.2. Модели и структура надзорных органов за деятельностью финансового сектора в странах ЕС (по состоянию на 1 января 2015 г.)

№	Страна	Модель			Количество надзорных органов	Ответственность центрального банка за принятие окончательного решения в сфере банк. надзора
		секторная	функциональная	мегарегуляторная		
1	2	3	4	5	6	7
1	Австрия			+	1	+
2	Бельгия			+	1	
3	Греция	+			3	+
4	Дания			+	1	
5	Эстония			+	1	
6	Ирландия			+	1	
7	Испания	+			3	+
8	Италия	+	+		4	+
9	Кипр	+			4	+
10	Латвия			+	1	
11	Литва	+			3	+
12	Люксембург	+			2	
13	Мальта			+	1	
14	Германия			+	1	+
15	Нидерланды		+		2	+
16	Соединенное Королевство			+	1	
17	Польша			+	1	
18	Португалия	+	+		3	+
19	Словакия			+	1	+
20	Словения	+			3	+
21	Венгрия			+	1	
22	Финляндия	+			2	
23	Франция	+	+		4	
24	Чехия			+	1	+
25	Швеция			+	1	
26	ЕС-25	10	4	14	—	12

Согласно функциональной модели обязанности надзорных органов распределены на основе задач и функций надзора на: пруденциальный надзор

за деятельностью финансовых посредников и на регулирование бизнеса в финансовом секторе (модель «двух вершин») Эта модель используется только в четырех европейских странах: полно в Нидерландах, а отдельные ее элементы применяются во Франции, Португалии и Италии. Указанную модель следует рассматривать как переходную от секторной к модели мегарегулятора.

При использовании модели мегарегулятора происходит концентрация всех надзорных функций в едином надзорном органе

В некоторых странах эти функции выполняет центральный банк (Чехия, Словакия), в других единственный надзорный орган отделено от центрального банка (Эстония, Латвия, Мальта, Венгрия).

Считается, что модель мегарегулятора может быть наиболее приемлемой лишь для небольших стран с относительно малым или недостаточно развитым финансовым сектором. Вместе с тем, можно привести пример Дании Швеции, Великобритании и Норвегии стран с хорошо развитым финансовым сектором, которые применяют третью модель надзора.

Существенное влияние на выбор модели надзора имеет уровень концентрации финансового сектора. Предпочтение мегарегулятору предоставляют именно страны с высоким и средним уровнями концентрации финансового капитала.

Системы регулирования и надзора за деятельностью учреждений финансового сектора характеризуются усилением роли и расширением надзорных функций и полномочий центральных банков. Это связано с тем, что Центральные банки играют ключевую роль в обеспечении финансовой стабильности. Например, центральные банки Бельгии, Великобритании, Эстонии, Латвии, Польши, Финляндии, Франции, Швеции принимают участие в управлении банковским надзором путем назначения (или рекомендации для назначения) членов правления органа банковского надзора, а также путем участия представителей центрального банка в наблюдательном совете этого органа. Совместное использование центральным банком и другими надзорными органами финансовых ресурсов и персонала характерно для банков Бельгии, Франции, Латвии, Польши и Ирландии.

Например, в Эстонии, Ирландии и Финляндии банковский надзор осуществляет независимый орган, в состав которого входят руководители центральных банков. В Бельгии закон требует от Национального банка Бельгии и Комиссии по финансам и страхованию (СВФА) объединять определенные виды деятельности и персонал на условиях, определенных Королевским декретом и Меморандумом между СВФА и центральным банком. В Латвии Комиссия по регулированию финансового рынка и рынка капитала и Банк Латвии имеют общих представителей в постоянном представительстве в Брюсселе, а финансирование деятельности комиссии осуществляется за средства участников рынка.

Ответственность за принятие окончательного решения по выбору модели регулирования и надзора за финансовым сектором возлагается на

правительство каждой страны, который должен избрать модель, наиболее полно соответствует политической и финансовой структурам страны, а также обеспечит максимальную действенность и эффективность соответствующей системы надзора за деятельностью финансового сектора.

Субъектами административного надзора являются органы федерального надзора (федеральный горный и промышленный надзор, надзор России по ядерной и радиационной безопасности), государственные инспекции (Государственная инспекция по безопасности дорожного движения и др.). Основной задачей органов административного надзора является обеспечение четкого, единообразного исполнения специальных норм и общеобязательных правил, то есть обеспечение законности в управлении. Для выполнения стоящей перед ними задачи и возложенных функций органы административного надзора наделены полномочиями, которые позволяют им не только осуществлять надзор, но и воздействовать в пределах своей компетенции на деятельность поднадзорных объектов.

Действующие нормативные акты закрепляют несколько **групп полномочий органов, осуществляющих административный надзор:**

1. Полномочия по предупреждению правонарушений
2. Полномочия по пресечению правонарушений
3. Полномочия по привлечению к ответственности виновных лиц.
4. Полномочия по нормотворчеству.

Полномочия по предупреждению правонарушений позволяют органам административного надзора вскрывать и требовать устранения обнаруженных правонарушений, причин и условий их совершения, принимать меры по предупреждению и предотвращению других правонарушений, беспрепятственно посещать поднадзорные объекты, давать разрешения на строительство, производство продуктов питания, досматривать транспортные средства. Получать необходимые материалы, сведения, справки, объяснения; заслушивать руководителей поднадзорных объектов.

Полномочия по пресечению правонарушений применяются для того, чтобы принудительным путем прекратить правонарушение, предотвратить либо уменьшить вредные последствия от их совершения. Основанием применения данных полномочий является начавшееся либо длящееся правонарушение. Они выражаются в применении мер административного пресечения к правонарушителям, в принудительном прекращении противоправных действий. Обладая данными полномочиями, органы административного надзора вправе давать обязательные для исполнения предписания.

Реализуя полномочия по предупреждению и пресечению правонарушений, органы административного надзора наделены правом привлекать виновных лиц к административной ответственности. В пределах своей компетенции они самостоятельно возбуждают и рассматривают дела об административных правонарушениях, налагают административные взыскания.

Последнюю группу составляют полномочия по нормотворчеству, т.е. участие в определении правового режима поднадзорных объектов.

Прокуратура - надзорный орган. Государственные надзорно-контрольные органы выполняют свои задачи самостоятельно и независимо. Деятельность этих структур осуществляется в соответствии с принципами законности, профессионализма, гласности, общественной ориентированности и справедливости. Рассмотрим далее, какие существуют надзорные органы РФ, каковы их полномочия и задачи.

В России становление системы надзора и контроля происходило совместно с другими институтами. Она обеспечивала подстраховочное и определенное дублирующее влияние на жизнедеятельность общества. Между тем, вполне очевидно, что контрольно-надзорная функция имеет свою специфику. Она выражена в специальных принципах работы уполномоченных институтов. В частности, в своей деятельности надзорные органы РФ руководствуются следующими особыми положениями:

- *Своевременность реагирования.*
- *Приоритет созидательного (корректирующего) контроля/надзора.*
- *Беспристрастность при выполнении своих задач.*
- *Права надзорных органов регламентируются федеральным законодательством, а также отраслевыми нормативными актами.*
- *Сферы общественных отношений*

Контрольно-надзорные органы представлены структурами:

- *государственного управления;*
- *здравоохранения и обеспечения безопасности жизнедеятельности;*
- *труда и социальной защиты;*
- *страхования и финансово-кредитных операций;*
- *торговли, сельского хозяйства, промышленности, экономики;*
- *культуры и образования;*
- *информации и связи.*

Такое разделение по сферам влияния дает ряд преимуществ. С одной стороны, оно позволяет обозначить категории, в которые входят однородные и близкие по направленности контрольно-надзорные органы, а с другой – лучше понять сущность и компетенцию каждого института в отдельности.

Основной задачей подразделений Федеральной службы по финансово-бюджетному надзору выступает проверка эффективного и целевого использования госсредств. До 2004 г. (года создания ФСФНБ) эта деятельность осуществлялась территориальными ревизионными управлениями при Минфине. После реформирования структуры министерства новый надзорный орган отвечает за исполнение бюджетного законодательства:

- *Юрлицами.*
- *Гражданами.*
- *Местными и госструктурами, а также их должностными лицами.*

Главное управление при президенте как надзорный орган осуществляет свою деятельность в соответствии с Указом №383. В основные задачи этого института входят:

- *Организация надзора и проверки работы региональных и федеральных исполнительных структур, и их руководителей.*

- *Взаимодействие с указанными институтами при осуществлении ими их деятельности.*

- *Подготовка предложений по совершенствованию работы подведомственных институтов власти.*

- *Координация деятельности, которую ведут государственные надзорные органы.*

- *Методическое руководство аппаратом полномочного представительства Президента в ФО по указанным вопросам.*

Счетная палата выступает фактически высшим институтом финансового контроля в государстве. По ст. 101 конституции, Счетная палата формируется Госдумой и СФ. Задачами этого института являются:

- *Организация и проведение контроля за своевременным исполнением расходно-доходных статей бюджетов всех уровней.*

- *Установление эффективности/целесообразности затрат из федеральных фондов, использования госсобственности.*

- *Финансовая экспертиза законопроектов, нормативных актов федеральных структур, касающихся бюджетной сферы.*

- *Оценка обоснованности экономических планов.*

- *Анализ обнаруженных отклонений от плановых показателей в процессе исполнения бюджета, подготовка предложений по их ликвидации.*

- *Контроль законности и своевременности движения бюджетных и внебюджетных средств в ЦБ и прочих уполномоченных финансовых структурах.*

В основе всех мероприятий, проводимых Счетной палатой, лежат ревизии. Проверка надзорным органом осуществляется по месту нахождения объектов.

Минэкономразвития осуществляет разработку и реализацию госполитики в социально-экономической сфере. Министерство обладает надзорными полномочиями в областях:

- *Регулирования процессов лицензирования определенных видов деятельности.*

- *Ценообразования.*

- *Совершенствования государственного хозяйственного сектора.*

- *Внешиноэкономического сотрудничества и пр.*

На министерство возложены функции госрегулирования внутренней торговли. В этой связи институт призван вести мониторинг цен, контролировать соблюдение правил и норм торговой деятельности, проверять

качество и безопасность товаров массового потребления, проводить ревизии на предприятиях и в учреждениях, находящихся в его ведении.

Минфин выступает в качестве исполнительного органа, обеспечивающего реализацию единой налоговой, финансовой и валютной политики. Институт также координирует работу в данной сфере и других уполномоченных структур. На Минфин возложены следующие функции:

- *Контроль использования бюджетных и внебюджетных государственных средств.*

- *Участие в разработке правил и организация мониторинга поступления доходов от имущества, отнесенного к федеральной собственности.*

- *Контроль обеспечения платежеспособности страховых компаний и надзор за их работой.*

- *Участие в разработке и реализации единой аудиторской политики.*

- *Пробный контроль и надзор за осуществлением операций с драгметаллами и драгоценными камнями.*

- *Проведение ревизий.*

Федеральную налоговую службу формирует независимая и централизованная система инспекционных органов. В задачи института входят:

- *Контроль за соблюдением налогового законодательства.*

- *Анализ правильности отчисления, своевременности и полноты внесения обязательных платежей в соответствующий бюджет.*

Таможенная служба возлагаются следующие задачи:

- *Таможенное оформление и контроль объектов, перемещаемых через госграницу для ускорения трансграничного товарооборота.*

- *Взимание пошлин, сборов, налогов.*

- *Проверка правильности начисления, своевременности и полноты уплаты установленных сумм.*

- *Принятие мер для принудительного взимания сборов, пошлин, налогов.*

- *Борьба с контрабандой и административными и уголовными нарушениями.*

- *Ведение таможенного учета и статистики.*

Центробанк реализует свои контрольные функции независимо от прочих госорганов. В своей деятельности этот институт руководствуется Конституцией и ФЗ №86. Основной задачей Центробанка считается защита и обеспечение устойчивости национальной валюты (рубля) в стране. В этой связи денежная эмиссия выступает как исключительная прерогатива ЦБ. Среди контрольных функций института следует отметить:

- *Лицензирование, госрегистрацию и анализ деятельности кредитных компаний.*

- *Валютный контроль и регулирование.*

- *Проведение ревизий подведомственных учреждений.*

К судебным и правоохранительным инстанциям относят:

- *Верховный, Высший арбитражные суды;*
- *Министерство юстиции;*
- *Прокуратура;*
- *МВД.*

Их полномочия распространяются на всех граждан, предприятия, учреждения. Прокуратура – надзорный орган, осуществляющий деятельность в нескольких направлениях. В первую очередь ему подведомственны представительные, исполнительные региональные и муниципальные структуры, военное управление. Прокуратура – надзорный орган, который следит за соблюдением свобод и прав граждан указанными институтами, их руководителями и должностными лицами. Ее полномочия распространяются и на коммерческие и некоммерческие предприятия. Прокуратура также следит за исполнением законодательства подразделениями, осуществляющими предварительное следствие, дознание, розыскную деятельность.

Регулирование и надзор за УНФПП. Установленные нефинансовые предприятия и профессии должны подлежать следующим контрольным и надзорным мерам: казино должны подлежать всестороннему режиму контроля и (а) надзора, обеспечивающему эффективное применение ими необходимых мер ПОД/ФТ. Как минимум: деятельность казино должна лицензироваться; компетентным органам следует принимать необходимые правовые или регулирующие меры для недопущения того, чтобы преступники или их пособники могли иметь значительное или контрольное долевое участие или занимать руководящие должности в казино, или являться их операторами; и компетентным органам следует обеспечить, чтобы за казино осуществлялся эффективный надзор на предмет выполнения требований ПОД/ФТ; странам следует обеспечить, чтобы под действие эффективных (b) мер мониторинга и обеспечения выполнения требований ПОД/ФТ попадали также другие категории УНФПП.

3.5. Международное сотрудничество органов ПФР в сфере ПОД/ФТ

Основы деятельности Росфинмониторинга в сфере международного сотрудничества установлены Конституцией Российской Федерации, федеральными законами, указами Президента Российской Федерации, а также Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 23 июня 2004 г. № 307.

В рамках многостороннего сотрудничества Федеральная служба по финансовому мониторингу участвует в работе Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов (МАНИВЭЛ), Евразийской группе по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), Азиатско-

Тихоокеанской группе по типу ФАТФ (АТГ), ряда иных международных структур, а также в мероприятиях, проводимых под эгидой Римской группы против терроризма и Лионской группы против транснациональной организованной преступности "восьмерки", Группы контртеррористических действий Совета Безопасности ООН.

Федеральная служба по финансовому мониторингу осуществляет сотрудничество с подразделениями финансовых разведок иностранных государств, в первую очередь в рамках международного профессионального объединения ПФР - Группы «Эгмонт».

Росфинмониторингом ведется плодотворный двусторонний диалог с государствами всех регионов Мира, результатом которого является разработка и подписание соответствующих международных соглашений о взаимодействии в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В настоящее время в сфере финансового мониторинга осуществляют свою деятельность несколько международных организаций. Так, наиболее влиятельной является Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Стимулом для создания данной организации стало то, что проблема "отмывания" преступных доходов из разряда «местных» перешла в разряд «международных» проблем. Следствием этого стало образование Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег - ФАТФ (Financial Action Task Force), которая была учреждена "семеркой" ведущих индустриальных держав (США, Японией, Германией, Великобританией, Францией, Италией, Канадой) и Европейской комиссией во время Парижской встречи на высшем уровне в июле 1989 г. по инициативе Президента Франции.

В настоящее время членами ФАТФ являются 31 страна и 2 международные организации. Россия была принята в постоянные члены ФАТФ на пленарном заседании ФАТФ в июне 2003 г.

В настоящий момент **основными требованиями к кандидатам в члены ФАТФ являются:**

1) наличие политической воли для выполнения Рекомендаций 1996 г. в течение обоснованного срока (три года) и проведение ежегодных самопроверок и прохождения двух раундов проверок, осуществляемых членами организации по отношению друг к другу;

2) полноправное членство и активное участие в работе соответствующего регионального органа типа ФАТФ (если он существует), готовность к сотрудничеству с ФАТФ и готовность, при необходимости, принять на себя руководство работой по созданию такого органа;

3) признание уголовными преступлениями, связанными с отмыванием доходов, полученных торговлей наркотиками, а также совершением других серьезных преступлений;

4) введение обязательного требования, предусматривающего идентификацию финансовыми учреждениями своих клиентов и представление отчетности о необычных или подозрительных сделках.

Стратегия ФАТФ состоит из следующих основных компонентов: разработка международных стандартов в борьбе с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма, развитие надежных и эффективных региональных органов, организованных по тем же принципам, что и ФАТФ, и расширение сотрудничества с соответствующими международными организациями.

ФАТФ поддерживает контакты с ООН, Советом Европы, Всемирным банком, Европейским банком реконструкции и развития, Международным валютным фондом, Интерполом, Советом по таможенному сотрудничеству и другими международными организациями.

Перечислим некоторые наиболее **актуальные задачи**, стоящие перед ФАТФ. Прежде всего, такой задачей является выработка рекомендаций в области борьбы с "отмыванием" денег и финансированием терроризма. В феврале 1990 г. ФАТФ были разработаны и предложены на рассмотрение всех заинтересованных стран, в том числе с неразвитой финансовой системой, 40 Рекомендаций по борьбе с отмыванием денег. Рекомендации неоднократно пересматривались и дополнялись. После 11 сентября 2001 г., ФАТФ на своем внеочередном пленарном заседании в Вашингтоне 29-30 октября 2001 г. одобрила новые международные стандарты - 8 Специальных рекомендаций по борьбе с финансированием терроризма.

ФАТФ постоянно проводит взаимные оценки в странах-участницах на предмет соответствия национальных законодательств и действующей практики в области борьбы с "отмыванием" денег рекомендациям ФАТФ. Кроме того, ФАТФ проводит исследования по выполнению своих рекомендаций. Составляемые по итогам этих мероприятий отчеты и доклады руководство организации направляет странам-участницам для передачи своим компетентным органам.

В методологических и практических целях ФАТФ изучает ситуацию в странах, которые активно используются международной организованной преступностью для "отмывания" преступных доходов.

Дальнейшие взаимоотношения с такими государствами руководство ФАТФ планирует строить на основе "регионального подхода", т. е. контакты с отдельными странами и группами стран будут постепенно переводиться на сотрудничество с организациями, создаваемыми по региональному признаку. ФАТФ способствовала формированию ряда родственных организаций - таких как Специальная группа финансового действия стран Карибского бассейна, Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег, Африканская группа по борьбе с отмыванием денег. Данная группа организует и проводит на регулярной основе в различных странах мира конференции, симпозиумы и семинары по финансовым, юридическим и законодательным проблемам.

В июне 2000 г. ФАТФ впервые опубликовала "черный список" стран, не сотрудничающих в сфере борьбы с отмыванием капиталов. Наряду с Россией в список таких стран вошли Багамские острова, Каймановы острова, острова Кука, Доминика, Израиль, Ливан, Лихтенштейн, Маршалловы острова, Науру, Ниуэ, Панама, Филиппины, Сент-Китс и Невис, Сент-Винсент и Гренадины.

В октябре 2006 г. из данного списка было исключено последнее государство. В настоящее время оценки проводятся по методике, согласованной ФАТФ с МВФ и МБРР, при этом по согласованию с международными финансовыми организациями указанный список "заморожен" и новые государства в него временно не включаются.

ФАТФ проводит постоянную работу по совершенствованию мер борьбы с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. В частности, в октябре 2006 г. было принято решение о создании новой Рабочей группы по проблемам международного сотрудничества.

Проведение третьего раунда взаимной оценки России запланировано на осень 2007 г. Она будет проводиться ФАТФ совместно с МАНИВЭЛ и ЕАГ.

В соответствии с целями, обозначенными в программных документах, ФАТФ проводит линию на расширение рядов своих членов путем присоединения некоторых стратегически важных стран, которые могут сыграть важную роль в своих регионах в ходе борьбы с отмыванием денег.

По инициативе России 6 октября 2004 г. была создана Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). Данная инициатива была одобрена ФАТФ, МВФ, Всемирным банком и рядом государств. ЕАГ является региональной группой по типу ФАТФ. Государства-члены ЕАГ: Белоруссия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан и Узбекистан. Среди наблюдателей можно выделить: Армению, Афганистан, Великобританию, Германию, Грузию, Италию, Молдову, США, Турцию, Украину, Францию, Японию, Литву, а также ФАТФ, Управление ООН по наркотикам и преступности, Всемирный банк, Международный Валютный Фонд, Исполком СНГ, ЕврАзЭС, Интерпол, Совет Европы (Манивэл), ОБСЕ.

Основными задачами ЕАГ являются: содействие в распространении международных стандартов в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма с учетом особенностей регионов, разработка и проведение совместных мероприятий в пределах компетенции подразделений финансовой разведки, оценка эффективности мер, принимаемых в целях противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, координация программ сотрудничества с международными организациями, рабочими группами и заинтересованными государствами, анализ тенденций (типологий) в сфере легализации преступных доходов и финансирования терроризма, а также обмен опытом противодействия таким преступлениям и оказание технического содействия государствам-членам.

Утвержден график проведения взаимных оценок государств-членов ЕАГ по соответствию их национальных систем финансового мониторинга международным стандартам в данной сфере. В качестве основы для проведения взаимных оценок будет применяться Методология ФАТФ 2004г.

Все ключевые мероприятия ЕАГ - Пленарные заседания, заседания рабочих групп, семинары для экспертов-оценщиков, конференции доноров - проходят при активном участии представителей ФАТФ, МВФ, ВБ, Комитета экспертов Совета Европы МАНИВЭЛ, США, Великобритании, Украины.

Среди организаций в области финансовой разведки выделяется группа "Эгмонт". Как было ранее сказано, во многих странах были созданы специализированные государственные структуры, занимающиеся проблемой отмывания денег. Они получили название "подразделения финансовой разведки".

С 1995 г. ПФР стали работать вместе в неформальной организации, известной как Группа "Эгмонт" (названа так по месту первой встречи во дворце Эгмонт-Аренберг в Брюсселе). Целью этой группы стало создание форума ПФР, который будет оказывать поддержку национальным программам по борьбе с отмыванием денег, в том числе по расширению обмена финансовой информацией, повышению квалификации персонала, содействию развития каналов связи с использованием новых технологий. Группа «Эгмонт» объединяет ПФР 101 государства и имеет представительства на всех континентах.

В ноябре 1996 г. в Риме было сформулировано определение «подразделение финансовой разведки», регламентирующее минимальные требования к таким подразделениям. Согласно этому определению, подразделение финансовой разведки является "центральной государственной структурой, ответственной за получение (и, в рамках закона, затребование), анализ и передачу компетентным органам финансовой информации, касающейся доходов, подозреваемых в криминальном происхождении, требуемой в соответствии с национальным законодательством для осуществления борьбы с отмыванием денег, а также имеющей полномочия по работе по противодействию финансированию терроризма. Росфинмониторинг был принят в Группу "Эгмонт" в июне 2002 г. на девятом пленарном заседании этой Группы.

И наконец, последним из наиболее известных международных организаций является Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов (МАНИВЭЛ). Российская Федерация является членом МАНИВЭЛ, который действует по мандату Совета Европы и одновременно является региональной организацией по типу Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и отчитывается также перед ФАТФ по итогам работы. В его составе - страны Совета Европы, не являющиеся членами ФАТФ. Страны Совета Европы, бывшие членами Комитета, но впоследствии ставшие членами ФАТФ, также

имеют право остаться членами Комитета. В соответствии с Положением о Комитете каждая страна представлена в нем тремя экспертами. Одной из основных форм работы Комитета является проведение взаимных оценок стран-участниц на основе 40+9 Рекомендаций ФАТФ.

Среди функций Росфинмониторинга в сфере международного сотрудничества необходимо выделить взаимодействие с компетентными органами иностранных государств на стадиях сбора информации, предварительного расследования, судебного разбирательства и исполнения судебных решений.

Росфинмониторинг в сфере финансового мониторинга предоставляет соответствующую информацию компетентным органам иностранных государств по их запросам или по собственной инициативе в соответствии с международными договорами Российской Федерации.

Передача компетентным органам иностранного государства информации, связанной с выявлением, изъятием и конфискацией доходов, полученных преступным путем, осуществляется в том случае, если она не наносит ущерба интересам национальной безопасности Российской Федерации и может позволить компетентным органам этого государства начать расследование или сформулировать запрос.

Информация, связанная с выявлением, изъятием и конфискацией доходов, полученных преступным путем, предоставляется по запросу компетентного органа иностранного государства при условии, что она не будет использована без предварительного согласия соответствующих органов государственной власти Российской Федерации, предоставивших ее, в целях, не указанных в запросе.

Органы государственной власти Российской Федерации направляют в компетентные органы иностранных государств запросы о предоставлении необходимой информации и дают ответы на запросы, сделанные указанными компетентными органами согласно международным договорам Российской Федерации. Органы государственной власти, осуществляющие деятельность, связанную с финансовым мониторингом, направившие запрос, обеспечивают конфиденциальность предоставленной информации и используют ее только в целях, указанных в запросе.

Росфинмониторинг и иные уполномоченные органы в соответствии с международными договорами Российской Федерации и федеральными законами исполняет запросы компетентных органов иностранных государств о конфискации доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также о производстве отдельных процессуальных действий по делам о выявлении доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, наложении ареста на имущество, об изъятии имущества, в том числе проводят экспертизы, допросы подозреваемых, обвиняемых, свидетелей, потерпевших и других лиц, обыски, выемки,

передают вещественные доказательства, налагают арест на имущество, осуществляют вручение и пересылку документов.

В Российской Федерации в соответствии с международными договорами Российской Федерации и федеральными законами признаются вынесенные судами иностранных государств и вступившие в законную силу приговоры (решения) в отношении лиц, имеющих доходы, полученные преступным путем. В соответствии с международными договорами Российской Федерации признаются и исполняются вынесенные судами иностранных государств и вступившие в законную силу приговоры (решения) о конфискации находящихся на территории Российской Федерации доходов, полученных преступным путем, или эквивалентного им имущества.

Конфискованные доходы, полученные преступным путем, или эквивалентное им имущество могут быть переданы полностью или частично иностранному государству, судом которого вынесено решение о конфискации, на основании соответствующего международного договора Российской Федерации.

Решение о выдаче иностранному государству лиц, совершивших преступления, связанные с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, принимается на основании обязательств Российской Федерации, вытекающих из международного договора Российской Федерации. В том же порядке принимается решение о транзитной перевозке указанных лиц по территории Российской Федерации. При этом если у Российской Федерации нет соответствующего договора с иностранным государством, которое запрашивает выдачу, указанные лица могут быть выданы за преступления, связанные с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, при условии соблюдения принципа взаимности.

Участие в работе международных организаций, а также активное содействие в работе уполномоченных органов в сфере финансового мониторинга иностранных государств дает право говорить о том, что начинает играть важную роль на международной арене в сфере развития системы финансового мониторинга.

Контрольные вопросы по главе

1. *Сущность и необходимость риск-ориентированного подхода в системе ПОД/ФТ.*
2. *Методы и критерии оценки рисков.*
3. *Национальное и международное законодательство в сфере отмывание денег и конфискации.*
4. *Этапы процесса финансирования терроризма и распространение оружия массового уничтожения.*
5. *Бенефициарная собственность юридических лиц и методы определения.*
6. *Полномочия и ответственность компетентных органов, и иные институциональные меры.*
7. *Сотрудничество Росфинмониторинга с международными организациями ПФР в сфере ПОД/ФТ.*
8. *Процесс сбора информации, предварительное расследование, судебного разбирательства и исполнения судебных решений.*

**ГЛАВА 4. ФИНАНСОВАЯ РАЗВЕДКА В СИСТЕМЕ
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И
ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА
(НА ПРИМЕРЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И РЕСПУБЛИКИ
УЗБЕКИСТАН)**

4.1. Финансовая разведка в системе обеспечения экономической и финансовой безопасности общества и государства

4.2. Место и роль ПФР в развитии международного сотрудничества в области ПОД/ФТ

4.3. Алгоритм оценки рисков, поступающих в ПФР сообщений о подозрительных операциях

4.4. Национальная система оценки рисков в Российской Федерации

4.5. Национальная система оценки рисков в Узбекистане

4.6. Порядок формирования перечня террористов и экстремистов в сфере ПОД/ФТ

Ключевые слова: финансовая разведка, экономическая безопасность, государственные меры, оценка рисков, национальная система, безопасные связи, систематизация, внебюджетные фонды, правоохранительные органы.

4.1. Финансовая разведка в системе обеспечения экономической и финансовой безопасности общества и государства

Финансовая разведка сегодня - это мощная информационная и административная суперсистема в стадии своего становления. С началом ее работы такое фундаментальное и весьма ценностное для бизнеса понятие как банковская тайна отошло в область теории.

Важным аспектом в организации противодействия легализации преступных доходов на международном уровне, как мы уже упоминали выше является предусмотренное Варшавской конвенцией положение о создании Подразделений финансовой разведки (ПФР). Согласно ст. 12 Конвенции каждая сторона принимает такие законодательные и другие необходимые меры для создания ПФР, как оно определено Конвенцией. Каждая сторона принимает законодательные и другие необходимые меры для обеспечения того, чтобы ПФР имело доступ, прямой или косвенный, на периодической основе к финансовой, административной и правоохранительной информации, которая требуется для надлежащего выполнения его функций, включая анализ сообщений о подозрительных операциях. Согласно ст. 46 Конвенции каждая сторона гарантирует, что ПФР сотрудничают с целью борьбы с отмыванием денежных средств в сборе, анализе и, если это входит в полномочия, расследовании имеющейся в ПФР информации по любому факту, который

может указывать на отмывание денег в соответствии с их национальной компетенцией.

В рамках реализации Рекомендаций ФАТФ во многих странах были созданы специализированные государственные структуры, занимающиеся противодействием отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Они получили название “подразделения финансовой разведки”

Среди направлений сотрудничества ПФР необходимо обратить внимание на то, что согласно Конвенции ПФР обмениваются по собственной инициативе или по запросу любой доступной информацией, которая может относиться к обработке или анализу информации, или расследованию, осуществляемых ПФР в отношении финансовых операций, связанных с отмыванием денежных средств, и вовлеченных физических или юридических лиц.

Исходя из текста Конвенции, ПФР могут являться административными, судебными или правоохранительными органами.

Согласно ст. 47 Конвенции каждая Сторона принимает законодательные и другие необходимые меры, чтобы по инициативе ПФР разрешить безотлагательные действия по приостановлению или отсрочиванию согласия на осуществление операции или операций по запросу зарубежного ПФР, если у иностранного ПФР существуют оправданные подозрения, что операция или операции связана(-ы) с отмыванием денежных средств на тот же срок и на тех же условиях, что установлены национальным законодательством в отношении приостановления операций.

Данные действия должны быть осуществлены, когда запрашиваемое ПФР после рассмотрения запроса удовлетворено тем, что:

- операция связана с отмыванием денежных средств;
- операция была бы приостановлена или согласие на ее осуществление было бы отсрочено, если бы имело место сообщение о подозрительной операции внутри государства.

Необходимо также более подробно остановиться на вопросе практической организации ПФР.

ПФР рассматривались на начальном этапе как изолированное явление, но уже к 1995 г. их деятельность можно охарактеризовать как активное взаимодействие в рамках международного профессионального объединения — группы «Эгмонт». Группа «Эгмонт» — форум для ПФР по всему миру для расширения поддержки правительств в борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и другими финансовыми преступлениями.

Эта поддержка включает в себя:

- расширение и систематизацию международного сотрудничества в области взаимного обмена финансовой информацией разведки;
- повышение эффективности ПФР путем обучения и обмена персоналом для улучшения навыков и умения персонала, занятого в ПФР;

• *содействие созданию ПФР в тех юрисдикциях, где нет эффективной борьбы с отмыванием денег/финансированием террористической деятельности, или в районах с начальной стадией развития такой борьбы.*

Также целью группы «Эгмонт» является создание платформы для более эффективного сотрудничества в сфере противодействия легализации преступных доходов.

В рамках реализации Рекомендаций ФАТФ во многих странах были созданы специализированные государственные структуры, занимающиеся противодействием отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Они получили название “подразделения финансовой разведки”

Подразделение финансовой разведки является центральной государственной структурой, ответственной за получение (и, в рамках закона, затребование), анализ и передачу компетентным органам финансовой информации, касающейся доходов, подозреваемых в криминальном происхождении, требуемой в соответствии с национальным законодательством для осуществления борьбы с отмыванием денег, а также имеющей полномочия по работе по противодействию финансированию терроризма.

Специально уполномоченным органом, ответственным за обеспечение обязательств Узбекистана в Группе «Эгмонт» определен Департамент по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре. Обеспечивать Департамент необходимыми сведениями будут правоохранительные органы, ведомства внешнеэкономического и финансового блока. Их представители могут привлекаться в качестве экспертов, в т.ч. в составе делегаций нашей страны для участия на пленарных заседаниях и других мероприятиях группы.

Из средств специального внебюджетного фонда Департамента будет оплачиваться ежегодный доленой взнос Узбекистана в бюджет Группы «Эгмонт» и покрываться расходы, связанные с участием делегаций страны.

Структурно группа «Эгмонт» состоит:

- из председателя, который осуществляет общее руководство деятельностью организации;
- комитета, который является вторым структурным подразделением группы.

Комитет служит консультационным и координационным механизмом для председателя и рабочих групп. Его основные функции включают оказание помощи «Эгмонтской» группе в ряде мероприятий, начиная от внутренней координации и управления, представительства на других международных форумах. Он также курирует работу секретариата группы «Эгмонт». Комитет «Эгмонт» состоит из постоянных и региональных членов. В настоящее время в него входят председатель, два заместителя председателя, председатели пяти рабочих групп, региональные представители Африки, Азии, Европы, Америки и Океании.

Для того чтобы выполнить свою миссию развития, сотрудничества и обмена опытом, «Эгмонтской» группой созданы пять рабочих групп. Рабочие группы периодически встречаются и докладывают председателю о своей деятельности. Существуют следующие рабочие группы:

- рабочая группа по правовым вопросам (РГПВ) рассматривает кандидатуры потенциальных членов и проводит все правовые аспекты и принципиальные вопросы в рамках «Эгмонта», в том числе сотрудничества между ПФР;

- информационно-пропагандистская рабочая группа выполняет работы по созданию глобальной сети ПФР путем выявления кандидатов на членство и работу с ПФР с целью обеспечения их соответствия стандартам группы «Эгмонт»;

- группа подготовки «Эгмонт» готовит сотрудников для соответствующих подразделений;

- оперативная рабочая группа занимается разработкой типологий развития и долгосрочных стратегических аналитических проектов;

- информационно-техническая рабочая группа оказывает консультативную и техническую помощь новым и существующим ПФР.

Секретариат группы «Эгмонт» был создан в июле 2007 г. и базируется в г. Торонто (Канада). Он обеспечивает административную и иную поддержку общей деятельности председателя, комитета «Эгмонт» и рабочих групп. Секретариат возглавляет ответственный секретарь группы «Эгмонт», который назначается председателем.

На данный момент по всему миру создано 127 ПФР, входящих в группу «Эгмонт», включая российскую Федеральную службу по финансовому мониторингу.

Специально уполномоченным органом, ответственным за обеспечение обязательств Узбекистана в Группе «Эгмонт» определен Департамент по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре. Обеспечивать Департамент необходимыми сведениями будут правоохранительные органы, ведомства внешнеэкономического и финансового блока. Их представители могут привлекаться в качестве экспертов, в т.ч. в составе делегаций нашей страны для участия на пленарных заседаниях и других мероприятиях группы.

Из средств специального внебюджетного фонда Департамент будет оплачивать ежегодный доленой взнос Узбекистана в бюджет Группы «Эгмонт» и покрываться расходы, связанные с участием делегаций страны.

Функция по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма нашла свое отражение, прежде всего, в нормотворческой деятельности ООН.

Организация Объединенных Наций приняла следующие международные правовые акты:

– Конвенция Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности (принята Резолюцией Генеральной Ассамблеи от 15 ноября 2000 г.);

– Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма (принята Резолюцией Генеральной Ассамблеи от 9 декабря 1999 г.);

– Меры по борьбе с коррупцией. Меры по борьбе с отмыванием денег. Планы действий по осуществлению Венской декларации о преступности и правосудии: ответы на вызовы XXI в. (приняты Резолюцией Генеральной Ассамблеи 15 апреля 2002 г.).

Одновременно с этим одна из главных функций ООН – установление и применение системы санкций и эмбарго в отношении государств, части государств, определенного круга лиц, не выполняющих обязанности, вытекающие из правоотношений международной ответственности.

Обеспечение национальных интересов и экономической безопасности – важнейшие функции государства, реализация которых призвана усиливать ее позиции в международном сообществе. Экономическая безопасность – фундаментальная основа экономически эффективного государства в целом, которая помогает отстаивать свои национальные интересы и обеспечивать свою экономическую безопасность как составляющую национальной безопасности. В современных условиях особую роль играет, прежде всего, система финансовой безопасности государства как базовая составляющая экономической безопасности государства в целом. Это обусловлено усилением финансовой глобализации, ослаблением государственного контроля над развитием денежно-кредитных отношений, либерализацией внешнеэкономических связей, повышением значения валютных отношений и ростом международной мобильности капитала, и усилением влияния валютной сферы на процессы, происходящие в современном секторе экономики.

Обеспечение финансовой безопасности государства особенно актуально для стран с транзитивной экономикой, в которых система государственных финансов не является достаточно устойчивой. Поскольку влияние мировых финансовых систем на отдельно взятое государство переходит на качественно иной уровень, то, с учетом господствующего положения, которое занимает финансовая составляющая в современной экономике, мы имеем право характеризовать экономику, как управляемую финансовым образом, через финансовые механизмы, с помощью финансовых рычагов, финансовых стимулов и в финансовых целях.

Как показывает мировой опыт, обеспечение надлежащего уровня финансовой безопасности на всех уровнях (национальном, региональном, уровне предприятия или физического лица) – это гарантия независимости государства и гарантия избежать наступления негативных последствий открытости национальной экономики, условие стабильности и эффективной жизнедеятельности общества, достижения эффективного взаимодействия с международными финансовыми и экономическими институтами.

Обеспечение финансовой безопасности, с одной стороны, зависит от взаимосвязи ее составляющих, с другой - от экономической безопасности. Ее дезорганизация создает угрозу экономической безопасности государства и приводит к негативным последствиям.

В целом состояние финансовой безопасности является главным критерием оценки эффективности государственной политики и деятельности властных структур во время реформирования и развития финансово-кредитной сферы.

Исследуя основные аспекты финансовой безопасности страны, необходимо рассмотреть основной понятийный аппарат финансовой безопасности.

Объекты финансовой безопасности - финансовая система как механизм и явления, на которые направляется деятельность субъектов финансовой безопасности государства по обеспечению финансовой безопасности.

Субъекты финансовой безопасности - государство как законодательная, исполнительная и судебная власть, финансовая система как совокупность финансовых институтов; регионы; первичные звенья национальной экономики; население; межгосударственные образования; мировые сообщества.

Предмет финансовой безопасности - деятельность субъектов финансовой безопасности как реализация совокупности принципов, функций и конкретных мер по обеспечению финансовой безопасности, направленная на объекты финансовой безопасности.

Уровнями финансовой безопасности государства являются:

- уровень отдельного гражданина;
- уровень домашнего хозяйства;
- уровень предприятия, организации, учреждения;
- уровень отрасли;
- уровень общества;
- уровень государства;
- уровень мировой экономики.

Национальные финансовые интересы - жизненно важные экономические и финансовые ценности государства как носителя суверенитета, определяющие финансовые потребности народа и государства, реализация которых гарантирует финансовую независимость и прогрессивное развитие страны.

Элементами финансовой безопасности страны являются:

1) эффективность финансовой системы, то есть ее способность обеспечивать достижение стратегических и тактических целей развития государства;

2) независимость финансовой системы, то есть способность государства самостоятельно определять цели, механизмы и пути ее функционирования;

3) конкурентоспособность финансовой системы, то есть ее способность полноценно выполнять свои задачи и функции в условиях существования и влияния финансовых систем других стран и мировых финансовых агентов.

Совокупность полномочий основных субъектов системы обеспечения финансовой безопасности - законодательно закрепленные права и обязанности всех ветвей власти, которые задействованы в обеспечении финансовой безопасности.

Финансовая безопасность государства имеет как *внутренний, так и внешний аспекты*. Что касается внешнего, то это, прежде всего, финансовый суверенитет страны, независимость национальной финансовой системы от влияния международных финансово-кредитных организаций и транснационального капитала. Однако говорить об абсолютной финансовой независимости в условиях глобализации некорректно. Ведь на финансовой безопасности страны сказываются процессы финансовой глобализации, которые усиливаются в мировом сообществе. Поэтому проблема финансовой безопасности сегодня выходит за национальные границы.

Растет уровень интеграции и консолидации финансовых рынков, растут масштабы мобильности капитала, усиливается интенсивность его обращения. Поэтому при разработке стратегии финансовой безопасности государства важно анализировать и учитывать текущую и вероятную ситуацию на мировых валютных рынках и рынках капитала.

Финансовая безопасность, в свою очередь, имеет *следующие составляющие*:

1) банковская безопасность - это уровень финансовой устойчивости банковских учреждений страны, что позволяет обеспечить эффективность функционирования банковской системы страны и защиту от внешних и внутренних дестабилизирующих факторов независимо от условий ее функционирования;

2) безопасность небанковского финансового сектора - это уровень развития фондового и страхового рынков, что позволяет в полной мере удовлетворять потребности общества в указанных финансовых инструментах и услугах;

3) долговая безопасность - соответствующий уровень внутренней и внешней задолженности с учетом стоимости ее обслуживания, эффективности использования внутренних и внешних заимствований и оптимального соотношения между ними; уровне достаточном для удовлетворения насущных социально-экономических потребностей и не угрожающем суверенитету государства и его финансовой системе;

4) бюджетная безопасность - это состояние обеспечения платежеспособности и финансовой устойчивости государственных финансов, что дает возможность органам государственной власти максимально эффективно выполнять возложенные на них функции;

5) валютная безопасность - это состояние курсообразования, который характеризуется высоким уровнем доверия общества к национальной денежной единице, что создает оптимальные условия для поступательного развития отечественной экономики, привлечения в страну иностранных инвестиций,

интеграции в мировую экономическую систему, а также максимально защищает от потрясений на международных валютных рынках;

б) денежно-кредитная безопасность - это состояние денежно-кредитной системы, обеспечивающей всех субъектов национальной экономики качественными и доступными кредитными ресурсами в объемах и на условиях, благоприятных для достижения экономического роста национальной экономики.

В экономической литературе для характеристики уровня обеспечения финансовой безопасности используют различные категории: угрозы, критерии, показатели, индикаторы.

Угрозы финансовой безопасности - имеющиеся и потенциально возможные явления и факторы, создающие существенную опасность национальным финансовым интересам. Задачами государства является выявление угроз, измерения уровня их опасности, принятия адекватных мер по предупреждению и устранению угроз, а также негативных последствий их воздействия.

Влияние угроз на социально-экономическое развитие определяется системой индикаторов финансовой безопасности. **Индикаторы финансовой безопасности** - это такие показатели состояния финансовой сферы, которые в количественной форме отражают угрозы финансовой безопасности, имеют высокую чувствительность и большую сигнальную способность предупреждать общество, государство и субъектов рынка о возможных угрозах в связи с изменением макроэкономической ситуации или каких-то управленческих решений в области финансовой политики.

Критерии финансовой безопасности - это определенные нормативные показатели, по которым осуществляется оценка состояния финансовой системы страны с точки зрения обеспечения ее устойчивого развития.

Оптимальные значения индикаторов - это интервал величин, в пределах которых создаются наиболее благоприятные условия для функционирования финансовой сферы.

Пороговые значения индикаторов - это количественные величины, нарушение которых вызывает неблагоприятные тенденции в финансовой сфере и экономике страны в целом.

Принципы организации финансовой безопасности, определение и безусловное их соблюдение, являются предпосылкой для создания и обеспечения эффективного функционирования системы обеспечения безопасности финансово-кредитной сферы.

К принципам обеспечения финансовой безопасности относятся:

- первичность закона во время деятельности по обеспечению финансовой безопасности;
- необходимость разработки, принятия и реализации государственной стратегии обеспечения финансовой безопасности;

- определение и утверждение на государственном уровне национальных интересов в финансово-кредитной сфере;
- сбалансированность финансовых интересов лица, предприятия, региона, государства;
- обязательное участие лица, предприятия, региона, государства в обеспечении финансовой безопасности;
- необходимость постоянного мониторинга основных индикаторов и постоянного отслеживания угроз финансовой безопасности;
- своевременность разработки и принятия мер, направленных на предотвращение угроз и защите национальных финансовых интересов;
- необходимость структурного формирования и правового оформления подсистемы финансовой безопасности;
- определение и четкое выполнение функций и реализация полномочий субъектов обеспечения финансовой безопасности.

Совокупность методов обеспечения финансовой безопасности является проявлением, с одной стороны, приведенной выше совокупности принципов, с другой - методологии стратегического планирования, результатом их реализации в практике обеспечения безопасности финансовой системы на должном уровне.

К *основным методам обеспечения финансовой безопасности* следует отнести:

- аналитическую обработку информации об опыте по обеспечению безопасности финансовой системы в других странах;
- сбор, накопление и аналитическую обработку информации, характеризующей состояние финансово-кредитной сферы;
- стратегическое планирование обеспечения финансовой безопасности;
- постоянный мониторинг и анализ условий, факторов, угроз и индикаторов финансовой безопасности;
- прогнозирования условий, действия факторов и значений индикаторов финансовой системы на перспективу;
- разработку и принятие конкретных мер по поддержанию финансовой безопасности на должном уровне.

Состав основных функций по обеспечению финансовой безопасности государства вытекает из цели, совокупности принципов, основных методов обеспечения финансовой безопасности и перечня национальных интересов в этой сфере. Итак, *основными функциями системы обеспечения финансовой безопасности* должны быть:

- создание эффективной системы и постоянная поддержка ее в надлежащем состоянии (создание организационно-правовых основ для построения, развития и функционирования системы, формирование организационной структуры, отдельных ее составляющих и распределение их функций; кадровое, финансовое, материальное, техническое, информационное обеспечение как системы в целом, так и отдельных ее составляющих);

- обеспечение деятельности системы (выработка государственной стратегии обеспечения финансовой безопасности, планирование конкретных мероприятий по поддержке безопасности, организация и непосредственное руководство системой и ее составляющими, определение затрат на принятие мер и оценка их результативности);

- ведение перспективной деятельности системы (прогнозирование, выявление и оценка возможных угроз, дестабилизирующих факторов, причин их возникновения, а также последствий их проявления; организация деятельности по предотвращению и устранению воздействия угроз и дестабилизирующих факторов на национальные интересы, а также ликвидация последствий воздействия дестабилизирующих факторов);

- участие в международной системе финансовой безопасности (вхождение в существующие и образование новых систем финансовой безопасности; образование и участие в работе двусторонних и многосторонних органов финансовой безопасности; разработка и принятие соответствующей нормативно-правовой базы, регулирующей межгосударственные отношения в области безопасности; совместное проведение мероприятий в рамках международных систем финансовой безопасности).

Следовательно, финансовая безопасность непосредственно связана с защитой системы главных национальных и финансовых интересов страны. На каждом конкретном историческом этапе ее развития для обеспечения финансовой безопасности необходимо использование особых методов и средств, применение специфических механизмов и наличие соответствующей системы специальных органов государства. Механизм обеспечения финансовой безопасности должен реализовываться на основе разработки соответствующих научной теории, концепции, стратегии и тактики проведения адекватной финансовой политики, определения объектов, наличия необходимых институтов обеспечения безопасности (субъектов), определение и конкретизации интересов, систематизации угроз, применения средств, способов и методов обеспечения безопасности.

4.2. Место и роль ПФР в развитии международного сотрудничества в области ПОД/ФТ

В последнее время легализация доходов от преступной деятельности приобрела ярко выраженный трансграничный характер, преступные доходы используются в том числе для финансирования международного терроризма. Легализация преступных доходов разрушает системы государственного управления, подрывает устои национальных и международных экономических отношений и т.д.

В связи с этим борьба с узакониванием доходов от преступной деятельности давно стала интернациональной, поскольку действия по легализации преступных доходов криминализированы уже на международном

уровне. Проблема признана ООН и ее специализированными учреждениями, международными финансовыми учреждениями (МВФ, Всемирный банк и др.). В соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН № 1617 (2005) рекомендации ФАТФ являются обязательными международными стандартами для выполнения государствами - членами ООН.

Наиболее распространенными средствами, к которым прибегают международные организации в сфере ПОД/ФТ, является нормотворческая деятельность, т.е. разработка соответствующих нормативных документов и приглашение государств к участию в их реализации, а также выработка специальных международных стандартов и рекомендаций.

В последние годы большое развитие получили **активные формы деятельности международных организаций, предполагающие воздействие на конкретные государства.**

Главной такой формой является **международный контроль выполнения обязательств и система взаимной оценки** противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма в рамках ФАТФ/МАНИВЭЛ/ЕАГ. Активной формой деятельности международных организаций является **экспертная, техническая и финансовая помощь.** Традиционной формой деятельности международных организаций является **координация обмена информацией между государствами в целях расследования отдельных преступлений** в сфере легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

Таким образом, можно констатировать, что действует комплекс стандартов, норм, организационных и информационных механизмов противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Важным международно-правовым документом в рамках Совета Европы, регламентирующим сотрудничество в сфере ПОД/ФТ, можно назвать Конвенцию Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма, принятую в г. Варшаве 16.05.2005. Согласно данной Конвенции каждая сторона-участник гарантирует возможность разыскивать, отслеживать, идентифицировать, замораживать, изымать и конфисковывать имущество законного и незаконного происхождения, которое любым способом, полностью или частично было использовано для финансирования терроризма, а также доходов от этого преступления, и осуществляет с этой целью сотрудничество в максимально возможной степени. Следует отметить, что данная конвенция ратифицирована не всеми государствами - членами Совета Европы.

Международно-правовое сотрудничество в области ПОД/ФТ осуществляется **на всех уровнях: глобальном, региональном и национальном.** Этот процесс позитивен, но объективно порождает определенную несогласованность и дублирование функций. Многие стандарты, рекомендации и конвенции содержат различающиеся определения некоторых понятий и

используют различные терминологические, систематические и доктринальные подходы. Государства, связанные многими международными документами в сфере ПОД/ФТ, вынуждены осуществлять синтез их положений, отсюда проблемы с инкорпорацией текстов в национальные правовые системы, необходимость постоянного процесса гармонизации законодательства. Закономерны тенденции расширения использования относительно новых инструментов ПОД/ФТ - государственный финансовый мониторинг, введение уголовной ответственности юридических лиц, установление контроля над так называемыми виртуальными валютами и т.д.

Необходимо более широко привлекать к деятельности в сфере ПОД/ФТ на постоянной основе как можно большее число государств, как на двусторонней, так и многосторонней основе, оказывать помощь нуждающимся государствам в устранении стратегических недостатков в сфере ПОД/ФТ. Представляется необходимым совершенствовать механизмы оценки рисков ОД/ФТ, развивать систему обязательного предоставления данных государственным органам, создавать и внедрять системы финансового расследования в системе государственного финансового мониторинга.

Таким образом, можно сделать следующий вывод: международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ поступательно развивается. Например, органами финансовой разведки России и Узбекистана в настоящий момент налажено эффективное сотрудничество с организациями, разрабатывающими нормативные и методические основы ПОД/ФТ, такими как ФАТФ, ЭГМОНТ, ЕАГ и др. Кроме того, следует отметить взаимодействие специальных служб по линиям Интерпола и Европола. Активно ведутся консультации по актуальным направлениям ПОД/ФТ. При наличии политической воли развития системы международной системы ПОД/ФТ позволят наиболее эффективно решать стоящие перед стран задачи по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма.

Международного сотрудничества в сфере финансовой разведки следует признать взаимодействие уполномоченных органов по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма иностранных государств на основе двухсторонних и многосторонних соглашений.

Среди функций ПФР в сфере международного сотрудничества необходимо выделить взаимодействие с компетентными органами иностранных государств на стадиях сбора информации, предварительного расследования, судебного разбирательства и исполнения судебных решений.

Подразделения финансовой разведок стран предоставляет соответствующую информацию компетентным органам иностранных государств по их запросам или по собственной инициативе в соответствии с международными договорами.

Передача компетентным органам иностранного государства информации, связанной с выявлением, изъятием и конфискацией доходов, полученных

преступным путем, осуществляется в том случае, если она не наносит ущерба интересам национальной безопасности стран и может позволить компетентным органам этого государства начать расследование или сформулировать запрос.

В свою очередь, органы государственной власти стран, вправе направлять в компетентные органы иностранных государств запросы о предоставлении необходимой информации и давать ответы на запросы, сделанные указанными компетентными органами согласно международным договорам.

Органы государственной власти, осуществляющие деятельность, связанную с финансовым мониторингом, направившие запрос, обеспечивают конфиденциальность предоставленной информации и используют ее только в целях, указанных в запросе.

Например, Росфинмониторинг в соответствии с международными договорами Российской Федерации и федеральными законами исполняет запросы компетентных органов иностранных государств, связанные с ПОД/ФТ.В Российской Федерации в соответствии с международными договорами Российской Федерации и федеральными законами признаются вынесенные судами иностранных государств и вступившие в законную силу приговоры (решения) в отношении лиц, имеющих доходы, полученные преступным путем.

В соответствии с заключенными Российской Федерацией международными договорами в России признаются и исполняются вынесенные судами иностранных государств и вступившие в законную силу приговоры (решения) о конфискации находящихся на территории Российской Федерации доходов, полученных преступным путем, или эквивалентного им имущества.

Конфискованные доходы, полученные преступным путем, или эквивалентное им имущество могут быть переданы полностью или частично иностранному государству, судом которого вынесено решение о конфискации, на основании соответствующего международного договора Российской Федерации.

Решение о выдаче иностранному государству лиц, совершивших преступления, связанные с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма или решение о транзитной перевозке данных лиц принимаются на основании обязательств Российской Федерации, вытекающих из международного договора Российской Федерации или на основании принципа взаимности.

4.3. Алгоритм оценки рисков, поступающих в ПФР сообщений о подозрительных операциях

ПФР используют внутренние автоматизированные процедуры для оценки рисков поступающих сообщений. Неоспоримым преимуществом систем оценки рисков является наличие автоматизированного доступа к внешним базам данных.

К примеру, в Республике Узбекистан проводится комплексное изучение и анализ поступающих сообщений в автоматизированном режиме, в ходе которого они проверяются по соответствующим базам данных (спискам), в том числе:

- *юридических или физических лиц, которые участвуют или подозреваются в участии в террористической деятельности;*
- *юридических или физических лиц, которые прямо или косвенно являются;*
- *собственниками или контролируют организацию, осуществляющую или подозреваемую в осуществлении террористической деятельности;*
- *юридических лиц, которые находятся в собственности или под контролем физического лица либо организации, осуществляющих или подозреваемых в осуществлении террористической деятельности.*

Далее, также в автоматизированном режиме:

- *осуществляется проверка по паспортной базе;*
- *осуществляется проверка на предмет выезда/въезда за границу;*
- *осуществляется проверка на наличие ранее поступивших сообщений на данный субъект;*
- *осуществляется проверка по другим имеющимся базам данных (экспорт-импорт товаров, сведения об оборотах денежных средств на счетах данного субъекта, кадастровые данные и прочее).*

На основе полученных исходных данных, делается тот или иной вывод о характере подозрительной операции и его участниках.

В случае необходимости по фигуранту оперативным путем собирается дополнительная информация, проводится дальнейшее изучение, при этом в случае некоего совпадения, готовится информация о фигуранте и передается в соответствующие структуры.

В ПФР Республики Беларусь разработан специальный программный комплекс, который предусматривает много аспектный анализ СПО, включающий как оценку сообщений, в том числе поступивших ранее, так и оценку их участников.

Аналогично в ПФР России реализован алгоритм оценки рисков на основе всего ЕАГ-ХП входящего информационного потока сообщений о подозрительных операциях включая ретроспективный анализ сообщений. Суть механизма сведена к многообразной алгоритмической оценке со стороны ответственных профильных подразделений ПФР России сущностей, связанных с сообщением о подозрительной операции, таких как - юридическое/физическое лицо, плательщик/получатель по операции, счета, задействованные в сообщении о финансовой операции, кредитные организации и т.п.

Таким образом, все связанные с сообщением о подозрительной операции сущности, формируют своеобразный кластер связей, «окрашенных» профильными подразделениями с точки зрения уровня риска, и наоборот -

массив таких кластеров формирует интегральную оценку как непосредственного участника операции (например, выявляет признаки фиктивности или вовлечения в теневой процесс по материалам финансовых расследований), так и самой кредитной организации, задействованной в операции в любой роле.

Информационно-аналитическое пространство ПФР России позволяет формировать с учетом оценки рисков целевые и макроаналитические агрегированные данные, позволяющие выявлять точки высокой концентрации рисков в разных масштабах анализа: оперативный(ежедневный), тактический (в рамках месяца, квартала) и стратегический (в рамках года и более) и осуществлять специализацию аналитиков ПФР в соответствии с текущими задачами.

К примеру, в ПФР Республики Казахстан функционирует подсистема «Оперативный анализ», осуществляющая оценку ранга поступающих СПО. Модуль «Оперативный анализ» осуществляет анализ поступающих сообщений в республиканскую базу данных в сфере ПОД/ФТ на предмет содержания индикаторов и красных флажков. Наряду с индикаторами и красными флажками утверждается таблица соответствия рангов по каждому индикатору.

При выявлении содержания того или иного индикатора модуль «Оперативный анализ» присваивает сообщению соответствующий ранг подозрительности. При наличии нескольких индикаторов общий ранг подозрительности равняется сумме рангов подозрительности по каждому индикатору.

По результатам оценки «Оперативного анализа» по поступившим сообщениям формируется перечень уведомлений по наиболее рискованным операциям, требующим приоритетного рассмотрения. Одной из особенностей «Оперативного анализа» является исследование операции по историческим данным.

Перечень индикаторов и красных флажков для выявления наиболее рискованных операций утверждается внутренними документами КФМ. На основе представленных материалов наблюдается повсеместное внедрение и использование программных систем с использованием многофакторного анализа данных. При этом, зачастую ПФР располагают более широким спектром информации, чем множество сообщений, поступающих в БД ПФР в рамках антиотмывочного законодательства.

Среди доступных источников данных можно отметить следующие источники информации:

- *БД физических лиц;*
- *БД юридических лиц;*
- *БД актов гражданского состояния;*
- *БД налоговой информации;*
- *БД таможенных операций;*
- *другие.*

С точки зрения эффективности деятельности ПФР, доступ к широкому спектру информации позволяет повысить эффективность оценивания степени рисков поступающих сведений путем использования возможностей информационных систем с целью ЕАГ-ХП автоматизации процессов.

Вместе с тем, п.6 Пояснительной записки к 29-ой Рекомендации ФАТФ говорит о том, что в целях проведения надлежащего анализа ПФР должны иметь доступ к самому широкому возможному кругу финансовой, административной и правоохранительной информации. Эта информация должна включать сведения из открытых или публичных источников, а также соответствующую информацию, собранную и/или хранящуюся в других органах или по поручению других органов и в соответствующих случаях информацию, хранимую коммерческими организациями.

При этом, необходимо отметить, что получение доступа к национальным базам данных своих государств в режиме «запрос-ответ» не позволит в полной мере повысить эффективность анализа всего спектра поступающей в ПФР информации. В этой связи, совершенно очевидно, что информация из других баз данных должна накапливаться в базе данных ПФР и быть актуальной на момент проведения финансовых расследований.

Как показывает практика, на сегодняшний день многие ПФР все еще испытывают сложности с получением доступа к национальным базам данных своих государств или имеют доступ в режиме направления запросов.

4.4. Национальная система оценки рисков в Российской Федерации

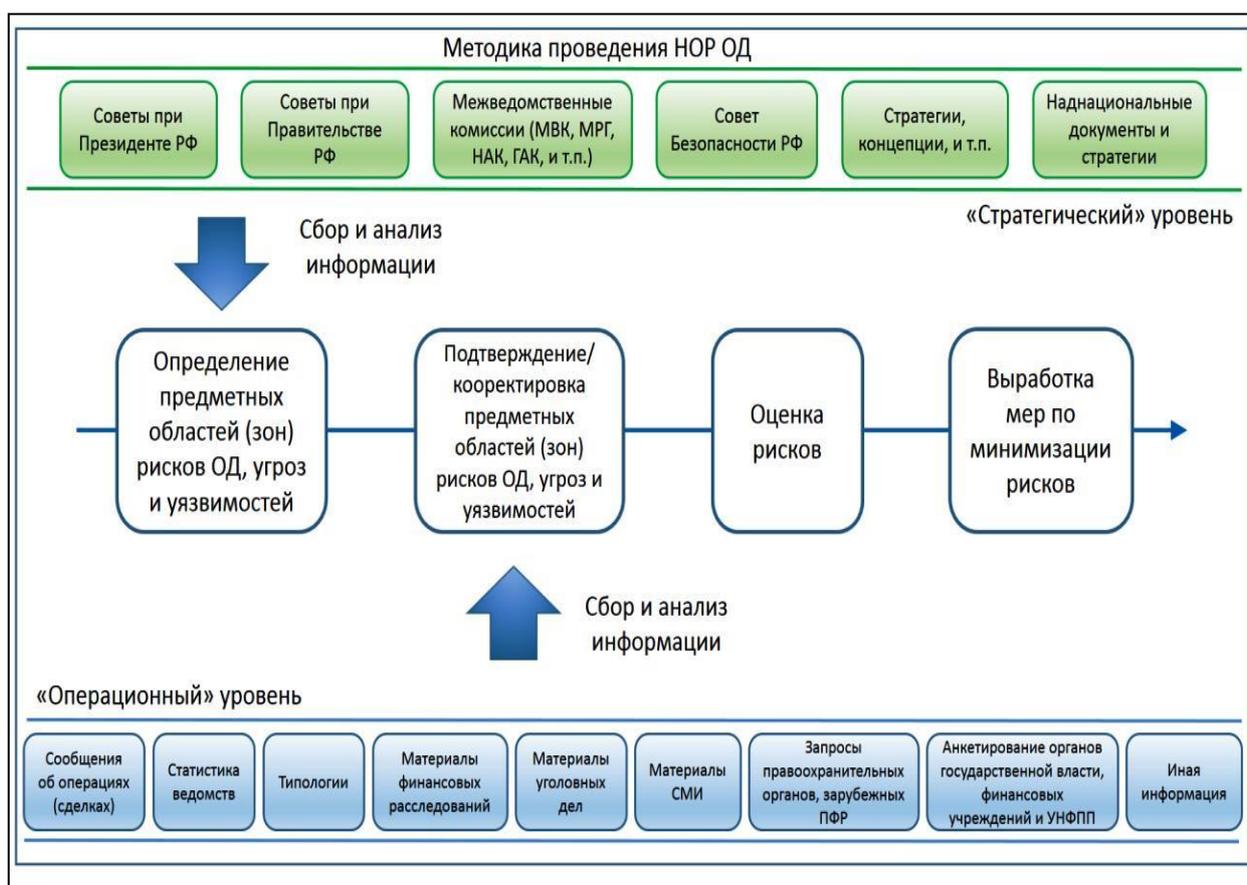
Главной целью национальной «антиотмывочной» системы является устойчивость финансовой системы и экономики к рискам и угрозам легализации (отмывания) денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. В свою очередь повышение данной устойчивости укрепляет целостность финансового сектора и способствует его защищенности и безопасности.

Согласно рекомендациям ФАТФ, страны должны на постоянной основе проводить оценку рисков легализации (отмывания) денег и финансирования терроризма, с целью формирования адекватного понимания на национальном уровне рисков и угроз финансовой системе и экономике, а также негативных последствий (физических, социальных, экологических, структурных и пр.) которые несут в себе деяния, и принятия адекватных мер реагирования.

В 2012 г., в соответствии с Указом Президента РФ № 808, на Росфинмониторинг возложены функции национального центра по оценки рисков и угроз в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также по выработке мер противодействия этим рискам и угрозам. В рамках реализации указанных функций, на базе Росфинмониторинга был создан Центр оценки рисков и угроз, оснащенный современным информационно-аналитическим инструментарием. Начиная с 2014 г., Росфинмониторинг во взаимодействии с иными органами

государственной власти проводит активную работу по выявлению, анализу и оценке рисков в указанной сфере. По результатам этой работы Президенту РФ, в Совет Безопасности РФ, в правоохранительные органы, иные органы государственной власти направляется информация о рисках ПОД/ФТ с целью выработки и принятия мер по их минимизации.

Изменения в Положение о Федеральной службе по финансовому мониторингу, внесенные указом Президента от 08.03.2016 г. № 103, нормативно закрепили полномочия Росфинмониторинга по проведению национальной оценки рисков с привлечением федеральных органов исполнительной власти, Банка России и представителей частного сектора. А



также в соответствии с указом, расширены функции Росфинмониторинга по координации в вопросах ПОД/ФТ и национальной оценки рисков.

Рис. 4.4.1. Методика проведения НОР⁴⁶.

В целях минимизации рисков и угроз в указанной сфере, Президентом РФ сделан акцент на необходимость реализации комплексного подхода, включающего, прежде всего, организацию профилактических мероприятий, применение мер превентивного характера, и только в случае необходимости –

⁴⁶ www.fedsfm.ru

пресечение незаконной деятельности. Такой подход является, по сути, уникальным, так как в своей оценке состоятельности «антиотмывочной» системы страны, международное сообщество, прежде всего, руководствуется статистическими показателями и эффективностью деятельности правоохранительных органов. Очевидно, что недопущение совершения предикатных преступлений влияет на снижение национальных рисков ОД/ФТ, не менее эффективно, чем пресекающие меры, предпринимаемые уже по факту легализации (отмывания) доходов, полученных в результате совершения преступлений, и может быть даже более результативным, поскольку требует меньшего объема ресурсов.

В начале 2016 г. российская система ПОД/ФТ была оценена в рамках Программы оценки национального финансового сектора проведенных миссией Международного валютного фонда (МВФ). В опубликованном в июле 2016 года отчете об оценке, международными экспертами ей дана в целом положительная оценка и отмечен большой вклад Росфинмониторинга в повышение эффективности режима ПОД/ФТ.

Целями национальной оценки рисков (НОР) являются:

- *определение наиболее часто используемых методов ОД;*
- *определение слабых мест национальной «антиотмывочной» системы;*
- *формирование единообразного понимания рисков среди всех участников «антиотмывочной» системы;*
- *выработка конкретных мер и эффективное распределение ресурсов для минимизации выявленных рисков.*

Национальная оценка рисков проводится на регулярной основе. В силу различий используемых данных и мер, подлежащих применению в контексте борьбы с ОД и ФТ, НОР включает в себя разделы, посвященные отдельно рискам ОД и отдельно рискам ФТ с учетом, присущих им особенностей.

На первом, верхнем уровне, оценка рисков ОД осуществлялась посредством сбора, систематизации и анализа имеющихся документов, определяющих государственную стратегию и политику в части обеспечения экономической и финансовой безопасности. Это государственные стратегии национальной и экономической безопасности, планы и решения межведомственных групп, комиссий и советов, указы, поручения, решения Президента и Правительства РФ, и иные документы носящие межведомственный характер и относящиеся к сфере ПОД/ФТ. Данные документы отражают консолидированную и согласованную позицию участников системы ПОД/ФТ на государственном уровне, содержат оценку текущего состояния в сфере ПОД/ФТ, отмечают существующие и потенциальные риски и угрозы ОД. Данный подход, с одной стороны, позволяет во многом минимизировать субъективизм в определении рисков ОД, а с другой стороны, отражает системный подход государства к вопросам ПОД/ФТ.

На втором (операционном) уровне, актуализация рисков (и определение их остаточного уровня), осуществлялась посредством сбора и анализа совокупности количественных и качественных данных регулятивного, правоприменительного, надзорного, правоохранительного характера (в частности, статистических данных по основным предикатным преступлениям, сообщениях о финансовых операциях (сделках), финансовых расследованиях, тематиках запросов правоохранительных органов и зарубежных ПФР, результатах надзорных проверок и т.д.).

В рамках НОР также были рассмотрены такие **контекстуальные факторы** как география страны, оцениваемый уровень неформальной/теневой экономики⁸, доля наличных денежных средств в обращении, уровень коррупции и т.д.

Процесс проведения оценки рисков состоял из четырех этапов:

- 1) сбор информации и ее систематизация;*
- 2) анализ информации;*
- 3) определение рисков ОД и их предметных областей (зон);*
- 4) выработка мер по минимизации рисков ОД.*

На стадии сбора информации сформирована база данных для дальнейшей обработки и формирования представления о национальных рисках ОД. Первый этап завершился общим сводом информации и подготовкой рабочего массива для проведения дальнейшего анализа.

На стадии анализа информации сформировано целостное понимание о характере, видах, источниках, масштабах рисков ОД и их предметной области. Под предметной областью (зоной) риска понимаются области, выделенные как наиболее подверженные воздействию факторов риска, где проявления процессов ОД наиболее вероятны.

Анализ информации проводится в два этапа: на первом этапе будут изучены национальные угрозы ОД и составлено консолидированное заключение о выявленных угрозах на основе анализа объективной статистической и иной информации. На следующем этапе были проанализированы национальные уязвимости ОД и составлено итоговое заключение о выявленных уязвимостях.

На стадии определения рисков ОД сформировано окончательное представление о национальных рисках ОД и их предметных областях (зонах), дана их оценка, исходя из серьёзности выявленных угроз и уязвимостей.

Результаты национальной оценки рисков используются при формировании национальной политики в сфере ПОД/ФТ. Это может выражаться в разработке, утверждении и реализации национальных актов стратегического планирования. Также результаты национальной оценки рисков используются при разработке нормативных правовых актов, в том числе проектов федеральных законов, проектов нормативных правовых актов Президента и Правительства РФ, ведомственных нормативных правовых актов. Результаты НОР служат основой для составления Плана действий по снижению выявленных рисков ОД/ФТ.

«Стратегия экономической безопасности РФ на период до 2030 года» определяет в качестве основных угроз экономики и стабильности финансовой системы применительно к сфере ПОД/ФТ, деятельность, связанную с переводом безналичных денежных средств в теневой оборот наличных денежных средств и легализации доходов, полученных преступным путем от предикатных экономических преступлений.

Исходя из НОР наиболее **проблемными с точки зрения рисков ОД предметными областями являются: коррупция, кредитно-финансовая сфера, освоение бюджетных средств, незаконный оборот наркотиков.**

По направлению **«Коррупция»:**

- *взятничество и злоупотребление должностными полномочиями;*
- *получение и укрытие незаконных доходов (фиктивное заимствование, получение в дар крупных денежных средств и т.п.) государственными и муниципальными служащими;*
- *коррупционные проявления при реализации крупных инфраструктурных проектов;*
- *коррупционные проявления при осуществлении закупок товаров, работ услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд.*

По направлению **кредитно-финансовой сферы (КФС):**

- *преступления, совершаемые в банковской сфере, связанные с хищением денежных средств путем мошенничества, а также с незаконной банковской деятельностью;*
- *деятельность руководителей и собственников кредитных организаций, повлекшая причинение ущерба добросовестным кредиторам и вкладчикам;*
- *мошеннические действия в небанковском секторе.*

По направлению **«Бюджет»** - хищение бюджетных средств, в том числе:

- *мошеннические действия с бюджетными средствами, выделяемыми в виде субсидий, кредитов, а также при размещении и выполнении государственных контрактов, государственного оборонного заказа и реализации крупных инфраструктурных и инвестиционных проектов;*
- *злоупотребление должностными полномочиями и иные коррупционные преступления;*
- *уклонение от уплаты налогов, таможенных сборов и неправомерное использование налоговых льгот (включая незаконное возмещение НДС).*

По направлению **«НОН»:**

- *масштабное производство опиатов на территории Афганистана и их последующий транснациональный трафик (контрабанда), в том числе через территорию РФ;*
- *подпольное производство синтетических наркотиков на территории РФ;*
- *незаконная миграция;*

• *деятельность организованных преступных форм: организованные группы и преступные сообщества (организации).*

Риски классифицируются по следующим приоритетным направлениям:

- *риски международно-правового характера;*
- *риски деятельности финансовых институтов (субъектов 115-ФЗ);*
- *риски совершения незаконных финансовых операций в приоритетных направлениях деятельности и отраслях экономики, в том числе коррупционные риски и риски хищения бюджетных средств;*
- *риски финансирования терроризма и экстремизма;*
- *риски роста социальной напряженности;*
- *региональные риски;*
- *иные риски в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.*

Основным информационным пространством, в котором происходит процесс, направленный на выявление, оценку и мониторинг рисков и угроз, является федеральная база данных Росфинмониторинга.

В Росфинмониторинге функции по координации процессов управления рисками, консультированию владельцев рисков по вопросам информационно-аналитического обеспечения и методологии управления рисками, оценки эффективности принятых мер по их минимизации **осуществляет Центр Оценки Рисков Росфинмониторинга.**

В целях оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма уполномоченным органом создаются следующие рабочие группы по:

- *оценке угроз легализации (отмывания) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем;*
- *оценке национальных уязвимостей;*
- *оценке уязвимостей банковского сектора;*
- *оценке уязвимостей сектора рынка ценных бумаг;*
- *оценке уязвимостей сектора страхования;*
- *оценке уязвимостей иных финансовых учреждений;*
- *оценке уязвимостей нефинансового сектора;*
- *оценке угроз и уязвимостей финансирования терроризма.*

Членами рабочих групп являются представители государственных, правоохранительных и специальных государственных органов, обладающие необходимой квалификацией по вопросам, входящим в компетенцию рабочих групп.

В Росфинмониторинге функции по координации процессов управления рисками, консультированию владельцев рисков по вопросам информационно-аналитического обеспечения и методологии управления рисками, оценки эффективности принятых мер по их минимизации осуществляет ЦОР (рис. 4.4.2).

Уполномоченный орган запрашивает у государственных, правоохранительных и специальных государственных органов предложения по кандидатурам представителей для включения в рабочие группы.

Руководители рабочих групп избираются из числа их членов посредством внутреннего голосования на первом заседании соответствующей рабочей группы и определяются в зависимости от исследуемой отрасли.

Уполномоченный орган координирует работу по реализации оценки рисков в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

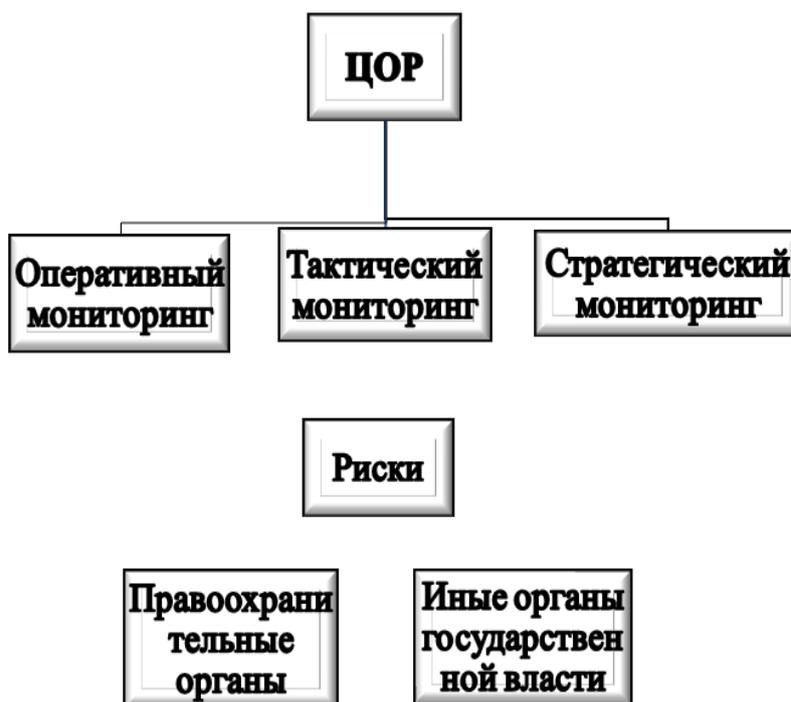


Рис. 4.4.2. Структура Центра оценки рисков Росфинмониторинга и механизма определения рисков⁴⁷.

Уполномоченный орган в течение 30 (тридцать) рабочих дней со дня получения всех данных **проводит обработку собранных данных** для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма путем:

- *сравнения собранных данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма на предмет соответствия и полноты представленных данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;*

⁴⁷www.fedsfm.ru

- *структурирования собранных данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;*
- *ранжирования собранных данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.*

Уполномоченный орган после обработки данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма осуществляет их анализ, который длится не более 5 (пять) месяцев, при проведении которого выявляет:

- *источник риска легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;*
- *характер риска легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;*
- *вероятность появления риска легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;*
- *последствия риска легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.*

При анализе данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма также используется информация из отчетов о взаимной оценке и прогрессе по противодействию легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма и докладов международных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

По итогам анализа собранных данных уполномоченный орган **формирует отчет по оценке рисков** легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, который содержит:

- *описание характера, источника, вероятности и последствий рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;*
- *итоги анализа собранных данных для рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.*

Уполномоченный орган в течение 10 (десять) рабочих дней со дня формирования отчета по оценке рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма **передает его рабочим группам.**

Порядок оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма и выявления мер, направленных на снижение рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.

Рабочие группы не более 5 (пять) месяцев со дня получения отчета по оценке рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма рассматривают и присваивают один из следующих уровней риска:

- *"очень высокий";*
- *"высокий";*
- *"значительный";*
- *"выше среднего";*

- "средний";
- "ниже среднего";
- "низкий";
- "очень низкий";
- "есть незначительные риски";
- "риск отсутствует".

Рабочие группы по итогам рассмотрения и присвоения соответствующих уровней риска формируют итоговые отчеты по оценке рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма (далее – итоговый отчет), которые содержат:

- *описание оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;*
- *выводы по оценке рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;*
- *заключения о принятии мер, направленных на снижение рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.*

Рабочие группы по итогам рассмотрения и присвоения соответствующих уровней риска формируют итоговые отчеты по оценке рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, которые содержат:

- *описание оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;*
- *выводы по оценке рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;*
- *заклучения о принятии мер, направленных на снижение рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.*

Рабочие группы в течение 10 (десять) рабочих дней со дня формирования итоговых отчетов передают их в уполномоченный орган.

Уполномоченный орган в течение 10 (десять) рабочих дней со дня получения итоговых отчетов направляет их на согласование государственным, правоохранительным и специальным государственным органам.

4.5. Национальная система оценки рисков в Узбекистане

Процесс интеграции мировой экономики служит развитию экономики страны на основе новых интенсивных технологий. Но интеграционный процесс мировой экономики вместе с положительными влиянием на развитие экономики вызывает опасные последствия для общества и государства. В результате позитивного влияния интеграции мировой экономики растёт качество жизни населения, но вместе с этим наблюдаются рост правонарушений в области легализации доходов полученных преступным путем, финансирования терроризма и коррупции.

Поэтому международными такими организациями, как ООН, ОБСЕ, ЕС, FATF принято международные стандарты, регулирующие организация работ по противодействию правонарушению в области легализации доходов.

Предпринимаемые в последнее время усилия по разработке действенных стратегий борьбы с отмыванием денег и пресечения финансирования терроризма (БОД/ПФТ) объединяют работу по нескольким различным, но связанным между собой аспектам финансовых систем и уголовного права. Одним из важных элементов этих стратегий являются подразделения финансовой разведки (ПФР). ПФР представляет собой центральный национальный орган, ответственный за получение, анализ и дальнейшую передачу компетентным органам раскрываемой финансовой информации о подозрительных операциях.

Борьба с преступлениями, связанными с отмыванием денег и финансированием терроризма, является неотъемлемым условием обеспечения целостности финансовых систем, но для успеха этой деятельности традиционные методы правоохранительных органов должны подкрепляться участием самой финансовой системы, в том числе внедрением принципов «знай своего клиента» и направлением ПФР сведений о подозрительных операциях. Финансовые учреждения располагают важнейшей информацией об операциях, за которыми могут скрываться преступные планы. И хотя такая информация подпадает под действие обязательных норм конфиденциальности, ее требуется сделать доступной для правоохранительных органов, с тем чтобы дать им возможность отслеживать каналы перемещения криминальных денежных средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма и коррупция.

Для обеспечения правовой основе государственного контроля противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма в 2004 году принять Закон Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» (N 660-II 26.08.2004 г).

В целях совершенствования системы борьбы с преступлениями в экономической, валютно-финансовой и налоговой сфере, а также реализации требований Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» принято Постановления Президента Республики Узбекистан N ПП-331 от 21 апреля 2006 года «О мерах по усилению борьбы с преступлениями в финансово-экономической, налоговой сфере, с легализацией преступных доходов». Настоящим постановлением в структуре Департамента создано «Управление по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма», увеличив предельную численность управленческого персонала на 20 единиц. Получение, обобщение, анализ, проверка и хранение информации в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и

финансированию терроризма, направление предписаний о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом в Департаменте при Генеральной прокуратуре имеет право Управление по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма (рис. 4.5.1.).

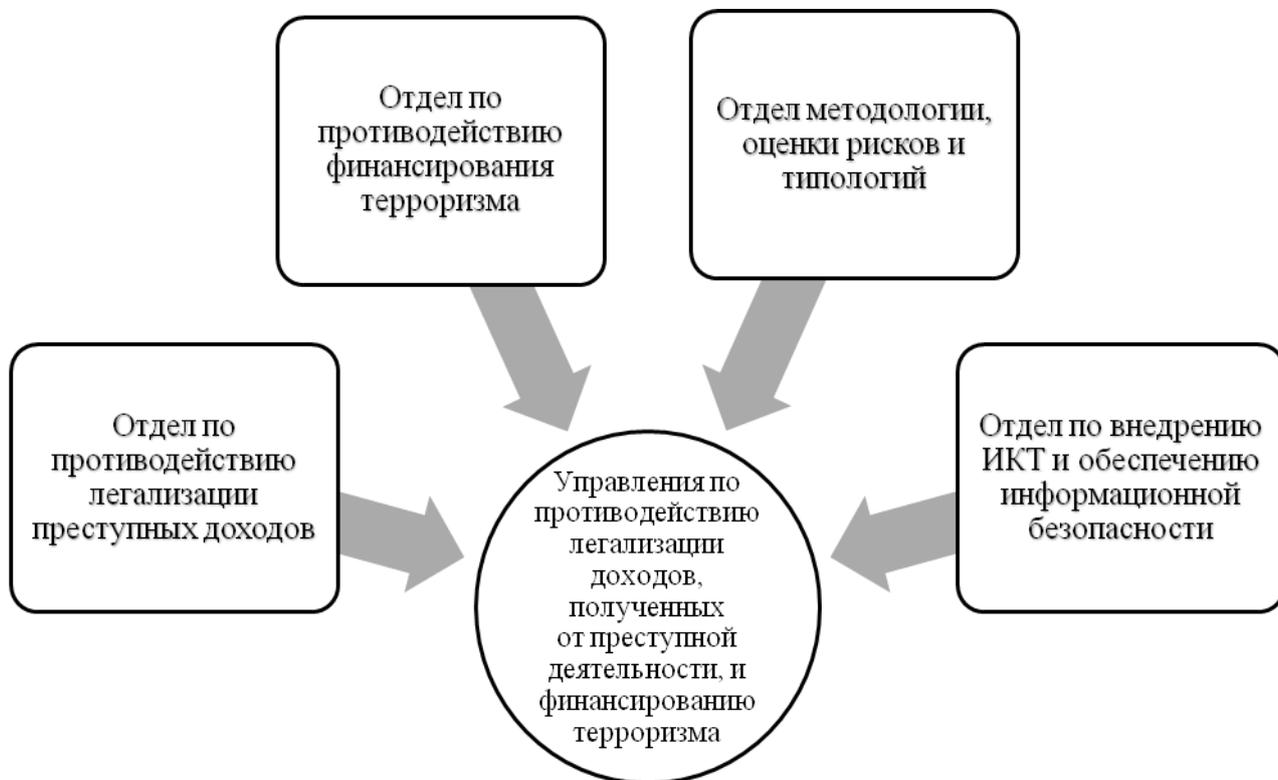


Рис. 4.5.1. Структура управления по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма⁴⁸.

Департамент при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан является самостоятельным специализированным правоохранительным органом при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан, основной целью которого является:

➤ *организация и проведение оперативно-аналитической, сыскной работы в сфере борьбы с налоговыми, валютными преступлениями и правонарушениями и легализацией преступных доходов, финансированием террористической деятельности, а также возмещение экономического ущерба, наносимого в результате совершения указанных преступлений;*

⁴⁸Постановление Президента Республики Узбекистан N ПП-331 от 21 апреля 2006 года «О мерах по усилению борьбы с преступлениями в финансово-экономической, налоговой сфере, с легализацией преступных доходов». www.lex.uz

➤ специально уполномоченный государственный орган по вопросам противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

➤ решения Департамента, принятые в пределах полномочий, установленных законодательством, обязательны для исполнения министерствами, государственными комитетами, ведомствами, органами государственной власти на местах, предприятиями, учреждениями и

➤ организациями, а также должностными лицами и гражданами.

Основные функции и направления деятельности департамента в области противодействия легализации преступных доходов и финансированию террористической деятельности являются:

- осуществление предусмотренного законодательством контроля за операциями (сделками) с денежными средствами или иным имуществом;

- координация работы организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и органов, участвующих в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

- организация и осуществление анализа и проработки поступающей от кредитных и иных финансовых организаций информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом юридических и физических лиц, в целях выявления возможной их причастности к отмыванию нелегальных доходов и финансированию экстремизма (терроризма);

- анализ форм и методов, используемых при легализации (отмывании) доходов, полученных от преступной деятельности, а также для оказания финансовой и иной поддержки террористическим организациям, и материалов о физических и юридических лицах, в отношении которых имеются сведения об их причастности к террористической деятельности;

- обеспечение контроля за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

- осуществление в соответствии с международными договорами Республики Узбекистан взаимодействия и информационного обмена с уполномоченными органами иностранных государств в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

Департамента свою деятельность в области противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма осуществляют с взаимосвязи государственными органами (рис. 4.5.2.).

**Департамент по борьбе с экономическими
преступлениями при Генеральной прокуратуре
– специально уполномоченный государственный
орган**

Правоохранительные и правоприменительные органы:	Контролирующие и надзорные органы:	Другие министерства и ведомства:
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Служба государственной безопасности ▪ Министерство внутренних дел ▪ Государственный таможенный комитет ▪ Департамент при Генеральной прокуратуре 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Центральный банк ▪ Министерство финансов ▪ Министерство юстиции ▪ Министерство по развитию информационных технологий и коммуникаций ▪ Госкомконкуренции ▪ Центр по координации и развитию рынка ценных бумаг 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Министерство иностранных дел ▪ Министерство экономики ▪ Министерство внешних торговл ▪ Государственный комитет по статистике ▪ Государственный налоговый комитет ▪ Фонд реконструкции и развития

Рис. 4.5.2. Структура государственных органов участвующих в сфере противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма⁴⁹.

Согласно Закону Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» организации осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом являются следующие:

⁴⁹Составлено авторами,



Управлениям Департамента по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма обработки сообщений о подозрительных операциях и дальнейшие меры по пресечению правонарушений осуществляются по следующей схеме:



Современное развитие рыночных отношений и необходимость защиты добросовестных субъектов предпринимательства также требуют кардинального пересмотра форм и методов борьбы с экономическими преступлениями,

своевременного выявления механизмов формирования «теневой экономики», каналов неконтролируемого оттока иностранной валюты, а также усиления системной работы по оптимизации импорта и стимулированию экспорта отечественных товаров.

В связи с этим Указом Президента Республики Узбекистана №УП-5446 от 23 мая 2018 года «О мерах по коренному повышению эффективности использования бюджетных средств и совершенствованию механизмов борьбы с экономическими преступлениями» Департаменту по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан возложена дополнительных задач, функций и полномочий.

Национальная оценка рисков ОД/ФТ – это организованная и систематизированная программа работ по выявлению и оценке источников и методов отмывания доходов и финансирования терроризма, а также по выявлению недостатков в системе противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма и других уязвимостей, которые оказывают влияние, прямое или косвенное, в стране, где проводится оценка.

В общем, национальная оценка риска ОД/ФТ является процессом, который обычно представляет информацию по следующим вопросам: –характер и масштаб ОД/ФТ и смежных предикатных преступлений (например, угрозы); – недостатки системы борьбы с отмыванием доходов, полученных преступным путем, системы контроля и другие особенности юрисдикции, что делают ее привлекательной для отмывания денег (например, уязвимость).

Постановлением Президента от 20.09.2018 г. создана Межведомственная комиссия по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. По графику проведения 2-го раунда взаимных оценок государств-членов Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма на 2019-2020 гг. запланировано проведение взаимной оценки национальной системы Узбекистана в этом направлении.

Чтобы успешно пройти этот раунд и выполнить рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) сейчас проводится национальная оценка рисков с участием министерств и ведомств, задействованных в данной области. Их должностные лица назначены персонально ответственными по своему направлению. *Например, по банкам, кредитным организациям и организациям, осуществляющим операции с драгметаллами и камнями, отвечает зампред Центробанка. Всего 6 секторов и аналогичное количество ответственных чиновников уровня замглавы профильного ведомства.*

Созданная документом Комиссия займется организацией работ по оценке рисков, выработкой предложений по совершенствованию госполитики в этой сфере, имплементации Рекомендаций ФАТФ и международных документов в

данной сфере, а также анализом правоприменительной практики и причин совершаемых правонарушений.

Рабочий орган Комиссии – Департамент по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре. Ему поручено принять меры по подготовке и переподготовке кадров, обучению и повышению квалификации сотрудников организаций, обязанных осуществлять внутренний контроль по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Основными задачами Комиссии определить:

- организацию эффективной работы по проведению оценки рисков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма, а также выработку на ее основе предложений и принятие мер по дальнейшему развитию и укреплению национальной системы противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

- выработку предложений по совершенствованию государственной политики в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

- обеспечение имплементации требований Рекомендаций ФАТФ и международно-правовых документов в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в законодательство Республики Узбекистан;

- анализ правоприменительной практики, выявление причин и условий, способствующих правонарушениям в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, подготовку предложений по их устранению.

4.6. Порядок формирования перечня террористов и экстремистов в сфере ПОД/ФТ

Основная угроза терроризма исходит от следующих типов террористов либо террористических групп, которые применяют или могут применить один из способов привлечения, перемещения или использования средств для целей ФТ:

- вооруженные бандформирования, действующие на разных уголках стран;

- ячейки международных террористических организаций на территории страны;

- граждане стран, выезжающие в зоны с повышенной террористической активностью с целью присоединения к международным террористическим организациям, а также возвращающиеся из указанных зон;

- иностранные граждане, выезжающие в зоны с повышенной террористической активностью с целью присоединения к международным

террористическим организациям, а также возвращающиеся из указанных зон и использующие территорию стран в качестве транзитной;

- участники террористических организаций, незаконных вооруженных формирований и радикальных групп, находящихся за пределами территории стран и вовлекающих граждан в террористическую деятельность посредством сети Интернет.

Риски ФТ разделены в соответствии с этапами процесса финансирования терроризма

Для выявления угрозы необходимо ответить на два вопроса: «кто?» и «как?». В случае с ФТ ответом на вопрос «кто?» является лицо или группа лиц, имеющих потенциал нанести вред государству, обществу, экономике и т.д. При этом необходимо учитывать, что лицо или группа лиц могут быть как известными (например, включены в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень), или иные санкционные списки), так и неустановленными лицами или группами лиц. Ответом на вопрос «как?» будут являться способы привлечения, перемещения или использования средств. Угроза оценивается на основании следующих факторов:

- вероятность существования террористов либо террористических групп, использующих способ;

- умение террористов либо террористических групп использовать способ (пример: наличие необходимых специалистов);

- статистика использования способа террористами либо террористическими группами.

Для определения уязвимости необходимо ответить на вопрос, почему террористы либо террористические группы используют данный способ. Ответом будет являться совокупность доступности и видимости способов привлечения, перемещения или использования средств, при которой ими можно воспользоваться для реализации угрозы. При этом:

- доступность способа – удобство и легкость использования способа для целей ФТ;

- видимость способа для участников НС ПФТ – насколько способ урегулирован национальным законодательством или поддается иным мерам воздействия, в том числе выявлению при осуществлении оперативных мероприятий.

Последствием ФТ является ответ на вопрос «к чему приведет?», а именно – непосредственно террористическое проявление. Учитывая данный факт, считаем, что последствие – это постоянная величина, основанная на оценке потенциала для привлечения и перемещения средств:

- для **оперативных целей** – использование средств для непосредственного осуществления конкретного террористического проявления (примеры: теракт, перемещение боевиков и подготовка атаки);

- для **организационных целей** – использование средств для обеспечения нужд и содержания террористической группы (примеры: вербовка, обучение, содержание тренировочных лагерей, радикальных центров).

Формирование активов террористических организаций осуществляется на стратегическом уровне, на котором могут быть задействованы крупные благотворительные фонды и могут перемещаться весьма значительные суммы денежных средств.

В этой связи можно выделить несколько характеристик финансирования терроризма:

1. *Взаимосвязь источников финансирования с доходами от легальной деятельности.*

2. *Использование доходов от различных видов преступной деятельности, характерных транснациональной организованной преступности.*

3. *Финансовая поддержка террористических организаций со стороны отдельных государств, имеющих высокий уровень риска их использования для целей финансирования терроризма.*

4. *Международный характер осуществляемых финансовых операций.*

5. *Значительная доля наличных операций при осуществлении финансирования, использование курьеров для перевозки наличных.*

6. *Использование в схемах финансирования благотворительных и иных некоммерческих организаций.*

7. *Использование неформальных систем типа Хавала.*

8. *Осуществление финансовых операций через подставных лиц и фиктивные организации.*

9. *Сочетание использования кредитных организаций, расположенных как в арабских странах, так и в мировых финансовых центрах.*

С учетом данных характеристик виден глобальный характер этого негативного явления, требующего скоординированных действий мирового сообщества не только по перекрытию каналов финансирования террористических организаций, но и пресечению потоков преступных денег. Немаловажными являются меры по выводу из тени неофициальной экономики как питательной среды для терроризма.

В этой связи логичным стало формирование институциональных основ и международной правовой базы в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

В рекомендациях ФАТФ от 2003 г. странам предписано создать подразделение финансовой разведки (ПФР), которое будет служить национальным центром для сбора, анализа и распространения сообщений о подозрительных сделках, касающихся отмывания денег и финансирования терроризма.

Особое место уделено финансовой разведке в Варшавской конвенции Совета Европы об отмывании денег, выявлении, изъятии и

конфискации доходов от преступной деятельности и финансировании терроризма 2005 года.

После террористических актов в США в сентябре 2001 г. назрела необходимость комплексного подхода к решению проблем преступности и терроризма. Была подчеркнута тесная взаимосвязь между отмыванием денег и финансированием терроризма: средства, предназначенные для финансирования террористической деятельности, независимо от их происхождения, как правило, проходят стадию отмывания, чтобы замаскировать связь между их источником и конечным получателем.

Именно поэтому в 2001 и 2004 годах принимаются 9 специальных рекомендаций ФАТФ по борьбе с финансированием терроризма.

Нельзя в этой связи не упомянуть Группу подразделений финансовой разведки «Эгмонт» в целях содействия информационному обмену и созданию новых финансовых разведок.

В 2004 году группа «Эгмонт» принимает новое определение ПФР, в компетенцию которого теперь относятся и вопросы борьбы с финансированием терроризма. Государства вносят необходимые изменения в свои базовые законы по противодействию отмыванию денег.

Таким образом, создается единый механизм противодействия финансированию терроризма как в рамках одной страны, так и в мировом масштабе, в котором активную роль играет финансовая разведка.

Работа ПФР основывается на регулярном получении и системном анализе значительных массивов сведений об операциях с денежными средствами и иным имуществом, поступающими от финансовых учреждений и иных лиц.

Следует отметить, что ранее выявление финансовых операций, связанных с финансированием терроризма, осуществлялось только правоохранительными органами в рамках оперативно-разыскной деятельности. Такое выявление носило достаточно сложный характер, обусловленный наличием или отсутствием оперативных позиций в финансовых институтах и преступных организациях.

В части борьбы с финансированием терроризма к операциям, подлежащим обязательному контролю, относятся также те операции, где участниками фигурируют физическое лицо и организации, находящиеся в международном и национальном перечнях лиц, причастных к террористической деятельности.

При этом организация не только обязана сообщить о такой операции в финансовую разведку, но и обязана приостановить эту операцию. Финансовая разведка проводит дополнительную проверку и при наличии достаточных оснований направляет информацию в правоохранительные органы для принятия необходимых процессуальных решений.

Все поступающие сообщения попадают в единый банк данных. В целях их отбора для более детального анализа с помощью аналитических программ

осуществляется их проверка по имеющимся в финансовой разведке базам данных.

Детальный анализ проводится как специальными программными продуктами, так и непосредственно аналитиком в целях проверки всех задействованных в операции физических и юридических лиц, их взаимосвязей, движения по их банковским счетам, информации об их хозяйственной деятельности, с использованием собственных учетов финансовой разведки.

При наличии достаточных оснований, т. е. совокупности подозрительных признаков, аналитический материал направляется в правоохранительный орган для дачи правовой оценки. Взаимодействие с правоохранительными органами осуществляется и в форме отработки их запросов.

При необходимости получения дополнительной информации осуществляется информационный обмен с зарубежными финансовыми разведками по собственной инициативе или по запросу. Финансовые разведки не только предоставляют информацию о подозрительных финансовых операциях, организационно-учредительских связях, противоправной деятельности, но и при должном обосновании могут приостановить финансовые операции субъекта.

Таким образом, можно выделить следующие направления работы ПФР в сфере противодействия финансированию терроризма:

1. Работа с перечнями организаций и физических лиц, причастных к финансированию террористической деятельности.

2. Анализ сообщений о финансовых операциях лиц, включенных в перечни, приостановление таких операций.

3. Содействие правоохранительным органам в расследовании преступлений в сфере террористической деятельности.

4. Информационный обмен с зарубежными финансовыми разведками.

5. Мониторинг финансовых потоков в целях выявления финансовых операций, связанных с финансированием террористической деятельности, последующая проверка информации совместно с правоохранительными органами.

Сегодня международными экспертами называются следующие основные современные тенденции финансирования терроризма:

1. Распространение сетевых организационных структур вместо иерархических.

2. Наличие значительных финансовых ресурсов у большинства террористических организаций.

3. Рост внутреннего финансирования и сокращение внешнего финансирования.

4. Диверсификация источников внутреннего финансирования.

5. Широкое использование «грязных» денег.

6. Широкое использование современных электронных систем переводов и альтернативных систем.

«Список террористов и экстремистов» - так называется официальный реестр людей и организаций на сайте Росфинмониторинга в России. К 20 октября 2018 года в нём 9 199 лиц. Они попали в чёрный список, как только стали подозреваемыми в «террористических» или «экстремистских» преступлениях. Принять решение о блокировке счетов может межведомственная комиссия по противодействию терроризму, если заподозрит в причастности к террористической деятельности.

В реестре есть подозреваемые и осужденные по политическим статьям: за публичные призывы к экстремизму и нарушению территориальной целостности страны, за возбуждение ненависти или вражды и унижение человеческого достоинства.

Перечень доводится до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей (к ним относятся, в том числе, кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры, лизинговые компании и т.д.).

Закреплены требования к перечню обязательной и дополнительной представляемой информации, установлен порядок ее представления.

Что можно и нельзя фигурантам списка Росфинмониторинга:

Можно

- получать с заблокированного счета пособия и пенсии;
- оплачивать кредитные обязательства, взятые до включения в список;
- платить налоги.

Нельзя

- открыть счет;
- оформить зарплатную карту;
- вступить в наследство;
- быть страхователем;
- получать через счета алименты, судебные возмещения вреда, выплаты по страховому случаю;
- оформить доверенность и большинство сделок через нотариуса.

Информация о наличии оснований для включения организаций или физических лиц в перечень либо исключения из перечня представляется в Росфинмониторинг Генпрокуратурой России, прокуратурами субъектов РФ и приравненными к ним военными и другими специализированными прокуратурами, следственными органами СК России, Минюстом России и его территориальными органами, органами ФСБ России, МВД России и его территориальными органами, МИД России.

Перечень формируется с 2001 года в рамках мероприятий по противодействию финансированию терроризма. Преступники, приговорённые к каким-либо видам наказания по экстремистской и террористической

направленности, вносятся в этот список, чтобы банки и иные заинтересованные лица могли выстраивать свою деятельность с её учётом. Кроме того, попадание в перечень влечёт за собой автоматическую блокировку доступа к финансовой системе.

Перечень формируют на основании информации государственных органов, к числу которых относятся Генеральная прокуратура, Следственный комитет, Министерство юстиции, ФСБ, МВД, а также Министерство иностранных дел России.

В действующем списке указана информация о 181 организации (87 российских юридических лиц и 94 иностранных сообщества). Речь идёт о таких объединениях, как «Аль-Каида»⁵⁰, ИГ, «Братья-мусульмане»⁵¹, «Свидетели Иеговы»⁵² и «Правый сектор»⁵³.

Росфинмониторинг периодически издаёт новые списки. Если та или иная фамилия не значится в новом списке, то это значит, что блокировка счёта отменена.

С тех пор как приняли законопроект (на основании которого был создан перечень. — *RT*), он показал свою эффективность в препятствовании финансированию терроризма. Легальные способы мы перекрыли почти полностью — через банки террористам не получится сделать переводы. К сожалению, сегодня есть и другие способы — это наличные деньги или финансирование через интернет и так далее.

⁵⁰ «Аль-Каида» (с араб. «фундамент», «основа») является крупнейшей ультрарадикальной международной террористической организацией ваххабитского направления Ислама. Она была основана в 1988 году для свержения светских режимов в мусульманских странах и создания «Великого исламского халифата». На счету этой группировки целый ряд крупных терактов, самый трагичный из которых – атака башен-близнецов в США, которая произошла 11 сентября 2001 года и потрясла весь мир. В результате этого чудовищного события погибло 2606 человек, а 24 человека до сих пор считаются пропавшими без вести.

⁵¹Братья-мусульмане — международная религиозно-политическая ассоциация, основанная в марте 1928 года учителем Хасаном аль-Банна в Исмаилии(Египет). Основной целью организации является устранение неискламских правительств и установление исламского правления во всемирном масштабе путём воссоздания Великого исламского халифата первоначально в регионах с преимущественно мусульманским населением, включая Россию и страны СНГ. В ряде государств Ближнего Востока запрещена законом. Основные формы деятельности: исламистская пропаганда, активная вербовка сторонников в мечетях, вооруженный джихад, не ограниченный территориальными рамками.Решением Верховного СудаРоссийской Федерации от 14 февраля2003 организация «Братья-мусульмане» признана террористической и деятельность её на территории Российской Федерации запрещена.

⁵²Свидетели Иеговы – это религиозное вероучение, основанное на Библии, но кардинально отличающееся от всех христианских религий. В некоторых аспектах учения есть близкие параллели с протестантизмом (баптисты, адвентисты, пятидесятники), однако они касаются лишь незначительных деталей.Организация возникла в конце XIX века в городе Питтсбург в штате Пенсильвания США. Её основатель Чарлз Тейз Рассел.

⁵³Правый сектор украинская националистическая партия^[4], созданная 22 марта 2014 года и зарегистрированная 22 мая 2014 года. Создание политической партии на юридической и кадровой базе партии «Украинская национальная ассамблея» (УНА-УНСО), которая при этом сменила своё название^[5], представляло собой организационное и юридическое оформление «политического крыла» «Правого сектора», получившего известность как объединение разнородных праворадикальных националистических организаций в ходе событий Евромайдана. Лидером «Правого сектора» с момента его создания являлся Дмитрий Ярош^[6], руководитель украинской праворадикальной организации «Тризуб»^[7] (11 ноября 2015 года в связи с разногласиями внутри руководства он объявил об уходе с поста проводника движения), руководителем партии — Андрей Тарасенко^[8].

Перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, в Узбекистане формируется Департаментом по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан. Основанием для включения являются сведения, представляемые государственными органами, осуществляющими борьбу с терроризмом, распространением оружия массового уничтожения, и другими компетентными органами Республики Узбекистан, а также сведений, полученных по официальным каналам от компетентных органов иностранных государств и международных организаций. Перечень, а также его форма, утверждается руководителем Департамента.

Перечень состоит из двух разделов:

- *Международный перечень;*
- *Национальный перечень.*

Каждый раздел подразделяется на две главы:

- *Лица, участвующие или подозреваемые в участии в террористической деятельности;*
- *Лица, участвующие или подозреваемые в участии в распространении оружия массового уничтожения.*

Главы подразделяются на две части:

- *физические лица;*
- *юридические лица.*

Раздел «Национальный перечень», а также сведения, поступающие для его обновления, специально уполномоченным государственным органом согласовываются со Службой национальной безопасности Республики Узбекистан.

Основаниями для включения лица в Перечень являются:

- *вступивший в законную силу приговор суда Республики Узбекистан о признании физического лица виновным в совершении преступления террористического характера или по распространению оружия массового уничтожения;*
- *вступившее в законную силу решение суда Республики Узбекистан о признании организации террористической и ее ликвидации или запрете ее деятельности на территории Республики Узбекистан;*
- *постановление следователя или прокурора о привлечении лица к участию в уголовном деле в качестве подозреваемого или обвиняемого в совершении преступления террористического характера или по распространению оружия массового уничтожения;*
- *объявление лица в розыск, в том числе международный, в связи с обвинением в совершении преступления террористического характера или по распространению оружия массового уничтожения;*

- *санкционные перечни, составленные комитетами Совета Безопасности ООН, или соответствующие резолюции Совета Безопасности ООН;*

- *перечни лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, иностранных государств и международных организаций, признаваемые Республикой Узбекистан на основании международных договоров или принципах взаимности;*

- *приговоры судов иностранных государств об осуждении физического лица за преступление террористического характера или по распространению оружия массового уничтожения, а также решения судов иностранных государств о признании организации террористической и ее ликвидации или запрете ее деятельности, признаваемые Республикой Узбекистан на основании международных договоров или принципах взаимности;*

- *запросы компетентных органов иностранных государств о приостановлении операций и (или) замораживании денежных средств или иного имущества лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, признаваемые Республикой Узбекистан на основании международных договоров или принципах взаимности.*

Государственные органы, осуществляющие борьбу с терроризмом, Генеральная прокуратура, Центральный банк Республики Узбекистан и Государственная инспекция «Саноатгеоконтехназорат» для формирования Перечня представляют Департаменту сведения в течение трех рабочих дней с момента их получения или возникновения обстоятельств для включения лица в Перечень. Сведения оформляются в виде документа на бумажном носителе или электронном виде и представляются в специально уполномоченный государственный орган с нарочным, посредством почтовой связи специального назначения или с использованием специальных защищенных каналов связи.

Министерство иностранных дел Республики Узбекистан осуществляет информирование Департамента и компетентных органов Республики Узбекистан о санкционных перечнях, составленных комитетами Совета Безопасности ООН, и соответствующих резолюциях Совета Безопасности ООН по мере их поступления по официальным каналам.

Сведения о гражданах Республики Узбекистан, осужденных за совершение преступлений террористического характера и по распространению оружия массового уничтожения, и организациях, признанных террористическими, на системной основе запрашиваются Департаментом в Верховном суде Республики Узбекистан.

Для идентификации (верификации) лиц, внесенных в Перечень, в специально уполномоченный государственный орган дополнительно представляется следующая информация (при ее наличии):

в отношении юридического лица:

- номер свидетельства о государственной регистрации, организационно-правовая форма и вид деятельности;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и юридический адрес;
- данные (фамилия, имя, отчество, дата рождения, место жительства) учредителей (собственников) и руководителей;
- сведения о наличии счетов в банках и имущества;

в отношении физического лица:

- паспортные данные или данные другого документа, удостоверяющего личность;
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- дата и место рождения (ДД/ММ/ГГГГ);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- сведения о месте работы и должность;
- в случае осуществления деятельности в качестве индивидуального предпринимателя - дата и номер свидетельства о государственной регистрации, вид деятельности.

В случае неполного или неточного представления сведений, Департамент обращается в соответствующий компетентный орган Республики Узбекистан для получения дополнительной информации. Компетентные органы Республики Узбекистан представляют дополнительную информацию в течение семи рабочих дней, за исключением случаев, когда для ее предоставления необходимо обратиться в компетентные органы иностранных государств или международные организации.

Департамент не позднее трех рабочих дней, с даты поступления сведений из компетентных органов Республики Узбекистан или их получения по официальным каналам от компетентных органов иностранных государств и международных организаций, вносит изменения и дополнения в Перечень и издается в новой.

Исключение лиц из Перечня производится согласно обращениям органов, представивших соответствующие сведения для их включения в Перечень, при наличии оснований или по решению суда.

Основаниями для исключения лица из Перечня являются:

- отмена вступившего в законную силу приговора суда Республики Узбекистан о признании физического лица виновным в совершении преступления террористического характера или по распространению оружия массового уничтожения;
- отмена вступившего в законную силу решения суда Республики Узбекистан о признании организации террористической и ее ликвидации или запрете ее деятельности на территории Республики Узбекистан;
- погашение или снятие судимости лица, осужденного за совершение преступления террористического характера или по распространению оружия массового уничтожения;

- прекращение уголовного дела в отношении лица, обвиняемого в совершении преступления террористического характера или по распространению оружия массового уничтожения, по основаниям, предусмотренным статьями 83 и 84 Уголовно-процессуального кодекса Республики Узбекистан;

- прекращение розыска лица, в том числе международного, за совершение преступления террористического характера или по распространению оружия массового уничтожения;

- официальный документ о принятии комитетом Совета Безопасности ООН решения об исключении физического или юридического лица из санкционного перечня либо соответствующей резолюции Совета Безопасности ООН;

- официальное уведомление иностранного государства или международной организации об исключении лица из перечня лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения;

- решение суда иностранного государства об отмене приговора об осуждении физического лица за преступление террористического характера или по распространению оружия массового уничтожения, либо решения о признании организации террористической и ее ликвидации или запрете ее деятельности;

- аннулирование или отзыв запроса компетентных органов иностранных государств о приостановлении операций и (или) замораживании денежных средств или иного имущества лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения;

- смерть лица, подтвержденная в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан.

После получения официально подтвержденных документов Департамент исключают лица из Перечня. Исключение из Перечня лица, включенного в него на основании санкционных перечней, составленных комитетами Совета Безопасности ООН, или соответствующих резолюций Совета Безопасности ООН, осуществляется в порядке, установленном в соответствующих документах (руководящих принципах) комитетов и резолюциях Совета Безопасности ООН.

Более успешной борьбы с международным терроризмом необходимо полностью исключить экономические взаимоотношения стран с преступниками. По его словам, Россия уже внесла соответствующее предложение в Совет Безопасности ООН. Сейчас ИГ торгует нефтью и артефактами, получая за продажу деньги.

Тенденция государственного ужесточения мер против террористов и экстремистов налицо, Финансирование в подавляющем большинстве случаев

идёт из-за рубежа. Денежные потоки внутри — это в основном перераспределение между соответствующим сообществом.

Контрольные вопросы по главе

1. Финансовая разведка – особенности суперсистемы, и стадии становления.

2. Роль финансовой разведки в системе обеспечения экономической и финансовой безопасности общества и государства.

3. Составляющие и категории финансовой безопасности.

4. Необходимость международного контроля выполнения обязательств и системы взаимной оценки противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма в рамках ФАТФ/МАНИВЭЛ/ЕАГ.

5. Процессы оценки рисков, поступающих в ПФР сообщений о подозрительных операциях.

6. Особенности национальной системы оценки рисков в Российской Федерации.

7. Особенности национальной системы оценки рисков в Республике Узбекистан.

8. Типы террористов/террористических групп, которые применяют или могут применить один из способов привлечения, перемещения или использования средств для целей ФТ.

9. Основные направления работы ПФР в сфере противодействия финансированию терроризма.

10. Современные тенденции финансирования терроризма в настоящее время.

ГЛАВА 5. РОЛЬ И МЕСТО ФИНАНСОВЫХ РАСЧЕТОВ В ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ПОД/ФТ

5.1. Международные системы финансовых расчетов

5.2. Национальные системы финансовых расчетов Российской Федерации и Республики Узбекистан

Ключевые слова: финансовый рынок, финансовые расчеты, рынок капитала, денежные потоки, внебиржевой рынок, банковский надзор, международные расчеты, долговые обязательства, банковский застой.

5.1. Международные системы финансовых расчетов

На современном финансовом рынке существуют такие институты, как рынок капиталов и денежный рынок, рынок ценных бумаг, долговой и долевой рынок, биржевой и внебиржевой рынки. Основными финансовыми институтами, действующими на данном рынке, являются депозитно-сберегательные организации, страховые компании, пенсионные фонды, паевые инвестиционные фонды и инвестиционные посредники. При этом финансы не находятся в статическом положении. Для них характерна динамика денежных потоков, состоящих из входящих потоков (доходной части бюджета) и исходящих потоков (расходной части бюджета). Денежные потоки тесно связаны с процентными ставками, которые бывают простыми и сложными, что влияет на текущую стоимость и дисконтирование.

В целях стандартизации и унификации деятельности и взаимодействия на мировом финансовом рынке международным сообществом создан ряд организаций:

- Банк международных расчетов (Bank for International Settlements, BIS);
- Всемирный банк (World Bank, WB);
- Международный валютный фонд (International Monetary Fund, IMF);
- Европейский центральный банк (European Central Bank, ECB).

Банк международных расчетов, созданный в 1930 г. и в настоящее время объединяющий центральные банки 56 государств мира. Российская Федерация является членом этой организации с 1996 г., когда Банк России стал совладельцем акций BIS. Являясь клубом центральных банков, этот институт сосредотачивает свою деятельность на обеспечении финансовой и денежной стабильности. В структуре BIS действует ряд комитетов, в том числе Базельский комитет по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision, BCBS)⁵⁴, Комитет по глобальным финансовым системам

⁵⁴ Базельский комитет по банковскому надзору — организация, действующая при Банке международных расчетов, разрабатывающая единые стандарты и методики регулирования банковской деятельности, принимаемые в различных странах. Основан в швейцарском Базеле в 1974 году президентами центральных банков стран «группы десяти» (G10). В комитет входят представители центральных банков крупнейших стран, в качестве наблюдателей в комитете работают представители основных международных финансовых

(Committee on the Global Financial System, CGFS), Комитет по платежным и расчетным системам (Committee on Payment and Settlement Systems, CPSS) и ряд других.

Банк международных расчетов, в частности, дает определение национальной платежной системы, предлагает ее типовую структуру и, тем самым, создает условия для эффективного взаимодействия национальных платежных систем между собой, в т.ч. и при осуществлении международных расчетов. В ее типовую структуру входят плательщики и получатели денежных средств, денежные требования, платежные инструменты и услуги, финансовые институты и системы, рыночные механизмы, механизмы консультаций и координации, правовая база.

Финансово-экономические расчеты - комплексные расчеты различных финансовых и экономических показателей деятельности компании, составление калькуляций себестоимости (плановых и фактических), подготовка сводных расчетов стоимости товаров, работ, услуг, оценка экономической эффективности деятельности предприятия, расчет показателей эффективности инвестиционных проектов.

Международные расчеты - это система регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам, возникающим между государствами, а также юридическими и физическими лицами, являющимися резидентами разных стран. Они включают расчеты по экспорту-импорту товаров, за услуги, по неторговым операциям, по обслуживанию кредитных операций и займов (движению капитала).

Международные расчеты обладают спецификой, отличающей их от расчетов, совершаемых во внутриэкономическом обороте страны. Наиболее существенными их особенностями являются следующие:

- *порядок международных расчетов - для совершения расчетов обычно используется свободно конвертируемая валюта наиболее развитых стран, так как участники расчетов, как правило, не имеют общего платежного средства;*

- *международные расчеты проводятся главным образом через прямые корреспондентские счета банков.*

- *международные расчеты носят, как правило, документарный характер, т.е. осуществляются по предъявлению документов, удостоверяющих факт перевозки товаров, их оценку, страховку и т.д.*

- *валюта цены может не совпадать с валютой платежа: внешнеторговый контракт может быть заключен в одной валюте, а платеж осуществляться в другой валюте или товарной форме;*

- *в международных расчетах широко используются различного рода банковские гарантии, а также гарантии и поручительства крупных фирм*

организаций. Под эгидой Базельского комитета по банковскому надзору созданы и действуют: Группа надзорных органов международных финансовых центров, Региональная группа по банковскому надзору государств Закавказья, Центральной Азии и Российской Федерации

или государственных организаций, целью которых является дополнительное обеспечение обязательства плательщика.

Средства международных расчетов. Поскольку отсутствуют мировые кредитные деньги, принятые во всех странах, в международных расчетах используются девизы - платежное средство в иностранной валюте.

В их числе:

- *коммерческие переводные векселя (тратты) - письменный приказ об уплате определенной суммы определенному лицу в определенный срок, выставляемые экспортерами на иностранных импортеров;*

- *простые векселя - долговые обязательства импортеров;*

- *банковские векселя - векселя, выставляемые банками данной страны на своих иностранных корреспондентов. Купив банковские векселя, импортеры пересылают их экспортерам для погашения своих обязательств;*

- *банковский чек - письменный приказ банка своему банку - корреспонденту о перечислении определенной суммы с его текущего счета за границей чекодержателю;*

- *банковские переводы - почтовые и телеграфные переводы за рубеж;*

- *банковские карточки (кредитные, платежные) - именные денежные документы, дающие право владельцам использовать их для приобретения товаров и услуг за рубежом на безналичной основе.*

Предприятия, занимающиеся внешнеэкономической деятельностью, открывают в уполномоченных коммерческих банках текущие и транзитные валютные счета.

Текущий валютный счет фактически является расчетным валютным счетом предприятия на который зачисляется часть оставшийся в распоряжении предприятия валютной выручки из которой производятся платежи в иностранной валюте по импорту и связанные с ним операции. Транзитный валютный счет предназначен для контроля за полнотой поступления экспортной валютной выручки и соблюдением порядка обязательной продажи - 50 % валютной выручки всеми предприятиями-экспортерами на внутреннем валютном рынке РФ.

Основанием для осуществления международных валютно-расчетных операций служит внешнеторговый контракт, заключенный между российским предприятием и иностранным партнером и определяющий взаимоотношения участников внешнеторговой сделки.

Валютно-финансовые условия внешнеторгового контракта содержат два элемента: валютные и финансовые условия. Первые включают валюту цены (сделки, контракты), валюту платежа, курс пересчета валют, если валюты цены и платежа не совпадают, защитные валютные оговорки.

Валюта цены - валюта, в которой выражена цена товара и сумма контракта. В качестве валюты цены выбирается валюта экспортера, импортера, валюта третьей страны либо международное платежное средство (СДР, ЭКЮ).

Валюта платежа - валюта, в которой осуществляется исполнение контракта (платеж). Ею может быть валюта экспортера, импортере или третьей страны.

Финансовые условия внешнеторгового контракта предполагают, в какой момент права на товар и валютные средства перейдут от одного хозяйствующего субъекта к другому.

Важным элементом системы международных расчетов является механизм валютного контроля экспортных и импортных операций, направленный на эффективное использование валютных ресурсов в интересах ускорения экономического развития страны.

В настоящее время в мировой практике используются следующие основные формы международных расчетов:

- *банковский перевод;*
- *аккредитивная форма расчетов;*
- *инкассовая форма расчетов;*
- *расчеты по открытому счету;*
- *расчеты в форме аванса.*

Банковский перевод представляет собой простое поручение одного банка другому банку выплатить бенефициару определенную сумму по просьбе перевододателя.

Аккредитивная форма расчетов предусматривает применение денежных и документарных аккредитивов.

Инкассо (инкассирование) представляет собой банковскую операцию, при проведении которой банк по поручению экспортера получает от импортера платеж за отгруженные в его адрес товары или оказанные услуги и зачисляет полученные средства на счет экспортера.

По сравнению с аккредитивной формой расчетов инкассовая форма является более выгодной для импортера и менее выигрышной — для экспортера.

Расчеты по открытому счету в современных условиях получили широкое распространение, особенно в торговле между странами Западной Европы. Они применяются при длительных регулярных поставках товаров, когда экспортер и импортер находятся в доверительных отношениях; в расчетах между головной компанией и ее дочерними структурами и филиалами за рубежом; при реализации товаров на условиях консигнации.

Расчеты в форме аванса во внешнеторговом обороте применяются главным образом в следующих случаях: когда высоки риски неплатежа (страховые или связанные с платежеспособностью импортера); при длительных сроках исполнения контракта; при поставках товаров стратегического назначения, дорогостоящих товаров или товаров, дефицитных на мировых рынках.

Авансовым называется платеж, произведенный импортером до отгрузки товаров, оказания услуг или даже до начала исполнения контракта. При авансовых платежах импортер кредитует экспортера.

Полный (стопроцентный) авансовый платеж является самой выгодной формой расчетов для экспортера и самой невыгодной — для импортера. Однако при его применении экспортер часто вынужден предоставлять импортеру значительные скидки с цены товара, что не всегда для него приемлемо. Более широко используется частичный авансовый платеж, который обычно составляет 10—30 % контрактной цены. Он является способом обеспечения обязательств импортера по контракту и служит источником пополнения оборотных средств экспортера.

Валютный клиринг представляет собой взаимный зачет международных требований и обязательств, осуществляемый на основе межправительственных соглашений. Этими соглашениями определяется система клиринговых счетов; объем клиринговых расчетов (все платежи по товарообороту или их часть); валюта клиринга, т.е. согласованная сторонами валюта расчетов; предельно допустимое сальдо задолженности (объем технического кредита); способ регулирования сальдо клирингового счета; способ окончательного погашения сальдо по истечении срока межправительственного соглашения.

Международные расчеты - процесс регулирования платежных операций по обязательствам или финансовым требованиям, возникающим в связи с появлением культурных, политических и экономических взаимоотношений между гражданами различных стран и предприятиями (юридическими лицами). На сегодняшний день применяется несколько основных форм международных расчетных операций - аванс, открытый счет, документарный аккредитив, банковский перевод, инкассо и так далее.

Международные расчеты - особая форма платежей, в процессе которой происходит обмен национальной денежной единицы на валюту другой страны.

Сущность международных расчетов. Так сложилось, что международные расчетные операции охватывают практически все объекты внешнеторговых отношений - услуги, товары, движение капитала и кредитные средства. Такие сделки включают в себя порядок и условия осуществления платежей с активным применением возможностей банков. Для реализации расчетных операций банковские структуры могут задействовать свои корреспондентские счета и филиалы, расположенные за территорией страны. Подобные взаимоотношения сопровождаются созданием двух видов счетов:

- *лоро* - открытие счета иностранных банковских учреждений в этом банке;
- *ностро* - открытие счета этого банковского учреждения в иностранных заведениях.

Исторически так сложилось, что при международных расчетах применялись кредитные средства различных стран мира. После отказа от золотого стандарта международные обязательства перед государствами-партнерами уже не нужно было оплачивать золотом. Хотя, на практике драгоценный металл в чрезвычайных обстоятельствах все равно применяется время от времени. К примеру, страны могут продавать часть официальных золотых запасов, обменивая их на валюты международных обязательств по заемным сделкам и внешнеторговым договорам.

Одновременно с этим активно применяются национальные валюты, что только увеличивает зависимость международных расчетов от изменений курса, валютной и экономической политики того или иного государства, выпускающего денежную единицу. Состояние международных расчетов находится в непосредственной зависимости от множества аспектов - валютного законодательства, политических и экономических отношений, условий, прописанных в договорах и так далее.

При оформлении международных операций стороны, как правило, оговаривают вопрос валюты, применяемой для оплаты. Это может быть денежная единица одной из стран-участниц соглашения или деньги другого государства. В международных расчетах валюта может применяться не в форме монет и денежных знаков, а в другой (безналичной) форме - в чеках, почтовых переводах, траттах и так далее (Рис. 5.1.1).



Рис 5.1.1. Схема международных расчетов⁵⁵.

⁵⁵ Составлено авторами.

Основная доля международных расчетов производится в американском долларе США (почти половина всех торговых сделок, около 40% валютных резервов стран и почти 80% сделок на рынке валют).

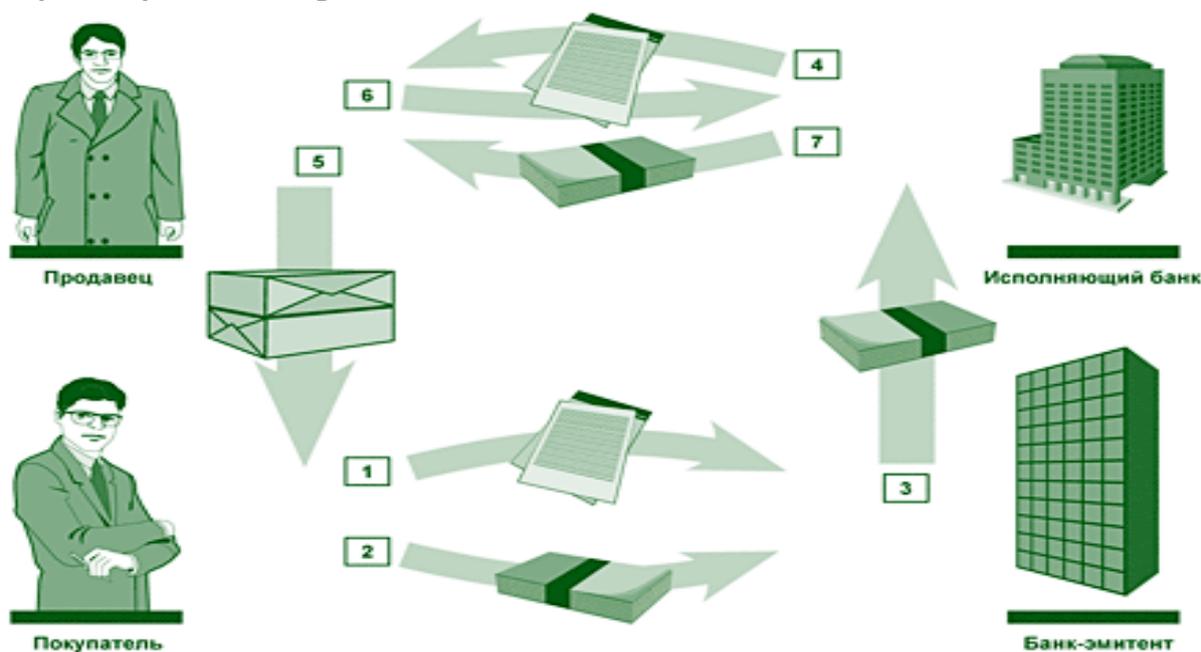
К особенностям международных расчетов можно отнести:

- участниками сделки являются экспортеры и импортеры, а также банковские учреждения этих стран. В процессе совершения сделок они работают на условиях контрактов. В последних прописываются особенности пересылки, оформления товара, обработки документов и получения выплат;
- регулирование законодательными актами, обычаями и правилами работы банковских учреждений;
- обязательное оформление в унифицированной документарной форме;
- возможность выполнения расчетов в различных денежных единицах, что непосредственным образом сказывается на эффективности проведения сделок;
- применение стандартных правил обеспечения.

Международные расчеты: формы и средства. Из-за отсутствия мировых кредитных денег, в международных расчетах применяются так называемые девизы.

Кроме национальных валют некоторых стран мира, для международных расчетов могут применяться и такие денежные единицы, как СДР или ЭКЮ (хотя, на практике их доля является минимальной). Что касается золота, то оно (как уже упоминалось выше) применяется в крайних случаях (в периоды войны, природных катаклизмов, серьезных политических и экономических потрясений и так далее).

Общая формы международных расчетов можно изобразит в форме схему следующим образом:



Международные расчеты — это система механизмов реализации денежных требований и обязательств, которые возникают между разными субъектами в сфере международных экономических отношений.

Эволюция международных расчетов отображает развитие международных отношений, валютных систем, финансовых рынков, в том числе рынка финансовых услуг. Необходимость международных расчетов обусловлена международной торговлей, вывозом капитала, миграционными процессами и др.

На современном этапе международные расчеты являются объектом государственного регулирования, которое осуществляется за несколькими направлениями. Государство влияет на систему расчетов, поскольку нередко самая берет в них участие; законодательно регламентирует, периодически вводя определенные валютные ограничения, создавая органы валютного контроля и т.п.; влияет на расчеты через систему международных организаций.

Международные расчеты осуществляются преимущественно в безналичной форме путем соответствующих записей на банковских счетах в уполномоченных банках; они непосредственно связаны с обменом валют.

Субъекты международных расчетов:

- *импортеры;*
- *экспортеры;*
- *банки, кредитные учреждения;*
- *государство;*
- *международные организации;*
- *физический лица.*

Существует три основные вида организации международных расчетов:

- *расчеты через организацию корреспондентских отношений между коммерческими банками;*
- *расчеты через корреспондентские счета, которые приоткрываются в учреждениях центральных банков. Как правило, это полные расчеты, которые выполняются индивидуально, на валовой основе, их можно характеризовать как платежи брутто;*
- *расчеты через клиринговые учреждения. Это расчеты, или платежи, нетто.*

Для осуществления международных расчетов уполномоченные банки используют свой заграничный аппарат (филиала, отделение, дочерние банки) и корреспондентские отношения с иностранными банками.

В основу международных расчетов положены движение товарно-распорядительных документов и операционное оформление платежей.

Главными факторами, которые выражают состояние международных расчетов, есть:

- *условия внешнеторговых контрактов;*
- *валютное законодательство;*

- особенности банковской практики;
- международные правила и «обычаи» и т.п.

Существуют такие типы международных расчетов.

- *Национальной валютой:*
- *торговые, кредитные и платежные соглашения между странами;*
- *Международной коллективной валютой (СПЗ, евро):*
- *торговые, кредитные и платежные соглашения в пределах интеграционных группировок стран;*
- *Клиринговые расчеты:*
- *международные платежные соглашения клирингового типа - соглашение между правительствами двух и больше стран при обязательном взаимном зачете международных требований и обязательств;*
- *Золотом:*
- *используется в международных расчетах опосредованно на рынке золота.*

Виды международных расчетов зависят от:

- *Специфики субъекта:*
- *между конкретными контрагентами;*
- *между банками;*
- *между банком и контрагентом;*
- *между государством и банком;*
- *между государствами.*

Взаимодействия субъектов:

- *направления;*
- *через посредников.*
- *От объекта:*
- *торговые операции;*
- *инвестиционные операции;*
- *некоммерческие операции.*
- *Условия расчетов:*
- *наличные;*
- *с предоставлением кредита.*

Формы международных расчетов (представленные в направлении спада выгоды для экспортера):

- *100 процентной аванс или авансовые платежи (предоплата);*
- *аккредитив;*
- *инкассо;*
- *банковский перевод;*
- *банковский вексель;*
- *банковский чек;*
- *открытый банковский счет;*
- *консигнация;*
- *пластиковые карточки.*

Рассмотрим каждую из перечисленных форм расчета. Авансовые платежи (предоплата) редчайшее явление в нормальных международных валютных расчетах.

Авансовая оплата - это форма оплаты, когда импортер самостоятельно или через свой банк или банк экспортера оплачивает товар в момент передачи им заказ экспортеру. Используется только в случае неудовлетворительного кредитного состояния импортера или при наличии трудностей в получении экспортером денежных средств, необходимых для производства заказанных импортером товаров. Но в любом случае конечные расчеты будут зависеть от проверки всех документов банком - импортера.

Аккредитив - соглашение согласно которой, банк обязуется по просьбе клиента оплатить документы третьему лицу (бенефициару-экспортеру), в пользу которой открыт аккредитив, оплатить ли акцепт тратты, которую выставил бенефициар, или сделать неогоциацию (куплю) документов, выставленных ему экспортером (бенефициаром) соответственно определенным условиям. Аккредитивсоответственно Унифицированным правилам и обычаям для документальных аккредитивов, которые разработаны Международной торговой палатой и с 1 января 1994 г. приобрели силу означает письменное обязательство банка эмитента, которое выполняется по требованию и на основании инструкций клиента (заявителя аккредитиву):

- осуществить оплату бенефициару или по требованию третьему лицу;
- оплатить или акцептовать переводные векселя (тратты), составленные на бенефициара;
- уполномочить другой банк выполнить оплату, акцептование или неогоциацию таких переводных векселей (тратт).

Аккредитив сравнительно с другими видами расчетов предоставляет большие возможности защиты интересов экспортера.

• При подписании соглашения о куплю-продажу экспортер должен четко определить, какие риски и требования ему необходимо учитывать относительно:

- политических, экономических и юридических условий в стране покупателя;
- платежеспособности и надежности покупателя;
- собственной ликвидности.

Аккредитив по форме бывает:

• денежный — это именной денежный документ, в котором указано распоряжения банка о выплате владельцу определенной суммы полностью или частями. Он выплачиваются в указанной валюте или в валюте страны. Где аккредитивы предъявляются, по курсу на день платежа;

• товарный (документальный) — предусматривает, что покупатель дает доверенность банку, который обслуживает, открыть такой товарный аккредитив, где указывается наименование товара и документы, которые необходимо предъявить для получения платежа.

В расчетах по документальному аккредитиву принимают участие:

- импортер (приказодатель), который обращается в банк с просьбой об открытии аккредитива;
- банк импортера, или банк-эмитент, который открывает аккредитив;
- банк, который авизует (т.е. банка-экспортера), которому поручает известить экспортера об открытии в его пользу аккредитиву и передать ему текст аккредитиву, проверив его действительность;
- бенефициар-экспортер, в пользу которого приоткрывается аккредитив;
- рамбурсный банк, если между банком экспортера и банком импортера отсутствуют корреспондентские связи;
- перевозчик и экспедитор.

Последовательность действий при оформлении аккредитива схематично можно подать так:

- заключение соглашения между экспортером и импортером;
- заявление импортером на открытие аккредитива;
- открытие аккредитива банком-эмитентом и направление его бенефициару через авизирующий банк (банка-экспортера);
- авизирование (сообщение) бенефициару об открытии в его пользу аккредитива;
- проверка аккредитива экспортером (соответствие условиям сделки, выполнение);
- отправление товара экспортером импортеру;
- оформление и предоставление бенефициаром в свой банк комплекса документов для получения платежа за аккредитивом;
- проверка и пересылки банком, который авизует, документов банку-эмитенту;
- проверка банком-эмитентом полученных документов, которые получены и их проплата;
- выдача банком-эмитентом документов, которые проплачены, приказодателем аккредитива, т.е. эмитенту;
- зачисление банком, который авизует, средств бенефициару.

Срок и условия аккредитива должны быть согласованными к проведению оплаты (негоциации или акцептование). Соглашение с документальным аккредитивом предусматривает такие документы:

- вексель;
- коносамент или другой транспортный документ, который может быть товарораспределительным;
- коммерческий счет, счет-фактура, инвойс;
- свидетельство о происхождении товара;
- страховой полис или сертификат.

Преимущества и недостатки аккредитива для:

а) импортера:

- высокая комиссия;

- применяется банковский кредит;
- иммобилизация и распыления его капитала - открытие аккредитиву к получению и реализации товаров.

б) экспортера:

- существует обязательство банка проплатить;
- надежность расчетов и гарантия своевременной проплаты товаров, поскольку ее осуществляет банк;
- скорость получения платежа;
- получение разрешения импортера на пересказывание валюты в страну экспортера при выставлении аккредитива в иностранной валюте.

5.2. Национальные системы финансовых расчетов Российской Федерации и Республики Узбекистан

Национальные системы финансовых расчетов выстраиваются, как правило, в соответствии с рекомендациями профильных международных организаций. Платежная система Российской Федерации является основной инфраструктурной составляющей национальной финансовой системы, предназначенной для перевода денежных средств между различными субъектами экономики. Эта система связывает друг с другом различные сферы экономики, объединяет региональные сегменты в единую систему государственных финансов, обеспечивает финансовое взаимодействие хозяйствующих субъектов между собой, а также физических лиц, юридических лиц и государства. Национальная платежная система Российской Федерации интегрирована в мировые финансовые институты посредством межбанковской системы передачи информации SWIFT и иных подобных систем, международных карточных платежных систем, а также внешнеэкономических связей производителей, институтов международной торговли, а также межгосударственными связями в области таможенной деятельности, налогообложения и противодействия преступности.

Основой национальной системы платежей и расчетов является банковская система – регулируемые банковским правом структурные, институциональные и функциональные взаимосвязи между центральным банком и кредитными организациями, которые возникают, изменяются и прекращаются в связи с осуществлением банковского регулирования и банковского надзора. Банковская система России является двухуровневой. Первый уровень представлен Банком России.

В национальной платежной системе функцию организационного ядра выполняет платежная система Банка России, способствующая реализации функций и полномочий регулятора. В данной системе функционируют системы расчетов, различающиеся по территориальному охвату и объему проводимых платежей, правилам и регламенту действия, составу участников и расчетным

документам, скорости проведения платежей и используемой терминологии. Названная система включает в себя:

1. Систему банковских электронных срочных платежей (система БЭСП), предназначенную для осуществления расчетов в режиме реального времени в масштабах всей страны;

2. Более 70 отдельных систем внутрирегиональных электронных расчетов, работающих в непрерывном режиме;

3. Систему внутрирегиональных электронных расчетов Московского региона, функционирующую как в режиме рейсов, так и в непрерывном режиме;

4. Систему межрегиональных электронных расчетов, позволяющую осуществлять перевод денежных средств между регионами России в течение одного-двух операционных дней;

5. Системы расчетов с применением авизо (телеграфных и почтовых), основанные на использовании бумажных технологий, позволяющие осуществлять перевод денежных средств вне зависимости от территориальной привязки в течение одного-пяти операционных дней;

6. Ряд специализированных расчетных механизмов для отдельных регионов России и подразделений Банка России (расчеты между учреждениями Банка России, обслуживаемыми одним вычислительным центром, расчеты в пределах одного учреждения Банка России, межрегиональные расчеты по сделкам на рынке государственных ценных бумаг, межрегиональные расчеты по сделкам на единой торговой сессии межбанковских валютных бирж).

Участниками платежной системы Банка России, помимо самого банка и его учреждений, являются кредитные организации (их филиалы), Федеральное казначейство и его территориальные органы, а также другие клиенты Банка России, не являющиеся кредитными организациями. Каждое кредитное учреждение в обязательном порядке имеет корреспондентский счет в учреждении Банка России. Другие клиенты открывают в расчетной сети Банка России банковские счета, используемые для платежей.

В рамках национальной платежной системы в нашей стране еще две сети. К ним относятся системы Федерального казначейства и Почты России.

Федеральное казначейство представляет собой платежную, учетную, контрольную и информационную систему в области финансовой деятельности публично-правовых образований, к которым отнесены Российская Федерация и ее субъекты, а также муниципальные образования. Данное ведомство осуществляет кассовое исполнение бюджетов всех уровней бюджетной системы, обеспечивает единство техники, механизма существования бюджетной системы, а также повышает уровень прозрачности бюджетных финансовых операций. Еще одна федеральная сеть, принадлежащая в настоящее время Почте России, не выполняет банковских операций, а специализируется на денежных переводах и выполняет функции платежного агента для совершения межбанковских расчетов. Основным инфраструктурным

элементом почтовых переводов является единая система перевода платежей (ЕСПП), оператором которой является сама Почта России.

Национальная платежная система представляет собой сложную систему сложных систем, основанную на постоянном взаимодействии человека и инженерно-технических средств обработки и передачи информации. Такое сочетание субъективного и объективного факторов в рамках разноуровневых технологических процессов подразумевает возможность реализации операционных рисков, связанных с совершением непреднамеренных ошибок либо умышленных противоправных действий. Естественным противовесом таким рискам должна быть система мер, предусматривающая возможность предупреждения, своевременного выявления возможных нарушений и максимальной локализации негативных последствий.

Государство в этих целях формирует законодательную и иную нормативную базу, создает систему специализированных федеральных, региональных и муниципальных органов исполнительной власти, наделяет их полномочиями в области регулирования финансовой деятельности, контроля и надзора в различных отраслях финансов, проведения оперативнорозыскных и следственных мероприятий. Такой комплексный подход позволяет поддерживать необходимый уровень финансовой безопасности на уровне федерального государства и его структурных составляющих, муниципальных образований, а также в сфере предпринимательской деятельности. Описанная система динамична, она реагирует на влияние внешних и внутренних факторов. В силу открытости мировых финансов и интегрированности в них национальной платежной системы, государство должно создавать условия для расширения взаимовыгодного сотрудничества с зарубежными странами и их бизнесом, унификации подходов и согласованности мер противодействия негативным факторам.

Глобальные тенденции свидетельствуют, что связь между финансами и экономическим ростом не является линейной. С макроэкономической точки зрения банковский сектор и рынок ценных бумаг являются взаимодополняющими элементами финансовой системы.

Роль услуг, предоставляемых финансовой системой, является критической для успешного осуществления инновационной деятельности и обеспечения устойчивого экономического роста. Это подтверждает теоретические взгляды Й. Шумпетера, утверждавшего, что финансовая система играет ключевую роль в оценке перспективности новых предприятий и в перераспределении сбережений от менее перспективных к более перспективным и инновационным фирмам. Она также позволяет диверсифицировать риски, связанные с инновациями. Повышение эффективности национальной экономики, обеспечение устойчивого экономического роста на инновационной основе требуют более детального анализа методов и способов усиления инновационной восприимчивости экономики. Почти все исследователи вопросов финансирования инноваций согласны в том, что доступность

финансирования является необходимым и едва ли не важнейшим условием введения инноваций. Источники финансирования инноваций. Принципы организации финансирования инноваций должны быть ориентированы на множественность источников финансирования и предполагать быстрое и эффективное внедрение инноваций с их коммерциализацией, обеспечивающей рост финансовой отдачи от инновационной деятельности. Возможность для компании привлечь финансирование является критической составляющей процесса коммерциализации результатов исследований и опытно-конструкторской деятельности, и для этого используются различные методы финансирования. В настоящее время в качестве основных источников средств, используемых для финансирования инновационной деятельности, могут быть следующие финансовые ресурсы:

- ресурсы, образуемые за счет собственных и приравненных к ним средств;
- ресурсы, мобилизуемые на финансовом рынке и с использованием других способов организации частных инвестиций;
- ресурсы, поступающие в порядке перераспределения, и бюджетные средства, а также другие виды государственного финансирования.

Остановимся на ресурсах, мобилизуемых на финансовом рынке, т. е. речь идет о финансировании на основе банков и финансировании с помощью рынков капитала. Финансирование с помощью рынков капитала (ценных бумаг). Данная форма позволяет аккумулировать крупные финансовые ресурсы путем размещения ценных бумаг среди неограниченного круга инвесторов для осуществления перспективных инновационных проектов. Посредством эмиссии ценных бумаг производится замена инвестиционного кредита рыночными обязательствами, что способствует оптимизации структуры финансовых ресурсов, инвестируемых в инновационный проект. Банковские кредиты. Коммерческие банки финансируют инновационные проекты, обладающие реальными сроками окупаемости (срок окупаемости меньше срока реализации проекта), имеющие источники возврата предоставляемых финансовых средств, обеспечивающие значительный прирост инвестируемого капитала. Банковский кредит предоставляется на определенный срок под проценты, размер которых зависит от срока займа, величины риска по проекту, характеристик заемщика и пр. Процентная ставка может определяться исходя из базисной ставки, на которую ориентируются инвестиционные банки. Существование эффективного банковского сектора необходимо для любой экономики, поскольку он создает необходимую среду для экономического роста. Играя важную роль финансового посредничества, банковский сектор рассматривается как эффективный институт денежно-кредитной политики, которая в свою очередь оказывает влияние на финансово-хозяйственную, в том числе инновационную, деятельность. Влияние же рынка ценных бумаг на финансирование модернизации и доступ к высоким технологиям связано с тем, что механизм фондового рынка позволяет:

а) привлекать необходимые финансовые ресурсы по более низкой цене в результате эффекта масштаба на более широком рынке;

б) приобретать пакеты акций высокотехнологичных компаний и участвовать в их деятельности и корпоративном управлении, давать инвесторам возможность проводить диверсификацию и разделение рисков;

в) осуществлять слияния и поглощения бизнес-структур.

Различаясь по технологии финансирования инноваций, и банковский сектор, и рынок ценных бумаг призваны выполнять одну миссию - мобилизацию сбережений для финансирования инновационного развития. Долгое время существовало противопоставление так называемой банковской и рыночной моделей финансового рынка⁵⁶. Последствия кризиса обозначили новую тенденцию - союз рынка капиталов в целях эффективного развития национальных экономик.

В настоящее время во всем мире экономика все еще борется с неблагоприятными последствиями финансового кризиса. Средняя потеря потенциального объема производства в результате финансового кризиса, по оценкам, составила 8,4 %. Кризисы уменьшают объемы функционирующего в экономике капитала — и процесс восстановления экономического роста при помощи инвестиций занимает много времени. Ограниченный объем кредитных ресурсов в условиях финансового кризиса может привести к появлению неэффективного капитала. Инвестиции в инновации откладываются. Это сжимает потенциал производства и производительности труда, тем самым замедляя долгосрочный рост в перспективе. Для того чтобы ослабить негативные последствия финансового кризиса для роста, были разработаны многие новые правила. На международном уровне регулирование глобально значимых финансовых институтов остается в центре внимания. В Европе созданный недавно Союз рынков капитала занимает видное место⁵⁷. Кризисные явления в Европейском Союзе и в рамках Европейского валютного союза в 2009–2011 гг. в основном затронули банковскую систему стран-членов. В ЕС в отличие от США компании практически полностью полагаются на получение банковских кредитов для финансирования своей деятельности. В США же активно используется привлечение средств на фондовых рынках. Цель создания Союза рынков капитала вполне ясна — существенное снижение роли банков в финансировании реального сектора экономики и повышение привлекательности фондовых рынков для малых и средних предприятий. Однако есть опасения, что устанавливаемая нормативная система становится слишком сложной и, следовательно, менее прозрачной. Это делает необходимым сосредоточиться на ключевых принципах государственной

⁵⁶То есть финансирование на основе банков и финансирование с помощью рынков капитала. Так называемая континентальная и англосаксонская модели финансового рынка.

⁵⁷ 30 сентября 2015 года Европейская комиссия опубликовала «План действий по строительству Союза рынков капитала» (Action Plan on Building a Capital Markets Union), который должен быть реализован к 2019 году.

регуляторной реформы в финансовой сфере. Существуют ключевые вопросы: — Что собой представляют отношения между финансами и экономическим ростом? — В действительности ли стабильные финансовые системы способствуют стабильному экономическому росту? Чтобы ответить на эти вопросы, можно опереться на большой объем эмпирических и теоретических доказательств. Начнем с выяснения связи между финансовым развитием и экономическим ростом. В 1990-х годах было широко распространено мнение, что финансовое развитие способствует экономическому росту. Развитые финансовые секторы стимулируют предпринимательство, инновации, инвестиции и производительность. Многие из этих полезных особенностей финансовых рынков возникают через доленое финансирование (т. е. выпуск ценных бумаг). Через финансовый капитал предприятия, например, новые стартапы, получают не только финансовые ресурсы, но и управленческий опыт. Тем не менее, в большинстве академических и политических дебатов финансовое развитие, как правило, связывалось с получением кредитов при посредничестве банковской системы. И эмпирические исследования подтверждали тезис о том, что страны с более 2 крупными банковскими системами имели более динамичный экономический рост. Тем не менее финансовый кризис поднял важный вопрос о том, что все большее расширение финансового сектора, возможно, даже мешает экономическому росту. Или, образно говоря, банковский кредит схож с потоком воды. Вода, конечно, необходима для жизни, но когда ее слишком много и поток стремительно нарастает, это может привести к наводнению и даже цунами. Последние эмпирические данные показывают, что на самом деле связь между финансами и экономическим ростом не является линейной. В странах со средним уровнем дохода развитие финансового сектора оказывает положительное воздействие на экономический рост. В странах с высоким уровнем дохода дополнительный рост в финансовом секторе может оказать отрицательное воздействие на экономический рост. Следовательно, нет такого понятия, как «оптимальный» размер финансового сектора для всех стран. И усилия политики должны быть направлены на обеспечение правильных институциональных рамок и стимулов для финансового сектора.

Цель - ограничение рисков. Остановимся на механизмах функционирования современной банковской системы. В 2009 г. Пол Кругман придумал термин «банковский застой» для описания основной функции банков - приема вкладов населения и предоставления корпоративных кредитов. Банки очень долго выполняли свою роль по финансированию предпринимательства и появлению новых фирм, которая приводила к положительной динамике в деятельности фирм и впоследствии к появлению инноваций. Возникает вопрос: почему в какой-то момент банковскому сектору не удается продолжать поддерживать экономический рост? Первое объяснение связано со структурой деятельности банков индустриально развитых стран. Среди быстрорастущих банков бизнес стремится смещаться в сторону деятельности, связанной с

получением непроцентных доходов. Банки, как правило, полагаются на оптовое, вместо депозитного, финансирование. Банки больше не выполняют свою традиционную роль, принимая вклады и предоставляя кредиты реальному сектору экономики. Когда стабильность на рынках падает, банки с высокой долей фондирования кредитов находятся в худшем положении и им приходится урезать кредитный портфель в большей степени.

Второе объяснение связано с разницей между потребительскими и коммерческими (корпоративными) кредитами. В целом кредитный канал банковского финансирования более тесно связан с финансированием инвестиций и инноваций. Тем не менее, по мере развития страны и достижения предельной производительности в отраслях экономики расширение кредитования реального сектора становится все более трудным с точки зрения стимулирования дальнейшего экономического роста. Более того, очень часто банковское кредитование домашних хозяйств по сравнению с кредитованием корпоративного сектора связано для банков с негативными последствиями для роста их бизнеса. Третье объяснение основано на структуре занятости в финансовом секторе. В США в финансовом секторе работают высококвалифицированные специалисты, которых привлекает высокая по сравнению с промышленностью заработная плата, особенно в последние 30 лет. Сегодня финансовый сектор теряет свою привлекательность как вид деятельности. Все эти факторы — изменения в структуре банковского финансирования, в банковских активах и в квалификации состава банкиров — помогают объяснить, почему финансовый сектор может в какой-то момент становиться оторванным от реальной экономики. Замечено, что финансовые системы, построенные на более справедливых основах, а не долговой форме, по своей природе более стабильны. В связи с этим возникает вопрос: какой баланс между банковским и рыночным финансированием является наиболее благоприятным для роста? Этот вопрос не является новым. В начале 1990-х годов, например, страны Восточной Европы и бывшего Советского Союза должны были решить, следует ли им выбирать банк-ориентированную или рыночно-ориентированную финансовую систему. В действительности обе системы имеют свои преимущества, в зависимости от стадии экономического развития и стадии экономического цикла. Финансовая стабильность Структура финансирования важна не только при обсуждении последствий финансирования для роста. Скорее всего, структура финансирования также имеет важные последствия для стабильности финансовой системы в целом. Здесь наблюдается несколько эффектов. Во-первых, чем выше доля заемного финансирования, тем более значителен эффект от «финансового акселератора», когда небольшие толчки могут иметь большие системные последствия для экономики, угрожая стабильности всей финансовой системы. Во-вторых, высокие уровни задолженности домашних хозяйств влияют на стабильность путем изменения потребления. Данные для США показывают, что домохозяйства с высоким уровнем задолженности по недвижимости сокращают

потребление в ответ на потрясения цен на активы, усиливая таким образом цикл⁵⁸. В-третьих, фирмы с высоким уровнем долга не могут сглаживать поток инвестиций в случае неблагоприятного шока. В-четвертых, высокие уровни долга государственного сектора могут стать дестабилизирующим фактором. Государственные расходы не могут смягчить последствия финансовых кризисов, когда уровень государственного долга уже слишком высок. Эти эффекты дополнительно увеличиваются, если домашние хозяйства, фирмы и правительства заимствовали из банковского сектора, который недостаточно капитализирован. Дестабилизирующие последствия долга вытекают из контрактных возможностей. Стандартные долговые контракты нечувствительны к ситуации заемщика. Когда риски очевидны, корректировка шоков может произойти только с помощью новых кредитов или через ограничение на существующие кредиты. В противоположность этому, стоимость рынков капитала изменяется так, что справедливость обеспечивает механизм распределения риска. Финансовые системы, которые больше полагаются на собственный капитал, а не на долговое финансирование, могут способствовать росту и имеют тенденцию быть более устойчивыми к ударам. Итак, более развитая финансовая система является основой для экономического роста. Тем не менее, усилия по реформированию не должны быть направлены на простое увеличение размера финансового сектора. Вместо этого нужно убедиться, что финансовый сектор выполняет свою роль посредничества и обрабатывает информацию эффективно. Союз рынков капитала предоставляет прекрасную возможность. Он может действительно способствовать улучшению функционирования долговых рынков. Вернемся к соотношениям между финансированием на основе банков и рыночным финансированием. Дебаты о превосходстве одной или другой финансовой системы длятся не одно десятилетие, если не столетие. Заметным фактором, вызвавшим эту дискуссию, были различия в росте между Германией и Великобританией в конце девятнадцатого и начале двадцатого веков. Некоторые утверждали, что доминирование на финансовом рынке банков и их тесная взаимосвязь со своими клиентами способствовали быстрому росту промышленности Германии. В целом, сторонники банковской системы утверждают, что банки лучше всего подходят для работы с информационной асимметрией, так как их давние связи со своими клиентами позволяют им собрать информацию о фирмах и менеджерах. Эта информация приводит к более эффективному распределению капитала и улучшению корпоративного управления. Давние узы банков со своими клиентами позволяют получать полную информацию исключительно для самих банков. Естественно, они склонны делать эту информацию конфиденциальной. В отличие от этого, финансирование с помощью рынков капитала быстро распространяет информацию о фирмах. Банки используют конфиденциальную информацию о фирмах, чтобы

⁵⁸Of credit and capital — what is needed for an efficient and resilient financial system? IIF Europe Summit [8].

направлять ресурсы в те из них, которые являются наиболее продуктивными, они могут использовать информацию, чтобы оградить их клиентов от конкуренции. Что предпочтительнее — банковский кредит, облигация или выпуск акций с точки зрения отдельной фирмы — зависит в значительной степени от того, на каком этапе экономического жизненного цикла находится фирма. Или, проще говоря, если это инновационный стартап, то можно извлечь выгоду из опыта венчурного фонда. Если это небольшая фирма с давними связями в своем банке, то есть вероятность, что банковский кредит является лучшим выбором. Но если это большая устойчивая корпорация, выпуск облигаций может быть наиболее выгодным. Таким образом, с точки зрения отдельной фирмы ответ на вопрос «кредит или капитал» является индивидуальным.

На современном этапе развития экономики Узбекистана определяющая роль в формировании и развитии национальной финансовой инфраструктуры, ориентированной на эффективное долгосрочное финансирование инновационного развития, принадлежит банковской системе. Банковская система Узбекистана в настоящий момент представлена 28 банками, из них 3 — государственные банки, 5 — банки с участием иностранного капитала, 13 — акционерные банки и 7 — частные акционерно-коммерческие банки. В настоящее время важнейшее внимание уделяется дальнейшему повышению уровня капитализации и обеспечению стабильности банков, их широкому участию в инвестиционных процессах, а также укреплению самостоятельности коммерческих банков⁵⁹. Наблюдается стабильный рост совокупного капитала банков Узбекистана. Данный показатель по состоянию на 1 января 2016 г. достиг более 7,8 трлн сумов⁶⁰. Уровень достаточности капитала банковской системы Узбекистана составляет 23,6 %, что почти в 2,5 раза превышает требования нынешних международных стандартов. Уровень текущей ликвидности банковской системы вот уже в течение ряда лет превышает 64,5 %, что в 2 раза больше минимального уровня, установленного международными стандартами. Требования к банкам Узбекистана по капиталу в рамках введения стандартов Базельского комитета по банковскому надзору («Базель III») сопоставимы с западными и даже превышают по ряду параметров. С первого января 2016 г. минимальное значение достаточности регулятивного капитала увеличено с 10 до 11,5 %, а коэффициент достаточности регулятивного капитала — с 5 до 7 %. Доля проблемных кредитов банков Узбекистана составляет менее одного процента от общей суммы выданных кредитов. Несмотря на финансовый кризис, банкам Узбекистана удается поддерживать низкий уровень NPL (non-performing loans, неработающие кредиты) в своем кредитном портфеле. Рост совокупного капитала банков и объема привлеченных средств, формирующих пассивы банка, позволяет увеличивать активы банковской системы. Активы банков в

⁵⁹ На 1 апреля 2016 г.

⁶⁰ Официальный курс узбекской национальной валюты на 1 апреля 2016 г.: 1 долл. США = 2 877 сумов.

2015 г. по сравнению с 2014 г. возросли на 25,1 % и составили 65,2 трлн сумов. Отмечается стабильная динамика качества активов узбекистанских банков, в частности, положительные тенденции в сфере капитальных инвестиций. Это дает основание полагать, что качество активов останется на стабильном уровне. Основной удельный вес в активах узбекистанских банков занимают кредитные операции. В 2015 г. коммерческими банками осуществлен ряд масштабных мер, ориентированных на ввод важнейших современных и высокотехнологичных промышленных производств, и мощностей, модернизацию ведущих отраслей экономики, ускорение технического и технологического обновления. В результате общий объем кредитов, направленных в реальный сектор экономики, увеличился на 27,3 % по сравнению с 2014 г. и на начало 2016 г. составил более 42,7 трлн сумов.

Качественные изменения наблюдаются в структуре ресурсной базы и кредитного портфеля банков. В частности, доля внутренних источников в кредитном портфеле банков Узбекистана увеличилась до 86 % по сравнению с 46 % в 2000 г. Кроме того, в структуре ресурсной базы банков существенно выросла доля долгосрочных внутренних депозитов и вкладов. Объемы долгосрочных депозитов за последние 5 лет увеличились в 4,1 раза, а их доля в общем объеме депозитов выросла до 78 % против 68 % в 2010 г. и 52 % в 2000 г. Укрепление стабильности банковской системы непосредственно отразилось на ключевых показателях финансовой устойчивости банков. В частности, коэффициент адекватности капитала банков в среднем составляет 24 %, при установленном Центральным банком нормативном требовании на уровне 10 % и стандартной норме Базельского комитета на уровне 8 %⁶¹. Достигнут высокий уровень доступности и охвата населения банковскими услугами, и постоянно повышается конкуренция на рынке банковских услуг. Так, по состоянию на 1 октября 2015 г. количество банковских учреждений на 100 тысяч взрослого населения составило 49,8 единиц. Количество банковских счетов физических лиц составило 1102 единицы на 1000 человек взрослого населения. Одним из критериев оценки эффективности банковской системы является своевременное удовлетворение потребности реального сектора экономики в кредитных ресурсах. При этом в кредитовании экономики особое значение имеют инвестиционные кредиты, выделяемые на модернизацию, техническое и технологическое перевооружение производства, объемы которых за последние 5 лет в Узбекистане выросли в 3 раза. Одним из основных факторов стабильного социально-экономического развития страны является малый бизнес. В частности, в настоящее время малый бизнес производит более 53 % ВВП Узбекистана, его доля в общем объеме экспорта страны составляет 27 %, а в общей численности занятого населения — 77,5 %. В достижении

⁶¹ Выступление заместителя Председателя Центрального банка Республики Узбекистан Ахадбека Хайдарова на IV международном банковском форуме в Ташкенте⁶¹. См.: http://news.uzreport.uz/news_5_r_137082.html.

вышеперечисленных показателей важную роль играет активное банковское кредитование данного сектора. Только за последние 5 лет (2011–2015 гг.) объемы кредитования малого бизнеса увеличились в 4,4 раза. Вместе с тем, доля кредитов, выделенных субъектам малого бизнеса, в общем объеме кредитования достигла 28 % против 16,9 % в 2000 г. Подверженность банковского сектора глобальным рискам незначительна. Зависимость узбекистанских банков от финансирования со стороны иностранных банков ограничена. Иностранные заимствования не превышают 10 % обязательств банковской системы Узбекистана, которые поступают, в основном, из источников, не подверженных колебаниям на финансовых рынках, таких международных финансовых институтов, как АБР, МФК и Всемирный банк. Стабильный экономический рост и крупные вливания капиталов со стороны правительства после глобального финансового кризиса сделали банки более устойчивыми к шокным потрясениям. Благоприятная макроэкономическая среда — стабильно высокий рост ВВП, профицит госбюджета и низкий уровень госдолга — обеспечивают основу для оценки прогноза развития банковской системы на уровне «стабильный». В результате проводимой работы на сегодняшний день все коммерческие банки имеют положительные рейтинговые оценки от таких известных международных рейтинговых агентств, как Standard & Poor's, Moody's и Fitch Ratings, подтверждающих стабильность и устойчивый рост отечественных банков. За последние 5 лет (2011–2015 гг.): — совокупный капитал банковской системы Узбекистана увеличился в 2,4 раза (или ежегодно в среднем на 28,1 % против ежегодных 22,4 % за период 2000–2010 гг.); — общие активы банков страны выросли в 3,1 раза (или ежегодно в среднем на 29,6 % против 21,8 % ежегодных за 2000–2010 гг.); — кредитный портфель банков Узбекистана увеличился в 3,7 раза (или ежегодно в среднем на 33 % против 19 % ежегодных за 2000–2010 гг.); — депозиты в банках выросли в 3,6 раза. Согласно отчету Moody's, банки поддерживали средний показатель доходности активов на уровне 1,5 %, а показатель рентабельности капитала — на уровне 13–15 %. Резкий рост объемов кредитования (на 30,7 % в первом полугодии 2015 г. по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года) основан на ускоренном росте объемов вкладов (на 30,2 % за сравниваемый период) и стабильном получении прибыли банками, а не на сокращении буферных капиталов в системе. Поскольку банки в Узбекистане являются универсальными, они выступают на другом важном сегменте — фондовом рынке — и как активные эмитенты, и как инвесторы. В течение 2015 г. доля коммерческих банков в суммарном объеме торговли фондовой биржи составила 87,8 %, или 141,4 млрд сумов. В 2015 г. по объему торгового оборота на фондовой бирже среди самых 10 активных эмитентов (топ-10) 8 составили коммерческие банки. Рынок ценных бумаг является неотъемлемой частью финансовой системы государства, характеризующейся институциональной и организационно-функциональной спецификой и обеспечивающей трансформацию сбережений в инвестиции и выбор оптимальных направлений

их последующего производительного использования. Современное состояние рынка ценных бумаг Узбекистана можно охарактеризовать следующими основными аспектами. Совокупная эмиссия акций превысила 16,553 трлн сумов, что составляет около 10 % к ВВП. В целом создана критическая масса ценных бумаг, способная функционировать как полноценный фондовый рынок. В последние годы наблюдается тенденция, когда рост эмиссии акций сопровождается уменьшением числа акционерных обществ за счет реорганизации и преобразования, бывших АО в другие формы собственности. Если в постприватизационный период число акционерных обществ достигало нескольких тысяч, то сейчас это количество оптимизировалось и составляет более 700 акционерных предприятий, на которых действуют правила корпоративного управления. В этой связи важное значение имеет Указ Президента Республики Узбекистан от 24.04.2015 г. № УП-4720 «О мерах по внедрению современных методов корпоративного управления в акционерных обществах», которым утверждена Программа мер по коренному совершенствованию системы корпоративного управления, с разделом, направленным на дальнейшее развитие рынка ценных бумаг, особенно вторичного, укрепление его информационно-технической базы. Рост показателей биржевого оборота обусловлен рядом решений регулирующих органов, стимулирующих развитие организованного фондового рынка в республике.

Еще одним параметром рынка ценных бумаг, изменение которого необходимо для того, чтобы он стал механизмом, способным обеспечить увеличение объема инвестиций и повышение их эффективности, является доля первичного рынка. Именно объем первичного рынка, основанный на достаточной емкости всего рынка ценных бумаг, является непосредственным фактором, определяющим объем инвестиций, привлекаемых на рынке, и в перспективе — темпы и устойчивость экономического роста. Вместе с тем объемы вторичного рынка позволяют судить о ликвидности торгуемых ценных бумаг. За последние несколько лет объемы первичного рынка значительно превышают вторичный. Это связано в первую очередь с тем, что акционерные предприятия стали активно заимствовать на фондовом рынке. Как показывает зарубежный опыт, важное место в структуре внешних источников финансирования корпораций занимают эмиссии облигаций. В современных развитых странах облигационная масса корпораций составляет, как правило, от 10–15 до 60–65 % общих объемов эмиссий корпоративных ценных бумаг, что свидетельствует о важной роли облигаций как альтернативного источника инвестиций. Большие надежды возлагаются на рынок корпоративных облигаций в Узбекистане как на перспективный источник дополнительных инвестиционных ресурсов для реального сектора экономики. По состоянию на 1 января 2016 г., в обращении находится 43 выпуска корпоративных облигаций на общую сумму 301,5 млрд сумов. Хотя совокупный объем средств, привлеченных на фондовый рынок с помощью публичного размещения

корпоративных ценных бумаг, значительно вырос, в сравнении с валовым объемом инвестиций в основной капитал эффективность фондового рынка Узбекистана пока невелика. Вместе с этим сегодня появились благоприятные предпосылки для изменения сложившейся ситуации в лучшую сторону. Об этом свидетельствует и внимание к нормативно-законодательной основе развития данного рынка. Так, 3 июня 2015 г. Президентом Республики Узбекистан был подписан Закон «О рынке ценных бумаг» (в новой редакции), а 25 августа 2015 г. подписан Закон «Об инвестиционных и паевых фондах». Итак, по абсолютным показателям стабильный рост демонстрирует, прежде всего, банковская система Узбекистана, на рынке ценных бумаг также наблюдаются очевидные положительные тенденции. Реформы финансового сектора имеют важное значение для обеспечения устойчивого экономического роста. В случае Узбекистана основные направления реформирования включают в себя такие системные меры, как смягчение ограничений на денежные средства и операции с иностранной валютой, постепенный отказ от практики целевого кредитования. Далее идут такие тактические меры: улучшение системы надзора, управление рисками, совершенствование кредитной инфраструктуры, кредитных информационных систем, а также деятельности небанковских финансовых учреждений.

Финансовые институты должны обеспечивать эффективное посредничество и оказывать поддержку экономической деятельности. Однако здесь приходится решать двуединую задачу — сочетание либерализации и стабильности. При всех реформах финансового сектора необходимо обезопасить финансовые институты от негативного влияния в случае серьезных экономических потрясений. В частности, ограничительные требования к кредитованию банков (требование 120-процентного обеспечения), с одной стороны, затрудняют расширение доступа к финансированию для микро- и малых предприятий, на которые приходится около 60 % ВВП, однако, с другой стороны, несомненно служат стабильности и устойчивости самих банков. С точки зрения развития также имеют перспективы такие сектора финансового рынка Узбекистана, как микрофинансирование, страхование и лизинг. При условии проведения необходимых мероприятий в целях эффективного развития банковской системы и рынка ценных бумаг станет возможным производительное использование их инвестиционного потенциала в целях инновационного развития экономики.

В то время как рыночные системы помогают облегчить спады после финансовых кризисов, банковские системы более эффективны в сглаживании влияния «обычных» колебаний делового цикла. - Банковская система Узбекистана, а также рынок ценных бумаг, демонстрируют очевидные положительные тенденции, хотя потенциал последнего только начинает реализовываться. - Реформы финансового сектора имеют важное значение для обеспечения устойчивого экономического роста. Однако здесь приходится решать двуединую задачу - сочетание либерализации и стабильности. При всех

реформах финансового сектора необходимо обезопасить финансовые институты от негативного влияния нестабильной внешней среды.

Обязательной предпосылкой стабильного развития национальной финансовой системы является ее сбалансированность. Определить возможные параметры сбалансированности финансового сектора, а также факторы, способствующие ее достижению, в прогнозируемом периоде возможно на основе использования прогнозных балансов секторов и финансовых инструментов.

Контрольные вопросы по главе

1. Место и роль международных финансовых организаций в современном финансовом рынке.

2. Особенности становления и развития международного рынка капитала.

3. Специфические черты международных расчетов.

4. Механизм валютного контроля в международных расчетах экспортных и импортных операций.

5. Международные расчеты: формы и средства.

6. Особенности применения видов международных расчетов.

7. Национальная система финансовых расчетов и их применение на практике: преимущества и недостатки.

8. Национальная платежная система России.

9. Национальная платежная система Узбекистана.

10. Сущность и значение термина «банковский застой».

ГЛАВА 6. МЕХАНИЗМЫ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ В ЦЕЛЯХ ПОД/ФТ

6.1. Бухгалтерский контроль текущих финансовых операций

6.2. Задачи внутреннего и внешнего аудита на предприятиях

Ключевые слова: бухгалтерский контроль, аудит, информация, хозяйственные операции, денежные средства, сохранность, денежных средств, финансовый мониторинг,

6.1. Бухгалтерский контроль текущих финансовых операций

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения бухгалтерской информации путем сплошного, непрерывного, документального учета всех хозяйственных операций, а также составление на ее основе финансовой и иной отчетности(рис. 6.1.1.).

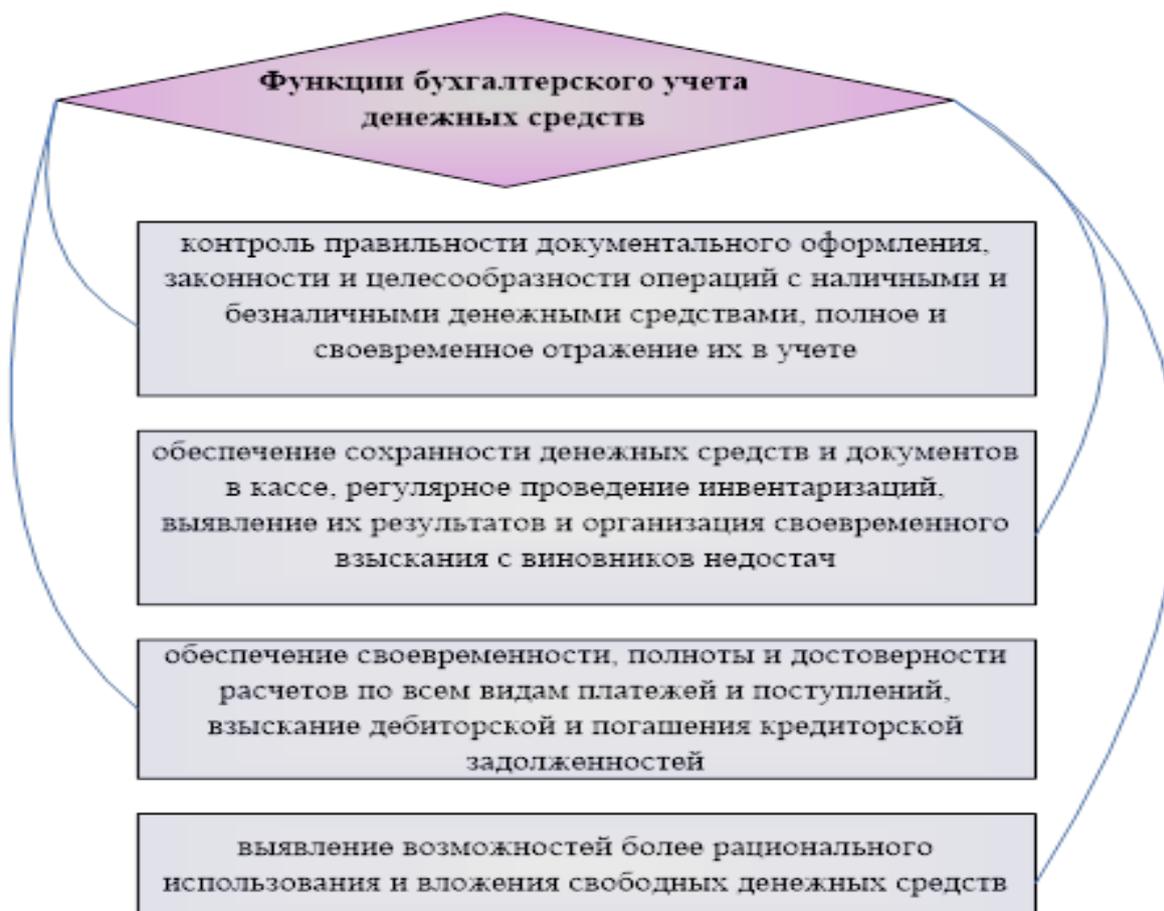


Рисунок 6.1.1. Функции бухгалтерского учета денежных средств⁶².

⁶² Составлена авторами.

Бухгалтерский учет ведется методом двойной записи путем одновременного и взаимосвязанного отражения хозяйственной операции в денежной оценке на не менее двух счетах бухгалтерского учета.

Бухгалтерской информацией являются обработанные данные об объектах бухгалтерского учета, основанные на первичных учетных документах, которые отражаются в регистрах бухгалтерского учета, финансовой отчетности, пояснениях и других документах, связанных с организацией и ведением бухгалтерского учета.

Финансовый мониторинг - это деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Финансовая операция - это сделка и другие действия граждан или юридических лиц с финансовыми средствами независимо от формы и способа их осуществления, связанные с переходом права собственности и иных прав, включая операции, связанные с использованием финансовых средств в качестве средства платежа, в том числе:

- *ввоз и пересылка на территорию государства, вывоз и пересылка с территории государства, а также перевозка и пересылка в пределах территории государства;*

- *осуществление международных денежных переводов на территорию государства и с территории государства;*

- *получение и предоставление финансовых кредитов;*

- *переводы, в том числе и в пределах государства, процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;*

- *переводы неторгового характера с территории государства и на территорию государства, а также в пределах государства, включая суммы заработной платы, пенсии, алиментов, наследства, а также другие аналогичные операции;*

- *переводы в оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество, включая землю и ее недра, относимое по законодательству государства его местонахождения к недвижимому имуществу, а также иных прав на недвижимость;*

- *вложения средств в уставный капитал организаций с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении организацией;*

- *приобретение ценных бумаг;*

- *иные сделки и другие действия граждан или юридических лиц, независимо от формы и способа их осуществления, по получению, отчуждению, выплате, передаче, перевозке, пересылке, переводу, обмену, хранению финансовых*

средств, имущества, а равно по удостоверению или регистрации таких сделок либо иных действий.

Бухгалтерский контроль (accounting control) – комплекс мероприятий по обеспечению правильности ведения бухгалтерского учета в организации, в частности контроль данных аналитического и синтетического учета, за соблюдением учетной политики, составлением регистров бухгалтерского учета, заполнением форм внутренней и внешней бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерский контроль - совокупность процедур, обеспечивающих сохранение активов предприятия и достоверность отчетности, составляется службой бухгалтерского учета на основе данных, полученных от функциональных подразделений (рис. 6.1.2.).



Рисунок 6.1.2. Функции контроля с денежными средствами⁶³.

Такой контроль включает в себя:

- меры по обеспечению безошибочного отражения хозяйственных операций в соответствии с их экономической сущностью;
- производительность системы документооборота;
- операционные процедуры:
- описание операций;
- установление ответственности лиц по совершаемым операциям;

⁶³ Составлена авторами.

- *распределение обязанностей между исполнителями в процессе проведения хозяйственных операций;*
- *утверждение, запись и контроль над осуществлением хозяйственных операций;*
- *внутренние проверки до момента выполнения хозяйственных операций системой автоматизированного контроля и тому подобное.*

Экономический субъект обязан вести бухгалтерский учет в соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» РФ⁶⁴. Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются руководителем экономического субъекта. В случае, если индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой, ведут бухгалтерский учет они сами организуют ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета, а также несут иные обязанности, установленным Федеральным законом для руководителя экономического субъекта.

Согласно статье 19. ФЗ РФ № 402 от 6 декабря 2011 года экономический субъект обязан организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни. Экономический субъект, бухгалтерская (финансовая) отчетность которого подлежит обязательному аудиту, обязан организовать и осуществлять внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением случаев, когда его руководитель принял обязанность ведения бухгалтерского учета на себя.

Руководитель кредитной организации обязан возложить ведение бухгалтерского учета на главного бухгалтера. Руководитель экономического субъекта, вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, а также руководитель субъекта среднего предпринимательства (за исключением организации государственного сектора) может принять ведение бухгалтерского учета на себя.

Согласно статье 11. Закона Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете» организацию бухгалтерского учета и отчетности возложено на руководителя субъекта⁶⁵. Для организацию бухгалтерского учета и отчетности руководитель субъект имеет право:

- *создавать службу бухгалтерского учета под руководством руководителя службы бухгалтерского учета или пользоваться услугами бухгалтера, привлеченного на договорной основе;*
- *делегировать на договорной основе ведение бухгалтерского учета специализированной организации (аудиторские организации, организации*

⁶⁴<https://dokumenty24.ru/zakony-rf/fz>.

⁶⁵www/Lex.uz. Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете».

налоговых консультантов и другие организации, в уставе которых предусмотрено оказание услуги по ведению бухгалтерского учета);

- самостоятельно вести бухгалтерский учет⁶⁶.

Руководитель субъекта бухгалтерского учета обязан обеспечивать:

• разработку учетной политики, системы внутреннего учета и отчетности;

- порядок внутреннего контроля;
- полный и достоверный бухгалтерский учет;
- сохранность учетных документов;
- подготовку финансовой отчетности;
- подготовку налоговой отчетности и других финансовых документов;
- своевременность расчетов;
- соблюдение требований закона.

Контроль, осуществляемый бухгалтерской службой, можно подразделить на три вида: предварительный, текущий и последующий.

Под предварительным контролем принято понимать осуществление учетным аппаратом контрольных функций до совершения хозяйственной операции (факта хозяйственной деятельности). Поле деятельности бухгалтерии по предварительному контролю обширно. В целях предварительного контроля все документы, служащие основанием для приема и выдачи денежных средств, товарно-материальных и других ценностей, а также изменяющие кредитные и расчетные обязательства хозяйствующего субъекта подписывает не только руководитель субъекта, но и главный бухгалтер (бухгалтер при отсутствии в штате главного бухгалтера) или уполномоченные ими на это лица.

Следовательно, до скрепления подписью чеков, приходных и расходных кассовых ордеров, платежных поручений, доверенностей и других подобных документов главный бухгалтер или иной работник бухгалтерии по его поручению имеет полномочия предварительно выяснить экономическую целесообразность и законность предполагаемых фактов хозяйственной деятельности (хозяйственных операций), т.е. осуществить функции предварительного контроля.

Эта функция подкреплена и правом: ни один из перечисленных документов не имеет силы и не должен быть принят к исполнению материально ответственными лицами, бухгалтерской службой и банковскими и кредитными организациями, если он не подписан главным бухгалтером или уполномоченным им лицом.

Следовательно, подпись представителя бухгалтерской службы на документе является неотъемлемой частью предварительного контроля. Но это положение охватывает в основном функции по предварительному контролю внутри хозяйствующего субъекта. Не менее важны такие функции и при взаимоотношениях с другими хозяйствующими субъектами (организациями,

⁶⁶ Там же.

предприятиями, банками и даже органами государственной власти). По крайней мере, договоры, соглашения и другие документы о намерениях, заключаемые на получение и продажу материально-производственных запасов, выполнение работ и оказание услуг (особенно это касается взаимоотношений с жилищно-коммунальными хозяйствами, банковскими и кредитными организациями), должны пройти предварительный контроль со стороны бухгалтерской службы. Другое дело -- принято ли в данной организации правило предварительного визирования документа со стороны бухгалтерии. Юридически и экономически неправильно составленный договор (соглашение) обычно приводит к нежелательным последствиям при его исполнении, особенно при взаимоотношениях с налоговыми или другими контролирующими органами.

Осуществление предварительного контроля возлагает на бухгалтеров и большую ответственность, ибо недостаточно только хорошо знать действующее законодательство (особенно налоговое, гражданское и трудовое), методологию и организацию бухгалтерского учета. Необходимо свободно разбираться в технологии производства, в функциях управления хозяйствующим субъектом, правильно определять экономическую целесообразность той или иной хозяйственной операции, подсказывать руководителю законодательно правильные решения хозяйственных (особенно финансово-налоговых) вопросов, предостерегать от нарушения действующего законодательства.

Под текущим контролем принято понимать осуществление бухгалтерской службой контрольных функций в момент совершения хозяйственной операции или вслед за ее совершением. Принимая документы, в которых зафиксированы факты хозяйственной жизни (хозяйственные операции), представитель бухгалтерской службы (представитель вычислительного центра, если документы поступают сюда, минуя бухгалтерию) призван проверить их прежде всего с позиции законности операций, а затем с точки зрения правильности оформления, арифметических вычислений и подсчетов. Только после текущего контроля документ находит отражение в бухгалтерском учете.

Вот почему важно, чтобы в хозяйствующем субъекте существовало правило, закрепленное в официальном распоряжении руководителя, об обязанностях оперативных и других работников по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению документов и других сведений, необходимых для надлежащей организации бухгалтерского учета, в бухгалтерскую службу в установленные сроки.

Как бы ни был гибок и правильно и качественно налажен текущий контроль, но если он осуществляется после совершения операций (фактов), то носит по существу чисто формальный характер. Поэтому в практике найдено много надежных способов текущего контроля в момент совершения тех операций, которые вызваны какими-либо нарушениями производственного процесса, либо связаны с отклонениями от установленных норм и нормативов использования материально-производственных запасов, оплаты труда и

другими отступлениями от условий производственной и другой уставной деятельности.

К числу таких способов можно отнести оформление указанных операций специальными сигнальными документами (особыми требованиями на отпуск или замену материальных ресурсов, листками на доплату и т.д.). При этом разрешение на подобные операции обычно дает должностное лицо руководитель структурного подразделения ответственное за осуществление определенных операций (фактов) внутри хозяйствующего субъекта. Такая система предварительного разрешения совершения операции в связи с отклонениями от установленных норм, нормативов или смет (бюджетов) во многих случаях препятствует нежелательному либо незаконному расходованию активов.

Эффективным средством текущего контроля служат периодически проводимые инвентаризации. Организация и проведение инвентаризаций материально-производственных запасов не входят в круг непосредственных обязанностей работников бухгалтерской службы. Бухгалтерия призвана лишь контролировать их своевременное проведение.

Инвентаризация -- один из методов текущего контроля, а потому участие бухгалтерской службы в проведении инвентаризации -- одна из функций бухгалтерии. Порядок проведения инвентаризации активов и обязательств и оформления ее результатов экономических субъектов устанавливаются национальными стандартами государств.

Основными целями инвентаризации являются: выявление фактического наличия имущества; сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета; проверка полноты отражения в учете обязательств.

Инвентаризации подлежат все активы и обязательства экономического субъекта независимо от его местонахождения. Кроме того, инвентаризации подлежат производственные запасы и другие виды имущества, не принадлежащие хозяйствующему субъекту, но числящиеся в бухгалтерском учете (находящиеся на ответственном хранении, арендованные, полученные для переработки), а также имущество, не учтенное по каким-либо причинам. Инвентаризация имущества производится по его местонахождению и материально ответственному лицу.

Для проведения инвентаризации на хозяйствующих субъектах создаются постоянно действующие инвентаризационные комиссии. Проведение инвентаризации обязательно:

- *при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже, а также в случаях, предусмотренных законодательством при преобразовании государственного предприятия (разгосударствление);*
- *перед составлением годовой финансовой отчетности.*

Инвентаризация денежных средств, денежных документов, ценностей и бланков строгой отчетности проводится один раз в месяц, горюче-смазочных

материалов, продуктов питания - ежеквартально, драгоценных металлов - в соответствии с отраслевыми инструкциями.

При коллективной материальной ответственности инвентаризация проводится при смене руководителя коллектива, при выбытии из коллектива более пятидесяти процентов его членов, а также по требованию одного или нескольких членов коллектива.

Рабочие инвентаризационные комиссии:

- осуществляют инвентаризацию ценностей и денежных средств в местах хранения и производства;

- совместно с бухгалтерией хозяйствующего субъекта участвуют в определении результатов инвентаризации и разрабатывают предложения по зачету недостач и излишков по пересортице, а также списанию недостач в пределах норм естественной убыли;

- вносят предложения по вопросам упорядочения приема, хранения и отпуска товарно-материальных ценностей, улучшения учета и контроля за их сохранностью, а также о реализации сверхнормативных и неиспользуемых материальных ценностей;

Инвентаризационные комиссии несут ответственность:

- за своевременность и соблюдение порядка проведения инвентаризации в соответствии с приказом руководителя хозяйствующего субъекта;

- за полноту и точность внесения в описи данных о фактических остатках проверяемых основных средств, товарно-материальных ценностей, денежных средств и средств в расчетах;

- за правильность указания в описи отличительных признаков товарно-материальных ценностей (тип, сорт, марка, размер, порядковый номер по прейскуранту, артикул и т.д.), по которым определяются их цены;

- за правильность и своевременность оформления материалов инвентаризации в соответствии с установленным порядком.

Члены инвентаризационных комиссий за внесение в описи заведомо неправильных данных о фактических остатках ценностей с целью сокрытия недостач и растрат или излишков товаров, материалов и других ценностей подлежат привлечению к ответственности в соответствии с установленным порядком. До начала проверки фактического наличия имущества инвентаризационной комиссией надлежит получить последние на момент инвентаризации приходные и расходные документы или отчеты о движении материальных и денежных средств.

Председатель инвентаризационной комиссии визирует все приходные и расходные документы, приложенные к отчетам, с указанием "до инвентаризации на (дата)", что должно служить бухгалтерии основанием для определения остатков имущества к началу инвентаризации по учетным данным.

Материально ответственные лица дают расписки о том, что к началу инвентаризации все расходные и приходные документы на имущество сданы в

бухгалтерию или переданы комиссии и все ценности, поступившие на их ответственность, оприходованы, а бывшие списаны в расход. Аналогичные расписки дают и лица, имеющие подотчетные суммы на приобретение или доверенности на получение имущества.

Перед началом проведения инвентаризации членам рабочих инвентаризационных комиссий вручается приказ, а председателям комиссий контрольный пломбир (пломбир во все время работы инвентаризационной комиссии хранится у председателя комиссии). В приказе устанавливаются сроки начала и окончания работы по проведению инвентаризации.

Если инвентаризация имущества проводится в течение нескольких дней, то помещение, где хранятся материальные ценности, при уходе инвентаризационной комиссии должны быть опечатаны. Во время перерывов в работе инвентаризационных комиссий (в обеденный перерыв, в ночное время, по другим причинам) описи должны храниться в ящике (шкафу, сейфе) в закрытом помещении, где проводится инвентаризация.

Прежде чем приступить к проверке фактического наличия товарно-материальных ценностей, рабочая инвентаризационная комиссия обязана:

- *опломбировать подсобные помещения, подвалы и другие места хранения ценностей, имеющие отдельные входы и выходы;*
- *проверить исправность всех весоизмерительных приборов и соблюдение установленных сроков их клеймения.*

При внезапных инвентаризациях все товарно-материальные ценности подготавливаются к инвентаризации в присутствии инвентаризационной комиссии, а в остальных случаях - заблаговременно. Они должны быть сгруппированы, рассортированы и уложены по наименованиям, сортам, размерам в определенном порядке, удобном для подсчета их количества.

Проверка фактических остатков производится при обязательном участии материально ответственных лиц (кассиров, заведующих хозяйствами, торговых предприятий, кладовых, заготовительных пунктов и др.). Наличие ценностей при инвентаризации определяется путем обязательного подсчета, взвешивания, обмера. Наименования инвентаризируемых ценностей и объектов и их количество показываются в описях по номенклатуре и в единицах измерения, принятых в учете.

Описи подписываются всеми членами рабочей инвентаризационной комиссии и материально ответственными лицами. В конце описи материально ответственные лица дают расписку, подтверждающую проверку комиссией ценностей в их присутствии, об отсутствии к членам комиссии каких-либо претензий и принятии перечисленных в описи ценностей на ответственное хранение.

При проверке фактического наличия ценностей в случае смены материально ответственных лиц в инвентаризационных описях лицо, принявшее ценности, расписывается в их получении, а сдавшее - в их сдаче. На

ценности, не принадлежащие хозяйству, но находящиеся в нем, составляются отдельные описи.

При инвентаризации применяются типовые формы первичной учетной документации по инвентаризации. На каждой странице инвентаризационной описи указываются прописью число порядковых номеров товарно-материальных ценностей и общий итог количества всех ценностей в натуральных показателях, записанных на данной странице, вне зависимости от того, в каких единицах измерения эти ценности показаны.

Исправление ошибок должно производиться во всех экземплярах описей путем зачеркивания неправильных записей и проставления над зачеркнутыми правильных записей. Исправления должны быть оговорены и подписаны всеми членами инвентаризационной комиссии и материально ответственными лицами. В инвентаризационных описях не допускается оставлять незаполненные строки. В последних листах описей незаполненные строки прочеркиваются.

Руководители хозяйствующих субъектов несут ответственность за правильное и своевременное проведение инвентаризации товарно-материальных ценностей и денежных средств и за обеспечение их внезапности. Они обязаны создать условия, обеспечивающие полную и точную проверку фактического наличия ценностей в сжатые сроки. Главный бухгалтер совместно с руководителями соответствующих подразделений и служб обязан тщательно контролировать соблюдение установленных правил проведения инвентаризации.

Одновременно с инвентаризацией товарно-материальных ценностей бухгалтерия хозяйствующего субъекта должна проверить записи по всем соответствующим счетам в сопоставлении с корреспондирующими счетами. Например, по основным средствам (в согласовании с соответствующими счетами капитальных вложений) необходимо установить, все ли объекты, принятые в эксплуатацию, числятся в учете; по товарно-материальным ценностям все ли поступившие ценности оприходованы, а выбывшие списаны и отражены в учете; по незавершенному производству все ли затраты списаны на выпущенную продукцию и т.д.

Под последующим контролем подразумевают осуществление бухгалтерской службой контрольных функций по истечении определенного времени, исчисляемого обычно отчетным периодом. Областью такого контроля являются в основном итоги предпринимательской деятельности хозяйствующего субъекта и его подразделений за отчетный период. Обычно сюда относится оценка результатов работы по данным промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности или по данным бухгалтерского учета за определенный период (декаду, половину месяца, месяц). В этих случаях последующий контроль является логическим продолжением экономического анализа.

В крупных хозяйствующих субъектах функции последующего контроля обычно возлагают на службу внутреннего аудита, которая главным образом занята проверкой деятельности структурных подразделений хозяйствующего субъекта. В зависимости от объема выполняемых функций служба внутреннего аудита может быть самостоятельной службой в аппарате управления или входить в состав бухгалтерской службы.

Государственный финансовый контроль предназначен для реализации финансовой политики государства, создания условий для финансовой стабилизации. Во всех государствах в зависимости от специфики их устройства сложились свои системы финансового контроля. Тем не менее, организация и деятельность контрольно-ревизионных сетей в зарубежных странах, так или иначе, базируется на общих принципах, выраженных многолетним международным опытом. Например, осуществление любой крупной программы обязательно включает в себя подсистемы контроля.

Важнейшим звеном государственного финансового контроля во всех демократических странах принято считать орган контроля по линии законодательной власти. Как правило, во всех странах существуют специальные институты парламентского контроля за расходованием государственных средств. В США имеется Главное бюджетно-контрольное управление Конгресса, в России действует Счетная палата РФ. В Великобритании таким институтом является Национальное контрольно-ревизионное управление, в Канаде - Ведомство Генерального ревизора, во Франции это - Суд счетов, в Швеции - Национальное ревизионное бюро. В Австрии, ФРГ, Франции, Венгрии функционируют Счетные палаты при бундестаге и парламенте.

Кроме институтов парламентского контроля, в большинстве стран действует также система контроля по линии исполнительной власти или так называемый правительственный контроль, а также органы финансового контроля при главе государства (президентский контроль).

Парламентские, президентские и правительственные контрольно-ревизионные системы в развитых государствах функционируют параллельно и в тесной связи между собой.

В Узбекистане органами государственного финансового контроля являются Счетная палата Республики Узбекистан, Министерство финансов Республики Узбекистан и его уполномоченные подведомственные органы. Государственный финансовый контроль в части доходов Государственного бюджета и бюджетов государственных целевых фондов в пределах предоставленных полномочий осуществляется органами государственной налоговой службы⁶⁷.

В соответствии с п.8 ст.93 Конституции Узбекистана Президент формирует аппарат исполнительной власти и в том числе органы,

⁶⁷ [www/ Lex.uz](http://www.lex.uz). Бюджетный Кодекс Республики Узбекистан.

выполняющие функции государственного финансового контроля (Счетная палата, Министерство финансов, Государственный налоговый комитет и др.).

В системе государственного финансового контроля важная роль отводится Счетной палате⁶⁸. К числу основных задач Счетной палаты Республики Узбекистан относятся:

- системный анализ формирования параметров проекта Государственного бюджета Республики Узбекистан и их соответствия приоритетам социально-экономического развития страны;
- *аудит обеспеченности принимаемых государственных и территориальных программ источниками финансирования;*
- *изучение и контроль полноты поступлений средств в бюджеты бюджетной системы и иные фонды, созданные в установленном порядке;*
- *аудит эффективности и законности осуществляемых расходов бюджетов бюджетной системы и иных фондов, созданных в установленном порядке, выявление резервов по их сокращению на всех уровнях;*
- *выработку предложений по дальнейшему совершенствованию налогового и бюджетного законодательства, внедрение современных методов бюджетного планирования путем обобщения и изучения причин системных нарушений, а также международного опыта.*

Методами государственного финансового контроля являются:

- *в зависимости от объема проверки документов:*
- *сплошной - контроль всех бухгалтерских, финансовых, статистических, банковских и иных документов за проверяемый период;*
- *выборочный - контроль отдельной части бухгалтерских, финансовых, статистических, банковских и иных документов за определенный период;*
- *в зависимости от целенаправленности и предмета контроля:*
- *комплексный - контроль всех направлений финансово-хозяйственной деятельности объекта финансового контроля за определенный период;*
- *тематический - контроль деятельности объекта финансового контроля по отдельным вопросам за определенный период;*

В осуществлении государственного финансового контроля важная роль принадлежит налоговым органам. законами Республики Узбекистана определены основы налогового контроля, права и обязанности налоговых органов по его осуществлению⁶⁹.

Налоговый контроль представляет собой единую систему учета субъектов и объектов налогообложения, а также контроля за соблюдением налогового законодательства. Он осуществляется органами государственной налоговой службы посредством учета субъектов и объектов, подлежащих

⁶⁸ www/ Lex.uz. Указ Президента Республики Узбекистан от 10.08.2017 г. N УП-5147 «О мерах по коренному совершенствованию деятельности Счетной палаты Республики Узбекистан».

⁶⁹ www/ Lex.uz. Налоговый Кодекс Республики Узбекистан, Закон Республики Узбекистан «О государственной налоговой службе».

налогообложению, налоговых проверок, опроса налогоплательщиков, других лиц и в иных формах, предусмотренных законодательством.

Организацию налогового контроля, предусмотренного указанным законодательным актом, осуществляет Государственный налоговый комитет и его органы. В соответствии с Положением о Государственном налоговом комитете Республики Узбекистан, он является центральным органом государственной налоговой службы по контролю в области обеспечения соблюдения налогового законодательства, защиты экономических интересов и имущественных прав государства.

6.2. Задачи внутреннего и внешнего аудита на предприятиях

Аудит-элемент рыночных отношений. Как и любой другой элемент рынка, он появляется на свет, как только у какой-либо группы участников рынка возникает потребность в нем, возникает спрос.

В свое время развитие и усложнение производства, развитие рынка привело к тому, что собственники организаций (акционеры, пайщики, учредители), а также инвесторы и кредиторы оказались не в состоянии самостоятельно убедиться в том, что все финансовые и хозяйственные операции интересующего их экономического субъекта (часто сложные и рискованные) соответствуют требованиям законов и правильно отражены в учете. Для этого требуются специальные знания и опыт, требуется свобода доступа ко всем документам в организации, чего заинтересованные лица обычно бывают лишены. Таким образом, **с одной стороны:**

- *необходимость уверенности заинтересованных пользователей бухгалтерской отчетности в ее достоверности (поскольку бухгалтерская отчетность используется для принятия ответственных решений);*

С другой стороны:

- *отсутствие у заинтересованных пользователей специальных знаний и опыта;*

- *отсутствие свободного доступа к документации организации;*

- *возможность необъективной информации со стороны руководства и бухгалтерии организации в конфликтных ситуациях;*

- *подверженность бухгалтерской отчетности искажениям вследствие действия неизбежных факторов (субъективность составителей, неоднозначность интерпретации нормативных актов и т. д.) привели к возникновению института независимых высококвалифицированных специалистов-аудиторов, мнению которых о достоверности бухгалтерской отчетности организации заинтересованные пользователи могли бы доверять.*

По сути, **аудитор-это посредник между составителями бухгалтерской отчетности и пользователями представленной в ней информации. Цель аудитора** (как посредника) - высказать заинтересованным пользователям свое профессиональное мнение о степени достоверности бухгалтерской отчетности

организации.

В некоторых странах надзорный орган, ответственный за борьбу с отмыванием денег/финансированием терроризма, поручает внешним аудиторам проводить выездные проверки. Данный вариант может быть полезен для тех стран, где надзорный орган не располагает собственными ресурсами для выполнения такой работы, хотя найти аудиторов с достаточным опытом оценки учреждения с точки зрения борьбы с отмыванием денег/финансированием терроризма может быть сложно.

Работа экспертов может обеспечить надзорный орган ценной информацией, но это совсем не значит, что последний освобождается от своих обязанностей по обеспечению соблюдения банками законодательных требований. В любом случае будет полезно, если внешние аудиторы по возможности будут сообщать надзорному органу о любом замеченном ими нарушении или представлять доказательства ненадлежащего управления рисками отмывания денег и финансирования терроризма, даже если это не входит в их обязанности.

В Бельгии внешние аудиторы занимаются проверкой принятой в банке системы внутреннего контроля и сообщают о любом несоответствии Комиссии по надзору за банками, финансовыми учреждениями и страховыми организациями.

В Испании с 2005 года внешние аудиторы должны проверять структуру и эффективность принятой в банке программы борьбы с отмыванием денег / финансированием терроризма и сообщать результаты испанскому подразделению финансовой разведки (SEPBLAC).

Таблица 6.2.1. Пользователи информации, представленной в бухгалтерской отчетности⁷⁰

№п/п	Отношение к организации	Интерес в организации
1.	Собственники	Получение дивидендов, доли
2.	Кредиторы, заимодавцы	Получение процентов, возврат кредитов и займов
3.	Инвесторы	Доход по вкладам
4.	Руководство предприятия	Оплата труда, другие привилегии
5.	Поставщики	Оплата поставок
6.	Покупатели	Получение товаров, работ, услуг
7.	Государственные органы	Налоги, сборы, отмывание доходов и финансирования терроризма

В соответствии с Законом РФ «О бухгалтерском учете» составителем бухгалтерской отчетности является организация в лице ее руководителя и главного бухгалтера, которые подписывают отчетность и несут ответственность

⁷⁰ www/Lex.uz. Бюджетный Кодекс Республики Узбекистан.

за ее достоверность и соответствие действующим в Российской Федерации законодательным и нормативным актам.

А кто же является пользователем информации, представленной в бухгалтерской отчетности? Это все те, кто связан с организацией имущественными или финансовыми интересами (таб. 6.2.1).

История развития аудита также выявила ряд **профессиональных принципов**, без соблюдения которых аудит теряет всякий смысл. К таким принципам относятся:

- *независимость;*
- *честность, объективность, добросовестность;*
- *профессиональная компетентность;*
- *конфиденциальность (аудиторская тайна);*
- *профессионализм поведения.*

По составу и объему проверяемой документации аудит подразделяется на:

- *аудит годовой бухгалтерской отчетности;*
- *специальный аудит.*

К качественной информации относятся отчеты о внутренних аудиторских проверках, проводимых для оценки эффективности стратегии того или иного банка по борьбе с отмыванием денег / финансированием терроризма, а также, в случае надобности, отчеты о независимых проверках.

Так, в Германии, согласно государственному законодательству, независимые аудиторы обязаны регулярно отчитываться о методах ведения борьбы с отмыванием денег, которыми пользуются проверенные ими банки.

В Швейцарии также существует закон, в соответствии с которым независимые аудиторы должны ежегодно проверять, как в банках соблюдаются требования регулирующих органов в части борьбы с отмыванием денег, и представлять отчеты о полученных результатах банку и регулирующим органам.

В Австралии все субъекты финансового мониторинга в начале года обязаны предоставлять контрольно-надзорным органам отчеты о соблюдении требований в части борьбы с отмыванием денег.

Испанские банки обязаны проводить определенный спектр внутренних мероприятий, таких как программа «Знай своего клиента», а также вводить стандартизированные процедуры контроля и представления отчетности, которые предполагают назначение должностного лица, ответственного за соблюдение банком установленных требований или за борьбу с отмыванием денег. Данные мероприятия ежегодно контролируются независимыми экспертами, которые составляют подробный отчет о проделанной работе в письменном виде и предоставляют его в распоряжение испанской финансовой разведки SEPBLAC на период длительностью шесть лет. Согласно законодательству страны, внешний контроль не может осуществляться лицом,

имевшим профессиональные или деловые контакты с данным банком в течение предыдущих трех лет.

Аудит годовой бухгалтерской отчетности осуществляется независимой аудиторской фирмой (независимым аудитором) и имеет своей целью выражение аудитором профессионального мнения о степени достоверности проверяемой отчетности организации. Это мнение выражается в официальном документе-аудиторском заключении.

Специальный аудит - это проверка интересующих экономического субъекта конкретных вопросов в его деятельности. Целью специального аудита может быть подтверждение законности совершенных хозяйственных операций; подтверждение правильности исчисления налогов и составления налоговых деклараций (налоговый аудит); проверка правильности организации производства, эффективности методов управления (управленческий аудит); проверка соответствия отдельных показателей деятельности предприятия установленным требованиям, например экологическим (экологический аудит), и т. д. Результат специального аудита может быть обобщен в ином документе (экспертном заключении, заключении по специальному аудиторскому заданию и т. д.). **По виду исполнителя аудиторских услуг аудит разделяют на:**

- *внешний аудит;*
- *внутренний аудит.*

Под **внешним аудитом** понимают оказание аудиторских услуг (проведение проверки, оказание сопутствующих услуг) независимой аудиторской фирмой (независимым аудитором).

Внутренний аудит - это элемент системы внутреннего контроля на предприятии. Службы внутреннего аудита создаются, как правило, на крупных предприятиях, имеющих разветвленную сеть филиалов. **Задачами служб внутреннего аудита могут быть следующие:**

- *подтверждение достоверности информации, предоставляемой руководством;*
- *контроль за состоянием и сохранностью активов;*
- *исполнительский контроль;*
- *оценка эффективности управления, производства, финансовых вложений и т. д.*

Внутренний аудит не является независимым, он подчиняется руководству организации, действует в соответствии с его заданиями и отчетывается перед ним. Вместе с тем внутренний аудит независим от тех лиц, деятельность которых он проверяет.

Аудитор в своем заключении должен выразить мнение о достоверности бухгалтерской отчетности проверяемой организации и о соответствии порядка ведения бухгалтерского учета требованиям законодательных и нормативных актов.

Поскольку в конечном итоге задачей аудитора является установление фактов наличия или отсутствия в бухгалтерской отчетности существенных ошибок (искажений), а также фактов наличия или отсутствия существенных нарушений

установленного порядка ведения бухгалтерского учета, то для практического аудита весьма важными являются такие вопросы, как виды возможных ошибок и нарушений, причины их возникновения, возможные последствия. От ответов на эти вопросы будет зависеть выбор вида, объема, способа осуществления аудиторских процедур, формирование программы аудиторской проверки.

В связи с изложенным с целью получения рекомендаций, позволяющих осуществлять выбор конкретных аудиторских процедур, рассмотрим возможные классификации ошибок и нарушений.

Практический интерес для аудиторов представляют классификации как минимум по следующим семи признакам:

- по причинам возникновения;
- по распределению в бухгалтерской информации;
- по месту возникновения;
- по содержанию;
- по характеру;
- по возможным последствиям;
- по связи со стоимостью документа, содержащего ошибку.

Рассмотрим первую классификацию. По причине их возникновения ошибки и нарушения можно разделить на:

- *непреднамеренные;*
- *преднамеренные.*

Причинами возникновения непреднамеренных ошибок и нарушений могут быть:

- *утомление;*
- *небрежность (невнимательность, рассеянность, забывчивость и т.д.)*
- *недостаточная квалификация (некомпетентность) работников бухгалтерии;*
- *незнание или неправильное понимание законодательных и нормативных актов по бухгалтерскому учету, налогообложению, хозяйственному праву;*
- *несовершенство организации бухгалтерского учета;*
- *несовершенство законодательных и нормативных актов по бухгалтерскому учету и налогообложению;*
- *сбои в работе компьютерной техники;*
- *прочие.*

Преднамеренные ошибки (их чаще называют искажениями) являются результатом действия (или бездействия) работников бухгалтерии, направленного на достижение какой-либо цели. Цель может быть корыстной (например, получение бухгалтером премии, зависящей от финансового показателя предприятия) либо не содержащей личной корысти, а совершаемой под давлением руководства (например, изменение в лучшую сторону финансовых показателей предприятия для получения кредита в банке).

Следует отметить, что правовую оценку совершенных ошибок (преднамеренность, наличие корысти) вправе давать только уполномоченный на то орган (ведущий дело следователь, прокурор, суд). Аудитор, анализируя учетные и отчетные документы предприятия, обнаружив ошибки, не вправе квалифицировать их как преднамеренные или корыстные. Вместе с тем если у аудитора возникает сомнение в непреднамеренности обнаруженных им ошибок, то аудитору следует поставить об этом в известность руководство (собственников) проверяемого субъекта.

По распределению в бухгалтерской информации ошибки и нарушения могут быть:

- *случайными;*
- *систематическими.*

Распределение ошибок в бухгалтерской информации связано с предыдущей классификацией (с причинами возникновения ошибок).

Причинами возникновения случайных ошибок, как правило, являются:

- *утомление;*
- *небрежность (невнимательность, рассеянность, забывчивость и т.д.).*

Причиной систематических ошибок может быть, давление на работников бухгалтерии со стороны руководства. Например, при заполнении декларации по НДС руководство из желания уменьшить платежи ежеквартально требует от бухгалтера предъявлять бюджету НДС по неоприходованным товарам. В этом случае систематическая ошибка (искажение) будет присутствовать в каждой налоговой декларации по НДС в соответствующей графе.

Разделение ошибок на случайные и систематические, анализ причин их появления позволит в дальнейшем обоснованно применять выборочные аудиторские процедуры: либо основанные на вероятностно-статистических методах (при преобладании случайных ошибок), либо основанных на содержательных методах (при преобладании систематических ошибок). Если аудитор убежден в отсутствии причин, обуславливающих систематические ошибки, то оправданно применение вероятностно-статистических выборочных методов. Если у аудитора имеются доказательства присутствия таких причин, то оправданно применение содержательных методов выборочных проверок.

В соответствии с требованиями международных и федеральных аудиторских стандартов аудитор обязан оценивать аудиторский риск и разрабатывать процедуры, необходимые для снижения риска до приемлемо низкого уровня. Стандарты устанавливают также, что аудитор должен оценивать риск как на уровне отчетности в целом, так и на уровне сальдо по счетам (т. е. для отдельных статей баланса), а также на уровне групп однотипных операций (т. е. для оборотов по счетам бухгалтерского учета).

Для осуществления требуемых оценок необходимо определить аудиторский риск и уяснить для себя его природу.

Стандарты определяют аудиторский риск как возможность выражения аудитором ошибочного мнения, в то время как в бухгалтерской отчетности будут

содержаться существенные ошибки, искажения. Это - концептуальное определение, малопригодное для практической работы.

Внутренний аудит осуществляется внутрифирменной аудиторской службой и направлен на повышение эффективности управленческих решений по экономическому и рациональному использованию ресурсов предприятия с целью максимальной прибыли и рентабельности. Он проводится внутри организации ее же специалистами и организуется по желанию руководства для получения информации, необходимой для управленческих решений.

Службы внутреннего контроля постоянно:

- следят за эффективностью и целесообразностью расходования собственных денежных средств;
- следят за эффективностью и целесообразностью расходования заемных денежных средств;
- следят за эффективностью и целесообразностью расходования привлеченных денежных средств;
- проводят анализ и сопоставление фактических финансовых результатов с прогнозируемыми;
- дают финансовую оценку результатов инвестиционных проектов;
- контролируют финансовое состояние предприятия.

Внешний аудит выполняют специальные аудиторские фирмы и основной задачей данного вида аудита является установление достоверности и дача заключения по финансовому отчету проверяемого предприятия, а также разработка рекомендаций по устранению имеющихся недостатков.

Инструменты финансового анализа по результатам аудиторской проверки применяются как по решению руководства предприятия для внутреннего пользования и принятия управленческих решений, так и по решению государственных органов при квалификации платежеспособности и риска банкротства.

Особое внимание внешнего аудита уделяется анализу дебиторской и кредиторской задолженностей, динамике долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений (в паи и акции других предприятий, в облигации и другие ценные бумаги).

Особенности внутреннего и внешнего аудита можно представить следующим образом.

На уровне каждого предприятия функции контроля заключаются главным образом в осуществлении мер, нацеленных на наиболее эффективное выполнение всеми работниками своих обязанностей. Внутренний контроль организуется руководством предприятия и определяет законность совершения хозяйственных операций, их экономическую целесообразность.

Управленческий контроль - это процесс влияния менеджеров на работников предприятия для эффективной реализации организационной стратегии. При этом его главной задачей является контроль по центрам ответственности. Другими словами, необходима система отражения, обработки

и контроля плановой и фактической информации на входе и выходе центра ответственности. Учет по центрам ответственности предполагает разграничение полных затрат и затрат данного центра ответственности.

Обычно выделяют несколько центров ответственности:

- *центр доходов, где формируется информация об объеме выпуска продукции, в денежной оценке — доходе предприятия;*
- *центр затрат, где осуществляется измерение затрат;*
- *центр нормативной себестоимости — разновидность центра затрат, где установлены нормативы по элементам затрат;*
- *центр прибыли, где измеряется соотношение между доходами, получаемыми центром, и его затратами.*

Внутренний управленческий контроль направлен на анализ соответствия установленного порядка ведения учета действующему законодательству и локальным нормативным актам, действует в интересах внутренних пользователей контрольной информации, организован по решению самого субъекта, содействует укреплению дисциплины, оптимизации процессов хозяйственной деятельности и выполнения персоналом обязательств перед предприятием.

Ревизия - средство, как правило, внешнего контроля, - направлена в интересах внешних пользователей - лиц, заинтересованных в данных результатов ревизии. Осуществляется с целью подтверждения достоверности учетных процессов и отчетности.

Ревизия осуществляется как в плановом, так и во внеплановом порядке. Ревизия организаций любых форм собственности по мотивированным постановлениям, требованиям правоохранительных органов осуществляется в установленном порядке в соответствии с действующим законодательством страны. Конкретные вопросы ревизии определяются программой или перечнем основных вопросов ревизии.

Программа ревизии включает тему, период, который должна охватить ревизия, перечень основных объектов и вопросов, подлежащих ревизии. Программа утверждается руководителем контрольно-ревизионного органа. Программа ревизии в ходе ее проведения с учетом изучения необходимых документов, отчетных и статистических данных, других материалов, характеризующих ревизируемую организацию, может быть изменена и дополнена.

Несмотря на различия в целях и пользователях информации, и ревизия, и внутренний управленческий контроль имеют четкую взаимосвязь.

Ревизия использует систему внутреннего контроля, а система внутреннего контроля получает независимую оценку степени ее эффективности и надежности при проведении ревизии.

К тому же и ревизия, и внутренний контроль используют одинаковые приемы и способы сбора данных, их анализа, одни и те же аналитические процедуры и систему доказательств, имеют рабочую документацию и

результативный документ — акт (отчет) о результатах контроля, используют одну нормативную базу. Результаты внутреннего контроля, и ревизии во многом зависят от того, кто осуществляет контроль (его опыта, профессионализма, квалификации, понимания особенностей экономического субъекта, независимости и объективности в оценке). Все вышеперечисленное еще раз подтверждает взаимосвязь этих двух систем, которые, несмотря на различия, взаимовыгодно дополняют друг друга.

В настоящее время финансовый контроль осуществляется законодательными и исполнительными органами власти, а также специально созданными учреждениями, наблюдающими за финансовой деятельностью всех экономических субъектов (государств, предприятий, учреждений, организаций, граждан).

Поскольку государственный финансовый контроль предназначен для реализации финансовой политики государства, создания условий для финансовой стабилизации страны в целом, он распространяется как на государственные организации, так и на негосударственную сферу экономики — коммерческие организации и граждан. Таким образом, можно сформулировать сущность финансового контроля по каждой из названных позиций.

Финансовый контроль государственных организаций — это прежде всего контроль над разработкой, утверждением и исполнением бюджетов всех уровней и внебюджетных фондов, а также контроль за финансовой деятельностью государственных предприятий и учреждений, банков и финансовых корпораций.

Финансовый контроль со стороны государства негосударственной сферы экономики и граждан, затрагивает лишь сферу соблюдения ими финансовой дисциплины, т.е. выполнения денежных обязательств перед государством, таких как:

- *налоги и другие обязательные платежи;*
- *соблюдение законности и целесообразности при расходовании выделенных им бюджетных субсидий и кредитов;*
- *соблюдение установленных законодательством правил организации денежных расчетов, ведения учета и отчетности.*

Деятельность органов финансового контроля, порядок организации и проведения регламентируется юридическими нормами, закрепленными в таких имеющих силу закона документах, как Конституция, Гражданский кодекс, Налоговый кодекс, Бюджетный кодекс Российской Федерации и Республики Узбекистана.

Организации, осуществляющие финансовый контроль, могут быть как государственными, так и негосударственными. Финансовый контроль осуществляется с помощью различных методов, к которым относятся: наблюдение, проверка, обследование, ревизия и анализ материалов. Все выше названные методы государственного и муниципального финансового контроля отражены в разнообразных нормативных актах, регламентирующих

режим их использования относительно различных объектов финансового контроля.

Проверка - это метод финансового контроля, предусматривающий исследование отдельных вопросов финансовой деятельности или иных субъектов на основе документов, получения объяснений от обязанных лиц, а также осмотра помещений и других объектов. Из современного законодательства следует, что *проверки подразделяются на тематические и документальные.*

Разновидностью тематической проверки является налоговая проверка, проводимая должностными лицами налоговых органов. *Существует два вида налоговой проверки: камеральная и выездная.* Камеральная налоговая проверка является разновидностью документальной проверки, так как она проводится налоговым органом по месту его нахождения на основе документов, представленных налогоплательщиком, а также других документов, имеющихся у налогового органа. По результатам проверок составляется акт. В соответствии со ст. 100 НК РФ и 101 НК РУз он составляется по определенной форме, установленной уполномоченным органом страны.

Основным методом финансового контроля является ревизия, которая осуществляется специально созданной комиссией. Законодательство закрепляет обязательный и регулярный характер ревизии. *Ревизии подразделяются на документальные и фактические, комплексные и тематические, плановые и внезапные.*

Рационально организованное ведение контроля позволяет минимизировать время на проведение аудиторских процедур и обобщение полученной информации, улучшает качество полученной информации и расширяет возможности контроля аудита.

Перед началом работы проходит первый, так называемый *подготовительный этап* аудита, в течение которого необходимо выработать решение по следующим вопросам:

- *заключить договоры на проведение аудита и определить условия его проведения (продолжительность, оплату и др.);*
- *осуществить подбор сотрудников для проведения аудита.*

Вторым этапом аудита будет его планирование, которое включает следующие мероприятия:

- *получение сведений о клиенте;*
- *предварительную аналитическую проверку;*
- *предварительную оценку системы внутреннего контроля;*
- *масштабов работ;*
- *оценку аудиторского (общего) риска;*
- *завершение экспертизы и оценку предварительных данных;*
- *разработку общего плана (стратегии) аудита;*
- *определение оптимального доверия к системе внутреннего контроля;*

- разработку соответствующих процедур тестирования системы внутреннего контроля;

- разработку независимых процедур тестирования.

Третий этап - сама процедура аудита, когда необходимо дать оценку системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, используемого в организации. Этот этап включает в себя проведение тестов, окончательную оценку внутреннего контроля, корректировку программы аудита.

Четвертый этап - независимые процедуры, когда аудитор собирает аудиторские доказательства (рабочие документы аудитора), необходимые в дальнейшем для формирования его мнения об отчетности. Независимые процедуры включают такие мероприятия, как проведение независимых тестовых операций; проведение аналитических процедур; проведение тестов оборотов посинтетическим счетам; проведение проверочных процедур общего составления баланса; оценка результатов независимых процедур; обобщение полученных данных и их оценка, корректировка программы аудита и др.

Пятый этап аудита - формулировка мнения и составление аудиторского отчета (заключения), в котором должно быть отражено мнение аудитора об отчетности. Данный этап включает проверку финансовой отчетности, проверку результатов аудита, составление мнения о достоверности отчетности; составление проекта отчета; написание отчета.

Результат аудиторской проверки, в соответствии с аудиторскими стандартами оформляется в виде заключения аудитора (аудиторской фирмы).

Заключение аудитора имеет юридическую силу для всех юридических и физических лиц, государственных и судебных органов.

Заключение аудитора (аудиторской фирмы) по результатам проверки, проведенной по поручению государственных органов, приравнивается к заключению экспертизы, назначенной в соответствии с процессуальным законодательством РФ и РУз. Настоящая время Российской Федерации и в Узбекистане структура аудиторского заключения, приближена к международным стандартам оформления заключения, состоит **из трех частей - вводной, аналитической и итоговой.**

Нарушение законодательства об аудите аудиторскими организациями и их руководителями, индивидуальными аудиторами, аудируемыми лицами, подлежащими обязательному аудиту, влечет уголовную, административную и гражданско-правовую ответственность.

Осуществление аудиторской деятельности организацией или индивидуальным аудитором без получения соответствующей лицензии влечет взыскание штрафа в размере от 100 до 300 минимальных размеров оплаты труда, установленного федеральным законом РФ.

Наиболее глубоким методом финансового контроля является ревизия. Ревизия проводится органами управления в отношении подведомственных предприятий и учреждений, а также различными государственными и негосударственными органами контроля (Департаментом финансового

контроля и аудита Минфина РФ, Центральным банком РФ, аудиторскими службами).

На проведение каждой ревизии участвующим в ней работникам выдается специальное удостоверение, которое подписывается руководителем контрольно-ревизионного органа, назначившего ревизию, или лицом, им уполномоченным. Также руководителем контрольно-ревизионной комиссии определяются сроки проведения ревизии, состав комиссии, ее руководитель с учетом вытекающих из конкретных задач контроля. Сроки не должны превышать 45 дней (календарных).

Ревизия представляет собой систему обязательных контрольных действий по документальной и фактической проверке законности и обоснованности совершенных в ревизуемом периоде хозяйственных и финансовых операций ревизуемой организации, правильности их отражения в бухгалтерском учете и отчетности, а также законности действий руководителя, главного бухгалтера и иных лиц, на которых возложена ответственность за их осуществление.

Материалы ревизии представляются руководителю контрольно-ревизионного органа в срок не позднее 3 рабочих дней после подписания акта.

Имеется ряд факторов, ограничивающих проведение мероприятий по контролю:

- *ограничение осведомленности о финансово-хозяйственной деятельности объекта проверки рамками проводимых исследований;*
- *наличие некоторых фактов неопределенности в интерпретации событий финансово-хозяйственной деятельности и их оценке;*
- *субъективность решений, связанная с компетентностью, опытом, профессионализмом проверяющего;*
- *невозможность применения на всех участках контроля сплошного метода контроля;*
- *защищенность учета или его отсутствие;*
- *наличие давления со стороны руководителя субъекта или других заинтересованных в результатах контроля лиц;*
- *невозможность в некоторых аспектах однозначно толковать законодательные акты, неясности и нечеткости в нормативно-правовых актах;*
- *ограничения доступа к документам или службам, отделам, цехам, не позволяющие осуществить объективный контроль, либо отсутствие документов.*

Существуют действия, которые нельзя осуществлять при проведении мероприятий по контролю.

- *предмет проводимого мероприятия по контролю должен быть в компетенции органа, проводящего государственный контроль;*
- *запрещается осуществлять плановые проверки в случае отсутствия при проведении мероприятий по контролю должностных лиц или работников*

проверяемых юридических лиц или индивидуальных предпринимателей либо их представителей;

- *запрещается требовать представления документов, информации, образцов продукции, если они не являются объектами мероприятий по контролю и не относятся к предмету проверки, а также изъятия оригиналов документов, относящихся к предмету проверки;*

- *запрещается требовать образцы продукции для проведения их исследований, экспертизы без оформления акта об отборе образцов продукции в установленной форме и в количестве, превышающем нормы, установленные государственными стандартами или иными нормативными документами;*

- *форма акта об отборе образцов продукции устанавливается нормативным правовым актом органа государственного контроля;*

- *запрещается распространять информацию, составляющую охраняемую законом тайну и информацию, полученную в результате проведения мероприятий по контролю, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.*

Для обобщения результатов комплексной ревизии всей деятельности предприятия составляется акт, в котором отражаются выявленные ревизией недостатки в работе и нарушения государственной дисциплины.

Акт ревизии подписывается руководителем ревизионной группы, руководителем и главным (старшим) бухгалтером ревизуемого предприятия, а в необходимых случаях — руководителями главным (старшим) бухгалтером, ранее работавшим в ревизуемом предприятии, к периоду работы которых относятся выявленные нарушения.

При наличии возражений или замечаний по акту ревизии руководитель и главный (старший) бухгалтер делают об этом оговорку перед своей подписью и не позднее 3 дней со дня подписания акта представляют письменные объяснения. По акту представляются также объяснения других должностных лиц ревизуемого предприятия, непосредственно виновных в установленных ревизией нарушениях. Правильность фактов, которые изложены в объяснениях, должна быть проверена ревизующим.

По результатам проверки дается письменное заключение. В тех случаях, когда выявленные ревизией нарушения или злоупотребления могут быть скрыты или по выявленным фактам необходимо принять срочные меры к устранению нарушений или привлечению к ответственности лиц, виновных в злоупотреблениях. В ходе ревизии, не ожидая ее окончания, составляется отдельный промежуточный акт, требуются от должностных или материально ответственных лиц необходимые объяснения.

Промежуточные акты составляются также для оформления результатов ревизии отдельных участков деятельности ревизуемого предприятия: по результатам ревизии кассы, инвентаризации материальных ценностей и основных фондов, контрольного обмера и проверки качества выполненных строительного-монтажных работ и др. Промежуточные акты прилагаются к

основному акту ревизии и подписываются членами ревизионной группы, которые участвовали в ревизии данного участка деятельности ревизуемого предприятия, и должностными лицами, отвечающими за этот участок работы, или материально ответственными лицами, отвечающими за сохранность денежных средств и материальных ценностей. Один экземпляр промежуточного акта вручается должностному лицу ревизуемого предприятия, подписавшему акт.

Факты, изложенные в промежуточных актах, включаются в основной (общий) акт ревизии.

Основными методами получения знаний о деятельности экономического субъекта являются:

- изучение общеэкономических условий деятельности проверяемого экономического субъекта;

- анализ особенностей региона, влияющих на деятельность субъекта;

- учет отраслевых особенностей сферы деятельности экономического субъекта;

- знакомство с организацией и технологией производства;

- сбор информации о персонале экономического субъекта, ассортименте выпускаемой продукции, методах ведения бухгалтерского учета, его автоматизации;

- сбор информации о структуре собственного капитала, анализ размещения и котировок акций;

- сбор информации об организационной и производственной структурах, проводимой маркетинговой политике, основных поставщиках, покупателях;

- анализ деятельности экономического субъекта на рынке ЦБ;

- учет наличия и взаимоотношений с филиалами и дочерними (зависимыми) обществами и методов консолидации финансовой отчетности, порядка распределения прибыли, остающейся в распоряжении организации;

- сбор информации о финансовых и юридических обязательствах экономического субъекта, что имеет существенное значение на стадии планирования при оценке уровня существенности и расчета внутрихозяйственного риска;

- знакомство с организацией системы внутреннего контроля.

Если выявлены аспекты деятельности, требующие определенных специальных знаний, проверяющий должен иметь достаточно глубокое понимание деятельности экономического субъекта, чтобы можно было установить, нужна ли ему консультация того или иного специалиста, т. е. должен оценить возможность привлечения эксперта. В целях получения наиболее глубоких знаний о деятельности экономического субъекта применяются аналитические процедуры, выявляющие существенные отклонения от различного рода базовых показателей.

Источниками получения знаний об экономическом субъекте являются:

- официальные публикации в юридических, отраслевых, профессиональных, региональных журналах;
- данные статистики, официальные отчеты экономического субъекта, банковские отчеты;
- нормативные и законодательные акты, регулирующие деятельность проверяемого экономического субъекта;
- результаты посещения семинаров, конференций и аналогичных мероприятий;
- разъяснения и подтверждения, полученные от сотрудников проверяемого экономического субъекта, беседы с компетентными лицами и сотрудниками службы внутреннего контроля;
- запросы третьим лицам;
- консультации с ревизором, который проводил проверку в предыдущие периоды;
- учредительные документы, протоколы собраний совета директоров и акционеров, контракты договоры, бухгалтерская отчетность прошлых периодов, планы и бюджеты, положение о бухгалтерской службе, учетной политике, рабочий план счетов и проводок, планграфик документооборота, схема организационной и производственной структур;
- осмотр цехов, складов, служб проверяемого субъекта, опрос персонала, непосредственно несвязанного со сферой учета;
- результаты проведения аналитических процедур, выявление необычных хозяйственных операций, порядок оформления которых нельзя однозначно трактовать в соответствии с действующим законодательством;
- идентификация филиалов и структурных подразделений, выделенных на отдельный баланс, хозяйственных операций, методов учета и налогообложения их;
- результаты работы привлеченных специалистов-экспертов;
- знакомство с реестром акционеров;
- материалы проверок налоговых служб и судебных процессов;
- использование знаний, накопленных из предыдущего опыта ревизора.

Перед проведением ревизии и в ходе ее все производственные процедуры и полученная информация отражаются в рабочих документах ревизора.

Организация эффективно функционирующей системы внутреннего контроля - это сложный многоступенчатый процесс, включающий следующие этапы:

- критический анализ и сопоставление определенных для прежних условий хозяйствования целей функционирования организации, принятого ранее курса действий, стратегии и тактики с видами деятельности, размерами, оргструктурой, а также с ее возможностями;

- разработка и документальное закрепление новой (соответствующей изменившимся условиям хозяйствования) деловой концепции организации (что собой представляет организация, каковы ее цели, что она может, в какой области имеет конкурентные преимущества, каково желаемое место на рынке), а также комплекса мероприятий, способного привести эту деловую концепцию к развитию и совершенствованию организации, успешной реализации ее целей, укреплению ее позиций на рынке. Такими документами должны быть положения о финансовой, производственно-технологической, инновационной, снабженческой, сбытовой, инвестиционной, учетной и кадровой политике;

- данные положения должны разрабатываться на основе глубокого анализа каждого элемента политики и выбора из имеющихся альтернатив наиболее приемлемых для данной организации. Документальное закрепление политики организации в различных сферах ее финансово-хозяйственной деятельности позволит осуществлять предварительный, текущий и последующий контроль всех аспектов ее функционирования;

- анализ эффективности существующей структуры управления, ее корректировка. Необходимо разработать положение об организационной структуре, в котором должны быть описаны все организационные звенья с указанием административной, функциональной, методической подчиненности, направления их деятельности, функции, которые они выполняют, установлен регламент их взаимоотношений, права и ответственность, показано распределение видов продуктов, ресурсов, функций управления по этим звеньям. То же относится и к положениям о различных структурных подразделениях (отделах, бюро, группах и т.д.), к планам организации труда их работников⁴

- необходимо разработать (уточнить) план документации и документооборота, штатное расписание, должностные инструкции с указанием прав, обязанностей и ответственности каждой структурной единицы. Без такого строгого подхода невозможно осуществлять четкую координацию функционирования всех звеньев системы внутреннего контроля организации;

- разработка формальных типовых процедур контроля конкретных финансовых и хозяйственных операций. Это позволит упорядочить взаимоотношения работников по поводу контроля финансово-хозяйственной деятельности, эффективно управлять ресурсами, оценивать уровень достоверности (качества) информации для принятия управленческих решений.

Критерием эффективности системы внутреннего контроля служит соблюдение принципов внутреннего контроля организации. Принципами внутреннего аудита являются:

- ответственность;

- сбалансированности (сбалансированность означает, что субъекту нельзя предписывать контрольные функции, не обеспеченные средствами для их выполнения);

- подконтрольности каждого субъекта внутреннего контроля, работающего в организации;

- своевременного сообщения об отклонениях;

- ущемления интересов (необходимо создавать специальные условия, при которых любые отклонения ставят какого-либо работника или подразделение организации в невыгодное положение и побуждают их к урегулированию проблем);

- интеграции (при решении задач, связанных с контролем, должны создаваться надлежащие условия для тесного взаимодействия работников функциональных различных направлений);

- заинтересованности администрации;

- компетентности, добросовестности и честности субъектов внутреннего контроля. Принцип компетентности состоит в проявлении контролером высокого уровня знаний при контроле финансовохозяйственной деятельности, а также предполагает обязательное пополнение багажа знаний через курсы повышения квалификации, семинары, тренинги, необходимо постоянно быть в курсе всех последних изменений в законодательстве, изучать опыт и новые методы контроля, стремиться к повышению профессионализма.

- соответствия (степень сложности системы внутреннего контроля должна соответствовать степени сложности подконтрольной системы);

- постоянства (адекватное постоянное функционирование системы внутреннего контроля позволит вовремя предупредить о возможности возникновения отклонений);

- приемлемости методологии внутреннего контроля (означает целесообразное распределение контрольных функций, целесообразность программ внутреннего контроля, а также применяемых методов);

- взаимодействия и координации.

В целях реализации Закона Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности», повышения роли и статуса аудиторских проверок, обеспечения учета аудиторских заключений налоговыми и другими контролирующими органами за последнее время внесены серьезные изменения в порядок осуществления аудиторской деятельности.

Аудиторская деятельность, за исключением профессиональных услуг аудиторских организаций, по новому законодательству может осуществляться только при наличии специального разрешения (лицензии) на осуществление аудиторской деятельности. Лицензирование аудиторской деятельности

проводится в соответствии с Положением о порядке выдачи лицензий аудиторским организациям на осуществление аудиторской деятельности⁷¹.

Лицензирование аудиторской деятельности осуществляет Министерство финансов Республики Узбекистан (лицензирующий орган). Решение о выдаче, отказе в выдаче лицензии, прекращении, аннулировании, приостановлении или возобновлении действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности оформляется приказом Министра финансов Республики Узбекистан.

С 1 января 2020 года ежегодной обязательной аудиторской проверке подлежат также коммерческие организации при одновременном выполнении двух из следующих условий по итогам отчетного года⁷²:

- балансовая стоимость активов свыше 100-тысячекратного размера минимальной заработной платы;
- выручка от реализации продукции (работ, услуг) более 200-тысячекратного размера минимальной заработной платы;
- среднегодовая численность работников свыше 100 человек;
- аудиторские организации осуществляют аудиторскую деятельность исключительно на основе международных стандартов аудита, издаваемых Международной федерацией бухгалтеров;
- результаты внешнего контроля качества работы аудиторских организаций, проводящих обязательную аудиторскую проверку, публикуются на веб-сайте Министерства финансов Республики Узбекистан.

Постановлением Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему развитию рынка ценных бумаг» установлено единые требования к организации внутреннего аудита на предприятиях с балансовой стоимостью активов более 1 млрд. сумов, а в акционерных обществах с балансовой стоимостью активов более ста тысяч минимальных размеров заработной платы.⁷³ Это требования не распространяются на коммерческим банкам и бюджетным организациям.

Внутренний аудит - деятельность структурного подразделения предприятия (службы внутреннего аудита) по контролю и оценке работы исполнительного органа управления и структурных подразделений предприятия путем проверок и мониторинга соблюдения ими актов законодательства Республики Узбекистан, учредительных и внутренних документов, обеспечения полноты и достоверности отражения данных в бухгалтерском учете и финансовой отчетности, установленных правил и процедур осуществления хозяйственных операций, сохранности активов, а также внедрения принципов корпоративного управления;

⁷¹ [www/ Lex.uz](http://www.lex.uz). «Положение о порядке выдачи лицензий аудиторским организациям на осуществление аудиторской деятельности. ПКМ РУз №365 от 22.09.2000 г.

⁷² [www/ Lex.uz](http://www.lex.uz). Постановления Президента Республики Узбекистан ПП №3946 от 19 сентября 2018 года «О мерах по дальнейшему развитию аудиторской деятельности в Республике Узбекистан»

⁷³ [www/ Lex.uz](http://www.lex.uz). Постановлением Президента Республики Узбекистан от 27 сентября 2006 года ПП №-475 "О мерах по дальнейшему развитию рынка ценных бумаг

Служба внутреннего аудита - структурное подразделение предприятия, осуществляющее внутренний аудит, создаваемое с учетом требований, установленных настоящим Положением, решением наблюдательного совета предприятия.

Основными задачами службы внутреннего аудита являются:

- *обеспечение наблюдательного совета достоверной информацией и подготовка предложений по совершенствованию деятельности предприятия по результатам осуществления внутреннего аудита;*
- *оперативное внесение органам управления предприятия рекомендаций по устранению выявляемых в процессе внутреннего аудита недостатков, осуществление контроля за их устранением.*

Отчеты об аудиторских проверках дают инспекторам представление о потенциальных проблемах, существующих в том или ином банке, а также о том, как руководство с ними борется. Важно проанализировать диапазон проведенной аудиторской проверки, особое внимание уделив тому факту, оценивалась ли программа банка по борьбе с отмыванием денег / финансированием терроризма.

Руководитель контрольно-надзорных мероприятий должен запросить следующую документацию:

- *копии отчетов о любых внутренних и внешних аудиторских проверках, проведенных с момента завершения последней проверки в рамках борьбы с отмыванием денег / финансированием терроризма, в том числе письменное обязательство и ответное письмо руководства банка;*
- *результаты оценки профиля риска банка, план и программа аудиторской проверки, а также рабочая документация, использованная при аудите или тестировании.*

Роль надзорного органа состоит в контроле над тем, чтобы внутренняя аудиторская проверка включала следующие этапы:

- *оценку соответствия действующему законодательству и эффективности принятой в банке программы соответствия требованиям в области борьбы с отмыванием денег / финансированием терроризма, включая внутриванковские правила, процедуры и методы;*
- *проверку адекватности действующей в банке системы оценки риска, включая профиль риска (продукты, услуги, категории покупателей и географию деятельности);*
- *проведение внутреннего аудита с проверкой операций, нацеленных на выявление соблюдения банком требований в отношении оформления и ведения отчетной документации, касающейся борьбы с отмыванием денег / финансированием терроризма;*
- *оценку работы руководства, направленной на ликвидацию нарушений и недостатков, выявленных при предыдущем аудите и проверках регулирующих*

органов, а также шаги, предпринятые для разрешения с надзорными органами проблемных ситуаций;

- проверку программ обучения персонала на предмет адекватности, правильности и тематического охвата;*

- проверку эффективности мониторинговых систем в отношении подозри-*

- тельной деятельности, которые используются для борьбы с отмыванием*

- денег / финансированием терроризма ;*

- оценку действующих в банке механизмов выявления и сообщения о подо-*

- зрительной деятельности, включая зафиксированные или подготовленные*

- сообщения о подозрительных операциях (STRs), для определения точности,*

- своевременности, полноты и эффективности политики банка.*

Контрольные вопросы по главе

1. Основные функции бухгалтерского учета денежных средств.

2. Сушность финансового мониторинга и финансовой операции.

3. Бухгалтерский контроль и этапы его проведения.

4. Основные цели инвентаризации.

5. Необходимость осуществления государственного финансового контроля.

6. Основные методы государственного финансового контроля.

7. Цель ревизии и процессы его осуществления.

8. Акт и заключение по итогам ревизии.

9. Основные методы получения знаний о деятельности экономического субъекта.

10. Основные источники получения знаний об экономическом субъекте.

11. Организация эффективно функционирующей системы внутреннего контроля.

12. Критерии эффективности системы внутреннего контроля организации.

ГЛАВА 7. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ ПО ПОД/ФТ В ОРГАНИЗАЦИИ

7.1. Особенности внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма в различных странах

7.2. Разработка правил внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ

7.3. Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ для кредитных кооперативов Российской Федерации

7.4. Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках Республики Узбекистан

Ключевые слова: внутренний контроль, законодательство, правила, нормы, подотчетные организации, ПОД/ФТ, риски, документы, ответственное лицо, двойной контроль, «комплаенс-контроль».

7.1. Особенности внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма в различных странах

Надзор за банками с целью борьбы с отмыванием денег/финансированием терроризма может осуществлять банковский надзорный орган. Так, в Бельгии это Комиссия по надзору за банками, финансовыми учреждениями и страховыми компаниями (Commission Bancaire Financière et des Assurances), во Франции - Банковская комиссия (Commission bancaire), в Нидерландах - Банк Нидерландов (De Nederlandsche Bank, DNB) и на Джерси, Нормандские острова, - Комиссия по финансовым услугам (Financial Services Commission).

В Испании эта обязанность возложена на подразделение финансовой разведки - Комиссию по борьбе с отмыванием денег и финансовыми преступлениями (Comisión de Prevención de Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias, SEPBLAC). В США практикуется совместный надзор, проводимый несколькими надзорными органами, такими как Совет управляющих Федеральной резервной системы (Federal Reserve Board), Управление контролера денежного обращения (Office of the Comptroller of the Currency, OCC), Федеральная корпорация страхования депозитов (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) и Управление надзора за сберегательными учреждениями (Office of Thrift Supervision, OTS). В Канаде подразделение финансовой разведки - Канадский центр по анализу финансовых отчетов и операций (Financial Transaction and Reports Analysis Centre of Canada, FINTRAC) отвечает за банковский надзор с целью борьбы с отмыванием денег / финансированием терроризма, а также взаимодействует с Управлением по надзору за финансовыми учреждениями (Office of the Superintendent of Financial

Institutions, OSFI), ответственным за надзор за финансовым сектором, подлежащим федеральному регулированию, включая банки и страховые компании. В Италии Управление по контролю за валютными операциями (Ufficio Italiano dei Cambi) некогда осуществляло банковский надзор с целью борьбы с отмыванием денег / финансированием терроризма, однако 1 января 2008 г. оно прекратило свое существование, и его функции были возложены на новое независимое подразделение финансовой разведки, подчиняющееся Банку Италии (Banca d'Italia).

В Канаде подразделение финансовой разведки (FINTRAC) контролирует соблюдение законодательства в целом, а орган, регулирующий деятельность банков и страховых компаний на федеральном уровне (OSFI), проводит текущую оценку соблюдения требований в области борьбы с отмыванием денег / финансированием терроризма.

Обе эти службы уполномочены обмениваться информацией в отношении субъектов, контролируемых OSFI, которые должны выполнять требования канадского законодательства в части борьбы с отмыванием денег. С целью практической реализации данных полномочий FINTRAC и OSFI подписали меморандум о том, какой именно информацией они должны обмениваться. Представители обоих органов регулярно встречаются и обсуждают результаты работы OSFI и данные, полученные в ходе анализа сообщений о подозрительных операциях FINTRAC, а также изучают остальную документацию, представленную в OSFI контролируруемыми им учреждениями. Такая организация работы исключает дублирование проводимых обоими органами мероприятий, а также предоставляет возможность обсуждать возникающие разногласия, с тем чтобы выработать единую позицию в отношении приемлемых методов управления рисками.

Подобная модель, однако, может представлять некоторые трудности, поскольку требует четкого распределения обязанностей, координации надзорной деятельности, а также наличия механизма разрешения конфликтов. Если обязанности не разграничены, то двойной надзор может привести к неразумной трате средств как банков, так и надзорных органов.

По той же самой причине в надзорной деятельности могут возникнуть пробелы из-за того, что каждое из ведомств будет ошибочно полагать, что не оно отвечает за тот или иной аспект банковского надзора. Также возможна ситуация, когда оба ведомства будут по-разному толковать обязанности банков в сфере борьбы с отмыванием денег / финансированием терроризма.

Управление по надзору за финансовыми учреждениями (OSFI- Канада) применяет подход, сочетающий в себе особенности стандартного подхода и подхода, основанного на оценке риска. Опираясь на анализ риска отмывания денег и финансирования терроризма в каждом банке или страховой компании, OSFI относит то или иное финансовое учреждение к одной из трех категорий. Уровни риска базируются на совокупности факторов, таких как размер учреждения, количество филиалов, наличие зарубежных операций, наличие в

линейке продуктов тех, которые обычно считаются подверженными риску отмывания денег (услуги международных банковских переводов и полисы с единовременным страховым взносом).

В соответствии с анализом данных критериев каждому учреждению или группе учреждений присваивается высокий, средний или низкий уровень риска. Учреждения с высоким уровнем риска подвергаются проверкам каждые три года с постоянным контролем и обновлением данных. Учреждения со средним и низким уровнями риска проверяются каждые четыре-пять лет, а результаты проверки изучаются на предмет наличия положительных изменений.

Bank of Credit and Commerce International (BCCI) «Уникальная криминальная структура BCCI (сродни разветвленной корпоративной паутине, в центре которой находились основатель банка Агха Хасан Абеди и его помощник Свалех Накви) стала ключевым фактором впечатляющего роста банка и основной причиной, которая в конечном счете привела его к краху. Эта структура была создана и функционировала с единственной целью — уклонение от государственного контроля и регулирования. Руководству BCCI удалось полностью скрыть реальную деятельность банка от кого бы то ни было.

В отличие от любого другого банка, BCCI с самых первых дней состоял из множества мелких предприятий — целой пирамиды компаний-учредителей, филиалов, дочерних организаций, «банков внутри банков», надежно скрепленной инсайдерской торговлей и формальными назначениями. Раздробленная корпоративная структура, ведение учетной документации, регулятивный контроль и аудиторские проверки позволили многочисленным предприятиям группы BCCI с легкостью обходить установленные законом ограничения на перемещение товаров и капитала.

Абеди удалось создать фактически не поддающийся государственному контролю механизм, идеальное прикрытие для незаконной деятельности клиентов, включая государственных должностных лиц тех многочисленных стран, законы которых BCCI нарушал.

Вот лишь неполный перечень криминальной деятельности BCCI: мошеннические операции как самого банка, так и его клиентов, в которых были задействованы миллиарды долларов; отмывание денег в Европе, Африке, Азии, Северной и Южной Америке;

подкуп должностных лиц; пособничество терроризму, торговля оружием и продажа ядерных технологий; организация проституции; пособничество уклонению от уплаты подоходного налога, контрабанде товаров и незаконной иммиграции;

незаконное приобретение банков и объектов недвижимости; а также целый ряд других финансовых преступлений, перечень которых ограничивался лишь воображением руководства и клиентов BCCI»⁷⁴.

⁷⁴ Источник: Senator John Kerry and Senator Hank Brown (1992), the BCCI Affair: Report to the Committee on Foreign Relations of the United States Senate.

Во Франции, согласно законодательному акту № 97-02 от 21 февраля 1997 г. об учреждениях внутреннего контроля и инвестиционных компаниях банки должны подготавливать и передавать в надзорные органы (Банковскую комиссию) два типа отчетов.

Как минимум раз в год, следуя предписанию статьи 42, подведомственные банки должны составлять отчет об условиях, в которых проводились внутренние проверки, независимо от природы рисков, с которыми сталкивается банк. В отчет о каждом виде риска (виды рисков перечислены в законодательном акте № 97-07) должны входить следующие пункты:

1) описание основных мероприятий по внутреннему контролю и сделанных в их результате выводов;

2) перечень проведенных расследований и выводы по их результатам, в особенности основные обнаруженные проблемы и мероприятия по их устранению;

3) перечисление основных изменений, внесенных в систему внутреннего контроля за указанный период.

Помимо этого, статья 43 законодательного акта № 97-02 предписывает подведомственным учреждениям по меньшей мере раз в год отчитываться о степени их подверженности риску и механизмах выявления рисков. Данная информация также может входить в отчет, предусмотренный статьей 42.

Согласно статье 44 законодательного акта 97-02, подведомственные учреждения обязаны ежегодно представлять отчеты, предусмотренные статьями 42 и 43, причем не только вышестоящим органам, но и Банковской комиссии. Это оговорено в письме Генерального секретаря этой организации от 19 сентября 2007 г., адресованном Ассоциации инвестиционных компаний и кредитных учреждений Франции (AFECEI).

Данные отчеты очень полезны не только для проведения документарных проверок и при подготовке к выездным мероприятиям. Благодаря этим отчетам инспекторы еще до прибытия в банк получают информацию о потенциальных проблемах механизма внутреннего контроля банка, в том числе это касается мероприятий по борьбе с отмыванием денег / финансированием терроризма, а руководитель контрольно-надзорных мероприятий может спланировать выездную проверку в соответствии с выявленными приоритетными направлениями.

При подготовке к выездной проверке Bank Negara Malaysia (BNM) применяет подход, основанный на оценке риска. Назначаются несколько менеджеров, которые занимаются документарной проверкой и сбором всей необходимой информации о том или ином банке. Затем на основании проделанной работы они составляют инструкции по проведению выездной проверки с указанием областей повышенного риска, которым следует уделить особое внимание при проверке. Менеджеры получают данные из самых различных источников, в том числе от отделений банка BNM, внутренних и внешних аудиторов банка и т. д. После анализа всей информации создается

матрица контроля риска, на которой отмечены зоны повышенного риска, которые не контролируются банком надлежащим образом и требуют тщательной проверки.

Руководствуясь полученным профилем риска банка, надзорные органы определяют диапазон выездной проверки и необходимый уровень квалификации проверяющих инспекторов. Помимо этого, назначается периодичность проверок (не реже чем каждые 12–18 месяцев).

Служба финансового надзора Южной Кореи (FSS) собирает сведения о банке из разных источников, чтобы определить диапазон проверки, оптимально ее организовать и отобрать наиболее подходящий персонал для ее проведения. Среди таких источников - корейское подразделение финансовой разведки, правоохранительные органы, СМИ и составленный банком профиль риска. На основании данной информации Служба финансового надзора определяет диапазон и периодичность проверок, а также размер и состав группы проверяющих.

В Малайзии BNM разработал систему всеобъемлющего надзора за соответствием деятельности банка нормам в области борьбы с отмыванием денег / финансированием терроризма. Система состоит из пяти основных элементов, созданных для оценки адекватности и эффективности правил, процедур, систем и механизмов контроля борьбы с отмыванием денег / финансированием терроризма, принятых в финансовых учреждениях. Ниже перечислены эти пять элементов.

Контроль, осуществляемый советом директоров и руководством учреждения:

- рассмотрение и утверждение политики банка в области борьбы с отмыванием денег / финансированием терроризма;
- периодические проверки корпоративной программы борьбы с отмыванием денег / финансированием терроризма;
- оценка рисков, возникающих в связи с новыми продуктами и услугами.

Правила и процедуры:

- определение личности владельца счета, отслеживание операций, ведение учетной документации и т. д.;
- выявление сомнительных операций и отчет о них;
- назначение сотрудников по вопросам норм борьбы с отмыванием денег / финансированием терроризма и определение их функций и обязанностей;
- инструкции по ведению операций с точки зрения борьбы с отмыванием денег / финансированием терроризма, одобренные советом директоров.

Кадровые ресурсы и подготовка:

- регулярное непрерывное обучение всего персонала;
- информирование персонала о мерах борьбы с отмыванием денег / финансированием терроризма, предпринимаемых банком;
- регулярные проверки личных сведений о сотрудниках с целью подтверждения их благонадежности.

Системы управления информацией:

- своевременное распределение инициатив в области борьбы с отмыванием денег / финансированием терроризма между исполнителями;
- своевременное информирование сотрудников о смене инициатив в области борьбы с отмыванием денег / финансированием терроризма.

Внутренний аудит:

- независимый аудит с целью оценки действий банка, направленных на борьбу с отмыванием денег / финансированием терроризма;
- регулярные аудиторские проверки.

Чтобы оценить эффективность системы внутреннего контроля, действующей в банке, команда инспекторов должна обратить внимание на такие ее элементы и предпринять следующие шаги:

определить банковские операции (продукты, услуги, категории клиентов и географические зоны), наиболее уязвимые с точки зрения их использования лицами, занимающимися отмыванием денег, а также преступниками;

проводить периодическое обновление профиля риска банка и разрабатывать программу борьбы с отмыванием денег / финансированием терроризма, направленную на управление существующими рисками;

информировать совет директоров или его комитет, а также высшее руководство банка об инициативах соблюдения норм, выявленных недостатках их соблюдения, а также предпринятых корректирующих действиях; уведомлять директоров и высшее руководство банка о полученных сообщениях о подозрительных операциях;

оказывать помощь в ведении соответствующей отчетной документации и соблюдении требований к отчетности, предоставлении рекомендаций по соблюдению норм борьбы с отмыванием денег / финансированием терроризма и внесении обновлений в случае изменения постановлений;

обеспечить применение методов, процедур и процессов надлежащей проверки клиентов, основанных на оценке риска;

определить категорию сделок, о которых необходимо сообщать в регулирующий орган, и аккуратно фиксировать все необходимые сообщения, включая сообщения о подозрительной деятельности и операциях с крупной валютой;

содействовать в разработке эффективных систем мониторинга и контроля

для своевременного обнаружения и сообщения о подозрительной деятельности клиентов;

осуществление адекватного контроля сотрудников, которые имеют дело с валютными операциями, ведением отчетности, отслеживанием подозрительной деятельности или вовлечены в иной вид деятельности, подпадающей под применение постановлений в отношении борьбы с отмыванием денег/финансированием терроризма.

7.2. Разработка правил внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ является составной частью общей системы внутреннего контроля организации.

Основной задачей внутреннего контроля является контроль за соблюдением требований законодательства, в том числе лицензионных требований, при осуществлении организацией хозяйственной деятельности. Кроме этого, внутренний контроль направлен на выявление и предупреждение нарушений в деятельности организации, а также установление причин и виновных лиц, допустивших такие нарушения.

Отсутствие системы внутреннего контроля или недостаточный уровень ее эффективности приводит к нарушениям требований законодательства, что неотвратимо влечет привлечение организации и ее должностных лиц к административной или уголовной ответственности, последствиям регулятивного характера в виде приостановления или аннулирования лицензии, квалификационных аттестатов должностных лиц организации, исключения из соответствующих реестров, а также репутационным рискам. Навряд ли, что кто-то из партнеров или клиентов захочет сотрудничать с компанией, которая ведет деятельность с нарушением установленных требований законодательства.

Внутренний контроль в организации осуществляется через:

Внутренний контроль в организации

1. разработку внутренних документов в соответствии с действующим законодательством;
2. назначение лиц, ответственных за соблюдение внутренних документов;
3. управление рисками;
4. установление персональной ответственности сотрудников за несоблюдение внутренних документов;
5. внедрение в практику методов и способов реализации внутреннего контроля с помощью системы двойного контроля и специализированного программного обеспечения;
6. исключение конфликта интересов;
7. выстраивание эффективных внутрикоммуникационных каналов связи между сотрудниками, сотрудниками и руководством, компании с окружающей средой в лице третьих лиц (контрагентов, партнеров, клиентов, надзорных органов);
8. четкое разделение полномочий сотрудников;
9. проведение инструктажей и обучения как внутри организации, так и в специализированных учебных центрах.

Все это говорит о важности системы внутреннего контроля и обеспечения высокого уровня ее эффективности.

В западных странах, особенно, в банках, финансовых компаниях часто используют вместо внутреннего контроля термин «комплаенс-контроль». Сам по себе комплаенс (англ. compliance - согласие, соответствие; происходит от глагола to comply — соответствовать) - в Оксфордском словаре английского языка дается следующее определение данного термина — действие в соответствии с запросом или указанием; повиновение.

В свою очередь, комплаенс-контроль более широкое понятие, которое включает в себя не только внутренний контроль, но и работу с внешними третьими лицами (контрагентами, клиентами, партнерами и надзорными органами) в части идентификации, обновления данных, а также проведения мероприятий по оценке и снижению рисков в деятельности компании. В этом случае комплаенс-контроль направлен на создание для организации надежного «фундамента», стабильных условий функционирования. Все чаще российские компании пересматривают свой взгляд на внутренний контроль и перенимают практику западных стран, внедряя в свою деятельность принципы комплаенс-контроля.

Остановимся более подробно на организации и осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Как уже отмечалось, данный вид контроля является составной частью общей системы внутреннего контроля организации.

Основой законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ является **Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»** (далее - Федеральный закон № 115), в соответствии со ст. 5 которого к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом и обязанным соблюдать требования законодательства в сфере ПОД/ФТ, относятся⁷⁵:

1. кредитные организации (КО);
2. лизинговые компании;
3. организации федеральной почтовой связи;
4. организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения;
5. организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме;

⁷⁵Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

6. организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;

7. операторы по приему платежей;

8. коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов (факторинг);

9. операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи;

10. индивидуальные предприниматели (ИП), осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, и индивидуальные предприниматели (ИП), оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;

11. некредитные финансовые организации (далее - НФО):

✓ профессиональные участники рынка ценных бумаг (ПУРЦБ);

✓ страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры;

✓ ломбарды;

✓ организации, осуществляющие управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами (УК ПИФ);

✓ кредитные потребительские кооперативы (КПК), в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (СКПК);

✓ микрофинансовые организации (МФО) в виде микрокредитных компаний (МКК) и микрофинансовых компаний (МФК);

✓ общества взаимного страхования (ОВС);

✓ негосударственные пенсионные фонды (НПФ) в части осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению;

✓ индивидуальные предприниматели (ИП), являющиеся страховыми брокерами.

Внутренний контроль в целях ПОД/Ф направлен, в первую очередь, на соблюдение требований законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ.

В соответствии с указанными нормативными правовыми актами РФ в сфере ПОД/ФТ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны:

1. разработать Правила внутреннего контроля (ПВК) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - Правила в целях ПОД/ФТ) и своевременно их обновлять, с учетом последних изменений в действующем законодательстве РФ;

2. назначить из штата сотрудника, ответственного за реализацию Правил в целях ПОД/ФТ и выполнение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, (далее - специальное должностное лицо или СДЛ) соответствующего

квалификационным требованиям, установленным нормативными правовыми актами РФ в сфере ПОД/ФТ в зависимости от типа организации (кредитная организация, некредитная финансовая организация (НФО) или иная организация). Для отдельных категорий НФО дополнительно сформировать структурное подразделение по ПОД/ФТ, включающее в себя не менее 2 (двух) сотрудников, один из которых СДЛ;

3. встать на учет в Росфинмониторинге (только для лизинговых компаний, операторов по приему платежей, агентств недвижимости, факторинговых организаций) или Пробирной палате РФ (только для организации, осуществляющих скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, а также ювелирных ломбардов);

4. проводить до начала договорных отношений идентификацию (с присвоением уровня риска) клиентов, представителей клиентов и/или выгодоприобретателей, а также принимать обоснованные и доступные меры по идентификации бенефициарных владельцев (бенефициаров), а также на регулярной основе обновлять информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарах, полученную на этапе их первичной идентификации;

5. выявлять, документально фиксировать и представлять в Росфинмониторинг в установленные законом порядке и сроки сведения о сделках клиентов, подлежащих обязательному контролю, подозрительных (необычных) операциях;

6. предоставлять в Росфинмониторинг по его запросу информацию о клиентах, их операциях и бенефициарах;

7. применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества физических и юридических лиц, связанных с перечнем организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму или перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, проинформировав о принятых мерах Росфинмониторинг;

8. на регулярной основе, но не реже одного раза в 3 (три) месяца, проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информировать о результатах такой проверки Росфинмониторинг;

9. приостанавливать операции с денежными средствами или иным имуществом клиентов или отказывать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случаях и порядке, установленных законодательством РФ в сфере ПОД/ФТ, с обязательным уведомлением об этом Росфинмониторинг;

10. уделять повышенное внимание любым операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым физическими или юридическими лицами, имеющими регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве, которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее - ФАТФ), либо с их участием, либо от их имени или в их интересах, а равно с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве;

11. принимать обоснованные и доступные меры по выявлению среди своих клиентов физических и юридических лиц с высоким уровнем риска, а также среди клиентов - физических лиц иностранных публичных должностных лиц (ИПДЛ) и лиц, замещающих государственные и/или публичные должности в РФ, и проводить установленные законодательством РФ о ПОД/ФТ необходимые мероприятия в отношении данных категорий клиентов;

12. проводить обязательное внутреннее и внешнее (в специализированных учебных центрах) обучение сотрудников организации в сфере ПОД/ФТ в форме целевого инструктажа, повышения квалификации (уровня знаний) и в других формах в порядке и с периодичностью, установленной требованиями нормативных актов РФ в сфере ПОД/ФТ в зависимости от типа организации (кредитная организация, некредитная финансовая организация (НФО) или иная организация);

13. осуществлять хранение документов (не менее 5 (пяти) лет с момента прекращения договорных отношений с клиентом), связанных с осуществлением внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, и соблюдать режим конфиденциальности в отношении полученных в ходе реализации Правил в целях ПОД/ФТ документов и сведений;

14. регулярно проводить внутреннюю проверку реализации Правил в целях ПОД/ФТ с обязательным составлением по итогам такой проверки отчета СДЛ;

15. для дистанционного взаимодействия с Росфинмониторингом, представления в Росфинмониторинг предусмотренной законодательством РФ в сфере ПОД/ФТ сведений организация должна зарегистрироваться на Интернет-портале Росфинмониторинга и получить доступ к своему Личному кабинету (для этого требуется получение электронной подписи).

Перечень сделок, подлежащих обязательному контролю, устанавливается Федеральным законом № 115-ФЗ, а к подозрительным операциям относятся операции, соответствующие признакам и/или критериям необычных операций, установленным самой поднадзорной организацией в Правилах в целях ПОД/ФТ с учетом требований нормативных правовых актов РФ и специфики (особенностей) ее деятельности.

К поднадзорным Росфинмониторингу организациям относятся:

лизинговые компании,	операторы по приему платежей	организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества
индивидуальные предприниматели (ИП), оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества	коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов (факторинг)	

Для осуществления эффективного внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ также необходимо иметь в распоряжении актуальные:

1. Перечень террористов и экстремистов (регулярно обновляется и размещается в личном кабинете на Интернет-портале Росфинмониторинга);
2. Перечень лиц, распространяющих оружие массового уничтожения (регулярно обновляется и размещается в личном кабинете на Интернет-портале Росфинмониторинга);
3. Перечень, государств, не выполняющих рекомендации ФАТФ, утвержденный Приказом Росфинмониторинга от 10.11.2011 № 361 «Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)». В настоящее время в него включены Исламская Республика Иран и Коре́йская Народно-Демократическая Респу́блика (КНДР);
4. Перечень государств - оффшоров, утвержден Приказом Министерства финансов РФ от 13.11.2007 № 108 «Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны)».

Уполномоченным органом, принимающим меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, является Федеральная служба по финансовому мониторингу (ФСФМ России или Росфинмониторинг).

При этом контроль за соблюдением требований законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ в отношении организаций, осуществляющих скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, осуществляет **Пробирная палата России**, а на финансовом рынке, в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций (НФО), по согласованию с Росфинмониторингом - **Центральный банк РФ (Банк России)**.

Банк России вправе проводить в отношении своих поднадзорных организаций - субъектов Федерального закона ФЗ № 115 контрольные мероприятия в целях ПОД/ФТ в виде:

1. выездных или камеральных проверок;
2. направления предписаний и запросов о представлении отдельных документов и сведений;
3. привлечения к административной ответственности по ст. 15.27 КоАП РФ (как правило, в виде наложения административного штрафа) или передачи материалов проверки правоохранительным органам для рассмотрения вопроса о возбуждении уголовного дела в случае наличия состава преступления;
4. в случае неоднократного нарушения в течение 1 (одного) года участником финансового рынка требований, предусмотренных ст. 6 и 7 (за исключением п. 3 ст. 7) Федерального закона № 115, принять решение об аннулировании, приостановлении ранее выданной лицензии или исключения поднадзорной организации из соответствующего государственного реестра организаций (в частности, для микрофинансовых организаций (МФО)).

Административная ответственность для всех типов организаций - субъектов Федерального закона № 115 за нарушения требований законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ установлена **ст. 15.27 КоАП РФ**:

1. Неисполнение законодательства в части организации и (или) осуществления внутреннего контроля, не повлекшее непредставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, либо об операциях, в отношении которых у сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а равно повлекшее представление названных сведений в уполномоченный орган с нарушением установленного срока, за исключением случаев, предусмотренных ч. 2 - 4 настоящей статьи, - влечет предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 10 тыс. до 30 тыс. руб.; на юридических лиц - от 50 тыс. до 100 тыс. руб.

2. Действия (бездействие), предусмотренные ч. 1 настоящей статьи, повлекшие непредставление в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и (или) представление в уполномоченный орган недостоверных сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, а равно непредставление сведений об операциях, в отношении которых у сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, - влекут наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 30 тыс. до 50 тыс. руб.; на юридических лиц - от 200 тыс. до 400 тыс. руб. или административное приостановление деятельности на срок до 60 суток.

2.1. Неисполнение законодательства в части блокирования (замораживания) денежных средств или иного имущества либо приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 30 тыс. до 40 тыс. руб.; на юридических лиц - от 300 тыс. до 500 тыс. руб. либо административное приостановление деятельности на срок до 60 суток.

2.2. Непредставление в уполномоченный орган сведений о случаях отказа по основаниям, указанным в Федеральном законе № 115-ФЗ, от заключения (исполнения) договоров банковского счета (вклада) с клиентами и (или) от проведения операций - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 30 тыс. до 40 тыс. руб.; на юридических лиц - от 300 тыс. до 500 тыс. руб. либо административное приостановление деятельности на срок до 60 суток.

2.3. Непредставление в уполномоченный орган по его запросу имеющейся у организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информации об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов либо информации о движении средств по счетам (вкладам) своих клиентов - влечет наложение административного штрафа на юридических лиц в размере от 300 тыс. до 500 тыс. руб.

3. Воспрепятствование организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, проведению уполномоченным или соответствующим надзорным органом проверок либо неисполнение предписаний, выносимых этими органами в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 30 тыс. до 50 тыс. руб. или дисквалификацию на срок от 1 года до 2 лет; на юридических лиц - от 700 тыс. до 1 млн. руб. или административное приостановление деятельности на срок до 90 суток.

4. Неисполнение организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или ее должностным лицом законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, повлекшее установленные вступившим в законную силу приговором суда легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, если эти действия (бездействие) не содержат уголовно наказуемого деяния, - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 30 тыс. до 50 тыс. руб. или дисквалификацию на срок от 1 года до 3 лет; на юридических лиц - от 500 тыс. до 1 млн. руб. или административное приостановление деятельности на срок до 90 суток.

Таблица 7.2.1. Участники финансового рынка Российской Федерации⁷⁶
(на 02.02.2018)

№	Участники финансового рынка	Количество	Примечание
1	Брокеры (профучастники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую деятельность, в том числе кредитные организации)	380	<ul style="list-style-type: none"> • Москва и Московская обл. – 261 • Санкт-Петербург и Ленинградская обл. – 24 • Регионы – 95 <p>Из них 218 - кредитные организации, 162 - инвестиционные компании.</p>
2	Дилеры (профучастники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, в том числе кредитные организации)	420	<ul style="list-style-type: none"> • Москва и Московская обл. – 276 • Санкт-Петербург и Ленинградская обл. – 27 • Регионы – 117 <p>Из них 263 - кредитные организации, 157 - инвестиционные компании.</p>
3	Форекс-дилеры	8	<ol style="list-style-type: none"> 1. ООО "ФИНАМ ФОРЕКС" (Москва); 2. ООО "Альпари Форекс" (Москва); 3. ООО "ВТБ 24 Форекс" (Москва); 4. ООО "Телетрейд Групп" (Москва); 5. ООО "Форекс Клуб" (Москва); 6. ООО "Трастфорекс" (Москва); 7. ООО "ПСБ-Форекс" (Москва); 8. ООО "Фикс Трейд" (Калининградская обл.).
4	Доверительные управляющие (ДУ) (профучастники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по управлению ценными бумагами, в том числе кредитные организации)	272	<ul style="list-style-type: none"> • Москва и Московская обл. – 190 • Санкт-Петербург и Ленинградская обл. – 22 • Регионы – 60 <p>Из них 81 - кредитные организации, 191 - инвестиционные компании.</p>
5	Депозитарии (профучастники рынка ценных бумаг, осуществляющие депозитарную деятельность, в том числе	347	<ul style="list-style-type: none"> • Москва и Московская обл. – 235 • Санкт-Петербург и Ленинградская обл. – 19 • Регионы – 93 <p>Из них 201 - кредитные организации, 146 - инвестиционные компании.</p>

⁷⁶<https://idekart.ru/articles/66340>

	кредитные организации)		
6	Регистраторы (организации, имеющие лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра)	35	<ul style="list-style-type: none"> • Москва и Московская область - 17 • Санкт-Петербург и Ленинградская область - 2 • Регионы – 16
7	Биржи (организаторы торговли)	7	<ol style="list-style-type: none"> 1. ПАО Московская Биржа (Москва) 2. ПАО "Санкт-Петербургская биржа" (Москва) 3. ЗАО "Санкт-Петербургская Валютная Биржа" (Санкт-Петербург) 4. АО «Национальная товарная биржа» (Москва) 5. АО «Биржа «Санкт-Петербург» (Санкт-Петербург) 6. ЗАО «Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа» (Санкт-Петербург) 7. АО "Крымская биржа" (Республика Крым, г. Симферополь)
8	Клиринговые организации	6	<ol style="list-style-type: none"> 1. АО "Санкт-Петербургская Валютная Биржа" (Санкт-Петербург) 2. НКО АО "Национальный расчетный депозитарий" (Москва) 3. ЗАО «Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа» (Санкт-Петербург) <p>осуществляют функции центрального контрагента:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. АО "Расчетно-депозитарная компания" (Москва) 2. ПАО "Клиринговый центр МФБ" (Москва) 3. Банк "Национальный Клиринговый Центр" (АО) (Москва)
9	Центральный депозитарий (ЦД)	1	<ul style="list-style-type: none"> • НКО АО «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД) (Москва)
10	Депозитарии (организации осуществляющие регистрацию внебиржевых сделок, заключенных в рамках генерального соглашения (единого договора)	2	<ul style="list-style-type: none"> • НКО АО "Национальный расчетный депозитарий" (Москва) • ПАО "Санкт-Петербургская биржа"

11	Управляющие компании ПИФ, НПФ (УК ПИФ, НПФ) (организации, осуществляющие деятельность по управлению ПИФ и НПФ)	303	<ul style="list-style-type: none"> • Москва и Московская обл. – 212 • Санкт-Петербург и Ленинградская обл. – 24 • Регионы - 67
12	Паевые инвестиционные фонды (ПИФ), находящиеся под управлением управляющих компаний ПИФ	1 340	<ul style="list-style-type: none"> • открытые - 259 • интервальные - 38 • закрытые - 1043 <p>Из них 140 - допущены к обращению на Московской Бирже (МОЕХ).</p>
13	Негосударственные пенсионные фонды (НПФ)	66	<ul style="list-style-type: none"> • Москва и Московская область – 43 • Санкт-Петербург и Ленинградская область – 1 • Регионы - 22
14	Специализирование депозитарии (организации, осуществляющие деятельность специализированного депозитария ПИФ и НПФ)	31	<ul style="list-style-type: none"> • Москва и Московская обл. – 24 • Санкт-Петербург и Ленинградская обл. – 3 • Регионы - 4 <p>Из них 18 - кредитные организации.</p>
15	Саморегулируемые организации (СРО) профессиональных участников рынка ценных бумаг, форекс-дилеров, управляющих компаний ПИФ и НПФ	7	<ol style="list-style-type: none"> 1. Национальная ассоциация участников фондового рынка - НАУФОР (Москва) 2. СРО "Национальная финансовая ассоциация" - НФА (Москва) 3. Профессиональная Ассоциация Регистраторов, Трансфер-Агентов и Депозитариев - ПАРТАД (Москва) 4. Ассоциация управляющих компаний "Национальная лига управляющих" - НЛУ (Москва) (находится на этапе присоединения к НАУФОР) 5. СРО Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов - НАПФ (Москва) 6. Ассоциация негосударственных пенсионных фондов "Альянс пенсионных фондов (АНПФ)" - АПФ (Москва) 7. Ассоциация форекс-дилеров - АФД (Москва)

16	<p style="text-align: center;">Инструменты финансового рынка, допущенные к торгам (обращению) на ПАО Московская Биржа (ММВБ-РТС)</p>	24	<p>Инструменты фондового рынка (10):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Акции, в том числе акции иностранных компаний • Облигации корпоративные и биржевые • Облигации государственные (ОФЗ, облигации Банка России, облигации субъектов РФ) • Инвестиционные паи • Российские депозитарные расписки (РДР) • Глобальные депозитарные расписки (ГДР) • Еврооблигации • Паи/акции иностранного биржевого или инвестиционного фонда (ETF) • Ипотечные сертификаты участия (ИСУ) • Клиринговые сертификаты участия (КСУ) <p>Инструменты срочного рынка (2):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Фьючерсы • Опционы <p>Инструменты валютного рынка и рынка драгоценных металлов (12):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Доллар США, евро, британский фунт, швейцарский франк, гонконгский доллар, китайский юань, белорусский рубль, казахстанский тенге, турецкая лира – за российские рубли • Евро - за доллары США • золото и серебро с расчетами в российских рублях
----	---	----	---

20	Объединения субъектов страхового дела	27	<ul style="list-style-type: none"> • Москва и Московская обл. – 14 • Санкт-Петербург и Ленинградская обл. – 2 • Регионы – 11
21	Саморегулируемые организации (СРО) страховых организаций и страховых брокеров	2	<ol style="list-style-type: none"> 1. Некоммерческая организация "Всероссийский союз страховщиков" - ВСС (Москва) 2. Ассоциация Профессиональных Страховых Брокеров - АПСБ (Москва)
22	Микрофинансовые организации (МФО), включая микрокредитные компании (МКК) и микрофинансовые компании (МФК)	2 216	<ul style="list-style-type: none"> • Москва и Московская обл. – 404 • Санкт-Петербург и Ленинградская обл. – 113 • Регионы – 1 699 <p>Из них 63 - микрофинансовые компании (МФК), а также по состоянию на 09.11.2017 микрофинансовых организаций (МФО) предпринимательского финансирования - 249.</p>
23	Саморегулируемые организации МФО (СРО МФО)	3	<ol style="list-style-type: none"> 1. СРО Союз МФО "Микрофинансирование и Развитие" (Москва) 2. Союз "Микрофинансовый Альянс "Институты развития малого и среднего бизнеса" (Москва) 3. СРО Союз МФО "Единство" (г. Казань)
24	Кредитные потребительские кооперативы (КПК)	1 844	<ul style="list-style-type: none"> • Москва и Московская обл. – 234 • Санкт-Петербург и Ленинградская обл. – 96 • Регионы – 1 514
25	Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (СКПК)	927	<ul style="list-style-type: none"> • Москва и Московская обл. – 8 • Санкт-Петербург и Ленинградская обл. – 4 • Регионы – 915
26	Саморегулируемые организации кредитных потребительских кооперативов (СРО КПК)	8	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ассоциация СРО КПК "Центральное Кредитное Объединение" (Москва) 2. Ассоциация "СРО КПК «Кооперативные Финансы" (Москва) 3. НП "СРО КПК "Народные кассы - Союзсберзайм" - (Москва) 4. Национальный Союз "СРО КПК "Союзмикрофинанс" (Санкт-Петербург) 5. Союз СРО "Губернское кредитное содружество" (г. Великий Новгород) 6. Ассоциация "СРО кредитных

			<p>кооперативов "Содействие" (г. Смоленск)</p> <p>7. Союз СРО "Национальное объединение кредитных кооперативов" (г. Камышин, Волгоградская обл.) (находится на этапе присоединения к НС "СРО КПК "Союзмикрофинанс")</p> <p>8. Межрегиональный союз кредитных кооперативов (Чувашская Республика, г. Чебоксары)</p>
27	Ломбарды	4 787	<ul style="list-style-type: none"> • Москва и Московская обл. – 840 • Санкт-Петербург и Ленинградская обл. – 165 • Регионы – 3 782
28	Кредитные организации (КО) (банки и небанковские кредитные организации (НКО))	561 (на 01.01.2018)	<ul style="list-style-type: none"> • Москва и Московская обл. – 284 • Санкт-Петербург и Ленинградская обл. – 31 • Регионы – 246 <p>Из них 44 - небанковские кредитные организации (НКО).</p>
29	Коллекторские агентства (юридические лица, осуществляющие деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности)	177	<ul style="list-style-type: none"> • Москва и Московская обл. – 64 • Санкт-Петербург и Ленинградская обл. – 12 • Регионы – 101
30	Бюро кредитных историй (БКИ)	17	<ul style="list-style-type: none"> • Москва и Московская обл. – 6 • Санкт-Петербург и Ленинградская обл. – 2 • Регионы – 9
31	Жилищные накопительные кооперативы (ЖНК)	45	<ul style="list-style-type: none"> • Москва и Московская обл. – 5 • Санкт-Петербург и Ленинградская обл. – 3 • Регионы – 37
32	Кредитные рейтинговые агентства (КРА)	5	<ol style="list-style-type: none"> 1. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АО) - АКРА (Москва) 2. АО "Рейтинговое агентство "Эксперт РА" - Эксперт РА (Москва) <p>филиалы иностранных кредитных рейтинговых агентств:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Филиал компании «Фитч Рейтингз СНГ Лтд» 2. Филиал Частной компании с ограниченной ответственностью Муди'с Инвесторс Сервис Лимитед

			3. Филиал Частной компании с ограниченной ответственностью «Стэндард энд Пурс Кредит Маркет Сервисез Юроп Лимитед»
33	Учебные центры (УЦ), аккредитованные Банком России на проведение аттестации специалистов финансового рынка	11	<ul style="list-style-type: none"> • Москва - 7, в том числе НАУФОР, УЦ МФЦ, ИФРУ, ПАРТАД, СРО НФА, Финансовый университет при Правительстве РФ, Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова • г. Самара - Самарский государственный экономический университет • г. Курск - Юго-Западный государственный университет • г. Екатеринбург - Уральский институт фондового рынка • г. Омск - Тюменский государственный университет
34	Информационные агентства (ИА) (агентства, уполномоченные на опубликование информации эмитентов эмиссионных ценных бумаг в ленте новостей)	5	<ol style="list-style-type: none"> 1. ЗАО "Анализ, Консультации и Маркетинг" - ЗАО "АК&М" 2. АНО "Ассоциация защиты информационных прав инвесторов" - ИА "АЗИПИ – Информ" 3. ООО "Интерфакс – Центр раскрытия корпоративной информации" 4. ЗАО "Агентство экономической информации "ПРАЙМ" 5. Акционерное общество "Система комплексного раскрытия информации и новостей" - АО "СКРИН" <p>Все информационные агентства (ИА) находятся в Москве.</p>

Анализируя представленные данные и сравнивая их с данными предыдущих обзоров финансового рынка можно сделать следующие выводы об основных тенденциях развития и регулирования российского финансового рынка (таб.7.2.1.):

Уже начиная с 2008 года происходит консолидация участников финансового рынка практически в каждом его сегменте: банки, инвестиционные компании, управляющие компании ПИФ, страховые компании, НПФ, МФО, КПК и т.д. Во многом это происходит по следующим причинам:

1. ужесточение надзора за участниками рынка и регулирования самого рынка со стороны надзорных органов, в первую очередь, Банка России, и, как следствие, увеличение операционных расходов для выполнения всех установленных законодательством РФ требований;

2. высокая конкуренция между участниками рынка, что увеличивает расходы на каждого привлеченного клиента;

3. оптимизация расходов, связанных с содержанием как отдельных участников рынка, входящих в крупные финансово-промышленные холдинги, так и государственного аппарата, обеспечивающего надзор и регулирование финансового рынка;

4. действующий до сих пор экономический кризис и наложение международных санкций на Россию, что привело к снижению покупательской способности (спроса), а значит и к снижению уровня жизни населения страны. Результатом данного процесса является сжатие рынка, иными словами, сокращение объема рынка и отсутствие перспектив его развития.

Под действием указанных факторов снижается рентабельность бизнеса всех участников финансового рынка, что вынуждает многих из них уходить с рынка самостоятельно или под давлением Банка России в результате проводимых им надзорных мероприятий.

Таблица 7.2.2. Количественное изменение участников финансового рынка за 2014-2018 гг.⁷⁷

Категория участников финансового рынка	2014 г. (17.01.2014)	2015 г. (30.01.2015)	2016 г. (05.02.2016)	2017 г. (17.02.2017)	2018 г. (02.02.2018)
Брокеры	885	803	616	436	380
Дилеры	888	811	633	469	420
Форекс-дилеры	-	1	1	6	8
Управляющие (ДУ)	783	708	520	328	272
Депозитарии	616	573	492	389	347
Регистраторы	37	39	39	35	35
Управляющие компании ПИФ	402	395	371	330	303
НПФ	120	120	101	71	66
МФО	3 865	3 992	3 675	2 497	2 216
КПК	3 288	3 226	3 462	2 183	1 844
СКПК	1 617	1 661	1 714	1 182	927
Ломбарды	-	-	-	-	4 787
ЖНК	69	66	62	56	45
БКИ	25	26	21	16	17
Коллекторские агентства	-	-	-	-	177

⁷⁷<https://idekart.ru/articles/66340>

Специализированные депозитарии	44	38	39	39	31
Субъекты страхового дела (страховые организации и страховые брокеры)	н/д	566	478	358	308
Кредитные организации (КО)	838	820	706	598	561
Зарегистрированные инвесторы на фондовом рынке (юр. и физ. лица)	874 443	983 968	1 046 049	1 160 914	1 373 463
Активные инвесторы на фондовом рынке (юр. и физ. лица)	60 850	74 867	83 268	108 397	117 321
Активные инвесторы на срочном рынке (юр. и физ. лица)	-	27 243	40 278	41 043	38 860
Кредитные рейтинговые агентства (КРА) и их филиалы	9	9	9	2	5

Ужесточение надзора за участниками финансового рынка и проведение мероприятий по «зачистке» рынка со стороны Банка России также подтверждает статистика по количеству аннулированных Банком России аттестатов специалиста финансового рынка всех серий (с 1.0 по 7.0) у физических лиц за неоднократное или грубое нарушение законодательства РФ в сфере финансовых рынков: в 2017 году - 235 аттестатов; в 2016 году - 630 аттестатов; в 2015 году - 150 аттестатов; в 2014 году - 76 аттестатов (таб.7.2.2).

Разработан и уже принят Федеральный закон от 20.12.2017 № 397-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и статью 3 Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», который создает в России новый сегмент финансового рынка - инвестиционное консультирование в лице инвестиционных советников. Данный федеральный закон содержит основные требования к инвестиционным советникам и порядку оказания ими услуг. Вступает в силу федеральный закон об инвестиционных советниках 21 декабря 2018 года.

В конце 2015 года новым игроком финансового рынка России стал форекс-дилер. Первую лицензию форекс-дилера Банк России выдал ООО "ФИНАМ ФОРЕКС" (Москва, дочерняя компания крупного российского брокера АО "Финам"). Выдача первой лицензии форекс-брокера обусловлена вступлением в силу в 2015 году целого пакета нормативных правовых актов, включая изменений в Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», регламентирующих деятельность форекс-дилеров. К 02.02.2018 Банком

России выдано уже 8 лицензий форекс-дилера, в последнем году были выданы лицензии форекс-дилера ООО "ПСБ-Форекс" (Москва, дочерняя компания ПАО «Промсвязьбанк») и ООО "Фикс Трейд" (Калининградская обл., дочерняя компания форекс-дилера "ИнстаФорекс"). Фактически участники рынка смогли осуществлять деятельность форекс-дилера только с появлением саморегулируемой организации форекс-дилеров и вступлением в ее члены. Такой СРО стала Ассоциация форекс-дилеров ("АФД") с 12.10.2016.

Из года в год наблюдается положительная динамика увеличения количества как зарегистрированных, так и активных инвесторов на фондовом рынке основной торговой площадки России - ПАО Московская Биржа, что подтверждает интерес инвесторов к инвестициям в инструменты фондового рынка. **Это вызвано, в первую очередь, действием двух факторов:**

- в 2015 году начали действовать законодательные нормы в отношении льготного налогообложения индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС), которые вправе открывать только брокеры и управляющие своим клиентам - физическим лицам, что является одним из ключевых драйверов роста числа частных инвесторов на фондовом рынке. Основные условия инвестирования с использованием ИИС: максимальная сумма - 1 млн. руб.; минимальный срок - 3 года; два способа получения налогового вычета; ИИС открывают физическому лицу только брокер или управляющий; может быть открыт только один ИИС; инвестировать средства с ИИС можно только в финансовые инструменты, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг (как правило, инвесторы выбирают консервативные стратегии (покупка высоконадежных облигаций), обращающихся на Московской Бирже (МОЕХ);

- также способствует притоку инвестиций на фондовый рынок снижение Банком России ключевой ставки до 7,75%, что приводит к одновременному снижению коммерческими банками процентных ставок по депозитам. Таким образом, интерес населения постепенно переключается от банковского депозита к альтернативным инструментам инвестирования с повышенной доходностью.

Третий год подряд уменьшается количество МФО. Это вызвано ужесточением со стороны Банка России регулятивных и надзорных мер в отношении МФО в связи с участившимися случаями грубого нарушения прав и законных интересов заемщиков - физических лиц при возврате просроченной задолженности. С 29.03.2016 вступили в силу изменения в Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», в соответствии с которыми все микрофинансовые организации разделены на микрофинансовые компании (МФК) и микрокредитные компании МКК). В 2016 году также начала действовать норма об обязательном членстве в одной из саморегулируемых организаций микрофинансовых организаций (СРО МФО). Кроме этого, с 2017 года запрещено использовать в наименовании слово сочетание «микрофинансовая организация».

Вместо этого все микрофинансовые организации обязаны указывать в своем наименовании «микрокредитная компания» или «микрофинансовая компания». На 02.02.2018 в государственный реестр микрофинансовых организаций (МФО) внесены сведения о 2 216 организациях, из которых 63 являются микрофинансовыми компаниями (МФК), остальные относятся к микрокредитным компаниям (МКК). С учетом последних изменений законодательства РФ МФК стала представлять из себя «минибанк» с возможностью как привлечения денежных средств в виде займов, так и предоставлением микрозаймов. Более того, с 2017 года законодательно предусмотрена возможность получения МФК статуса банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации (НКО). В тоже время, ужесточились требования к деятельности МФК, к ее органам управления, составу предоставляемой в Банк России отчетности.

Также в обзор участников финансового рынка в 2018 году попали ломбарды. Банк России в 2018 году, наконец-то, начал вести государственный реестр ломбардов и размещать его у себя на Интернет-сайте. Такой реестр ведется Банком России на основании сведений, полученных от регистрирующего органа - Федеральной налоговой службы (ФНС). На сегодняшний день рынок ломбардов самый многочисленный и включает в себя 4 787 ломбардов (таб.7.2.2).

К сожалению, происходящие на рынке микрофинансирования и кредитования процессы (сокращение числа МФО, КПК, СКПК, ломбардов, банков) приводят к дальнейшему сокращению количества его участников и созданию «серого» рынка (увеличения количества хозяйствующих субъектов, неподнадзорных Банку России - альтернативных площадок по выдаче и привлечению займов, например, комиссионных магазинов, юридических лиц, выдающих займы физическим лицам на постоянной основе в рамках гражданского законодательства (фактически такая деятельность в настоящее время находится вне закона), и on-line краудфандинговых платформ кредитования физическими и юридическими лицами друг друга (находятся вне рамок регулирования Банка России). В этом случае остаются незащищенными права и законные интересы физических лиц, выступающих как заемщиками, так и инвесторами.

Участников финансового рынка в 2018 году появился новый сегмент - коллекторские агентства, так как их деятельность уже неразрывно связана с деятельностью участников рынка микрофинансирования и кредитования. Регулирование деятельности коллекторских агентств на законодательном уровне началось с вступления в силу Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности» и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Осуществление коллекторской деятельности допустимо только после внесения сведений о юридическом лице в

государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности. Ведение такого реестра и лицензирование коллекторской деятельности осуществляет Федеральная служба судебных приставов (ФССП) с начала 2017 года. По состоянию на 02.02.2018 зарегистрировано уже 177 коллекторских агентств.

В связи с вступлением в силу требования об обязательном членстве участников финансового рынка в саморегулируемой организации (СРО) соответствующего типа, а также нормы об ограничении таких СРО в количестве не более 3 (трех) на рынке СРО в 2017 - 2018 гг. начали происходить объединения СРО путем присоединения более мелких СРО к крупным.

С 01.01.2018 часть участников финансового рынка (профессиональные участники рынка ценных бумаг, управляющие компании ПИФ, микрофинансовые организации (МФО) и др.) должна перейти на единый план счетов (ЕПС) и отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ), утвержденные Банком России. Это означает, что участники финансового рынка будут иметь свой план счетов бухгалтерского учета, свои бухгалтерские проводки, свою отчетность, учитывающую специфику работы каждой группы участников финансового рынка и отличающуюся от той, что предусмотрена для обычных коммерческих организаций. Как следствие, это приведет к значительным расходам участников рынка на покупку специализированного программного обеспечения, его настройку и обучение персонала. Для каждой группы участников финансового рынка предусмотрен свой срок перехода на ЕПС и ОСБУ, например, для КПК, ЖНК, ломбардов с 01.01.2019, а для СКПК с 01.01.2020.

По сравнению с 2017 годом в 2018 году произошло незначительное увеличение количества кредитных рейтинговых агентств, с 2 до 5. К двум российским кредитным рейтинговым агентствам прибавилось еще 3 филиала международных рейтинговых агентств из «большой тройки» (Standard & Poor's, Moody's, Fitch Ratings).

05.10.2018 была отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации АО "АКБ "КОР". Также аннулирована лицензия на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Среди прочего регулятором были выявлены многочисленные нарушения законодательства по ПОД/ФТ в части полноты и достоверности направлявшихся сведений.

В тот же день была отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк "Флора-Москва". В деятельности АО КБ "Флора-Москва" также были выявлены многочисленные нарушения законодательства и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части

полноты и достоверности направлявшихся в Росфинмониторинг сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю. А всего неделю спустя Банком России была отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Банк промышленно-инвестиционных расчетов ООО ПИР Банк, в деятельности которого среди прочего также были выявлены многочисленные нарушения законодательства и нормативных актов Банка России в области ПОД/ФТ в части полноты и достоверности направлявшихся в уполномоченный орган сведений, в том числе по операциям, подлежащим обязательному контролю. Кроме того, ООО ПИР Банк на протяжении длительного времени находился в поле зрения Банка России в связи с проведением транзитных сомнительных операций.

7.3. Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ для кредитных кооперативов

У организаций и предпринимателей сложилось три традиционных способа разработки правил внутреннего контроля:

- 1. Самостоятельная разработка правил внутреннего контроля;**
- 2. Разработка правил с помощью специалистов-практиков;**
- 3. Скачивание типового шаблона правил внутреннего контроля или их образца из Интернета или различных информационно-правовых баз.**

Федеральный закон от 21.07.2014 г. № 218-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (вносятся изменения в Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).

ПВК должны разрабатываться с учетом требований, утверждаемых Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

Квалификационные требования к СДЛ, а также требования к подготовке и обучению кадров устанавливаются Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

➤ *Указание ЦБ РФ от 05.12.2014 г. № 3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях» (Зарегистрировано в Минюсте России 24 декабря 2014 г. N 35349);*

➤ *Указание ЦБ РФ от 05.12. 2014 г. № 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях» (Зарегистрировано в Минюсте России 4 февраля 2015 г. N 35865).*

➤ *Указание ЦБ РФ от 15.12. 2014 г. N 3484-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений,*

предусмотренных федеральным законом "о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"» (Зарегистрировано в Минюсте России 2 февраля 2015 г. N 35833);

➤ *Положения ЦБ РФ от 12.12.2014 г. № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (зарегистрировано в Минюсте России 20 января 2015 г. N 35594);*

➤ *Положения ЦБ РФ от 15.12.2014 г. «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (зарегистрировано в Минюсте России 9 февраля 2015 г. N 35933).*

В Кооперативе из числа его сотрудников назначается лицо, ответственное за соблюдение Правил по ПОД/ФТ - Ответственное лицо. Ответственным лицом может быть назначен Исполнительный директор Кооператива.

К ответственному лицу предъявляются следующие квалификационные требования:

➤ Наличие высшего образования, или образование не ниже среднего профессионального и опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года, или наличие опыта работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет.

➤ Прохождение обучения в целях ПОД/ФТ.

➤ Отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.

➤ Отсутствие факта расторжения трудового договора по инициативе работодателя в соответствии с п. 7 ст. 81 Трудового кодекса Российской Федерации в течение двух лет, предшествующих дню назначения на соответствующую должность.

В период временной нетрудоспособности, отпуска (в том числе отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком), служебной командировки ответственного сотрудника Кооператива, исполнять обязанности ответственного сотрудника назначается другой сотрудник Кооператива при условии его соответствия квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России.

Обязанности ответственного сотрудника Кооператива может исполнять по совместительству ответственный сотрудник другого сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива.

Кооператив информирует в письменной форме территориальное учреждение Банка России, осуществляющее контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в сфере ПОД/ФТ или Главное управление рынка микрофинансирования и методологии

финансовой доступности Банка России о назначении ответственного сотрудника, а также о назначении (освобождении) другого сотрудника Кооператива исполняющим обязанности ответственного сотрудника в период нахождения ответственного сотрудника в отпуске по беременности и родам или в отпуске по уходу за ребенком в течение трех рабочих дней со дня назначения (освобождения) с указанием фамилий, имен, отчеств и контактных данных таких сотрудников.

К лицам, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ, относятся следующие сотрудники:

- Председатель (Исполнительный директор) Кооператива;
- Ответственное лицо – ответственное лицо;
- Главный бухгалтер Кооператива;
- Юрист (при наличии);
- Сотрудники Кооператива, (при наличии соответствующих должностей в штате организации), выполняющие функции по привлечению денежных средств от физических и юридических лиц.

Новые формы обучения:

- Вводный (первичный) инструктаж;
- Целевой (внеплановый) инструктаж;
- Повышение квалификации (плановый инструктаж).

Целевой (внеплановый) инструктаж сотрудники Кооператива проходят в целях получения знаний, необходимых для соблюдения ими законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых и иных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ, а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля Кооператива, программ ее осуществления и иных организационно-распорядительных документов, принятых в целях ПОД/ФТ.

Обучение в форме целевого (внепланового) инструктажа должны пройти:

- лицо, планирующее осуществлять функции ответственного должностного лица, до начала осуществления таких функций;
- Председатель (Исполнительный директор) Кооператива до назначения на соответствующую должность.

Целевой (внеплановый) инструктаж проводится ответственным сотрудником также в следующих случаях:

- изменения действующих и вступлении в силу новых законодательных актов РФ, нормативных актов ЦБ, нормативных правовых и иных актов РФ в области ПОД/ФТ, в части вопросов, относящихся к соответствующим сферам деятельности, не позднее трех рабочих дней с даты вступления в силу соответствующих актов;
- при утверждении организацией новых или изменении действующих ПВК в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления, не позднее десяти рабочих дней с даты утверждения или изменения указанных документов;

➤ при переводе сотрудника на другую постоянную работу (временную работу) в случае, когда имеющихся у него знаний в области ПОД/ФТ недостаточно для соблюдения законодательства РФ в области ПОД/ФТ не позднее десяти рабочих дней со дня наступления соответствующего случая.

Повышение квалификации (плановый инструктаж) осуществляется в форме участия в семинарах и иных обучающих мероприятиях.

- Ответственный сотрудник Кооператива проходит повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в календарный год.
- Иные сотрудники Кооператива, указанные в ПВК, проходят повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в два календарных года.

Информация о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и (или) физического лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации и (или) физического лица, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих такой организации или физическому лицу денежных средств или иного имущества (далее - организация и физическое лицо), направляется в уполномоченный орган незамедлительно в день применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и физического лица.

Информация о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее - проверка), направляется НФО в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней после дня окончания проведения такой проверки.

Информация об операции, приостановленной в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона, направляется в уполномоченный орган незамедлительно в день применения мер по приостановлению.

Сведения о случае отказа по основаниям, указанным в статье 7 Федерального закона, от выполнения распоряжения клиента о совершении операции представляются в уполномоченный орган в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения указанных действий.

Сведения и информация представляются в уполномоченный орган в виде формализованных электронных сообщений (далее - ФЭС) через Личный кабинет НФО на портале уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - Личный кабинет).

По каждой ФЭС кооператив не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уполномоченным органом ФЭС, получает квитанцию, содержащую подтверждение принятия уполномоченным органом ФЭС (далее - квитанция о

принятии ФЭС), или квитанцию, содержащую подтверждение непринятия уполномоченным органом ФЭС (далее - квитанция о непринятии ФЭС), которая размещается в Личном кабинете.

При идентификации члена, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также при обновлении информации о них в соответствии с ПВК в целях ПОД/ФТ организация использует:

- сведения, содержащиеся в ЕГРЮЛ;
- сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов;
- иную информацию из открытых баз данных федеральных органов исполнительной власти, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет").

Организация также может использовать иные источники информации, доступные ей на законных основаниях.

При проведении идентификации члена, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них кооператив вправе требовать представления членом, его представителем и получать от члена, его представителя сведения и документы, необходимые для идентификации.

Все документы, позволяющие идентифицировать члена, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, должны быть действительными на дату их предъявления.

Все документы, необходимые для идентификации в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии.

В случае представления копии документов (выписок из документов) кооператив вправе требовать представления членом, его представителем и получать от члена, его представителя подлинников документов для ознакомления.

Сведения о члене, его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце фиксируются в анкете (досье) члена кооператива в соответствии с перечнем, приведенным в Положении ЦБ.

Анкета (досье) может заполняться (формироваться) на бумажном носителе или в электронном виде. Анкета (досье), сформированная (сформированное) в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью сотрудника кооператива, уполномоченного заверять анкету (досье).

В анкете (досье) помимо сведений могут храниться надлежащим образом заверенные копии документов на бумажном носителе и (или) документы (копии документов) в электронном виде.

Форма анкеты (досье) и порядок ведения анкеты (досье) определяется организацией самостоятельно.

Анкета (досье) подлежит хранению не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

Кооператив вправе не проводить повторную идентификацию члена, его представителя, бенефициарного владельца, установление и идентификацию выгодоприобретателя, если такой член, его представитель, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец уже были идентифицированы организацией в соответствии со статьей 7 Федерального закона и к сведениям об этом клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме.

Кооператив обязан провести обновление сведений о члене, его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, если у кооператива возникают сомнения в достоверности сведений, полученных ранее в результате реализации программы идентификации.

ПВК по ПОД/ФТ являются комплексным документом организации или комплектом документов, определяемым организацией, регламентирующим ее деятельность по ПОД/ФТ и содержащим описание совокупности принимаемых организацией мер и предпринимаемых процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Предлагается ПВК как комплексный документ.

ПВК разрабатывается для организации, отнесенной Законом к малому предприятию (микропредприятию).

ПВК по ПОД/ФТ включают в себя следующие программы:

- программа организации системы ПОД/ФТ;
- программа идентификации члена (ассоциированного члена) кооператива, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (далее - программа идентификации);
- программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - программа управления риском);
- программа выявления в деятельности членов операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее - программа выявления операций);
- программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества члена (ассоциированного члена) и порядок проведения проверки наличия среди своих членов (ассоциированных членов) организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее - программа по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки);
- программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;

- программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении операции;
- программа подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ;
- программа, определяющая порядок взаимодействия некредитной финансовой организации с лицами, которым поручено проведение идентификации (в случае поручения некредитной финансовой организацией проведения идентификации иным лицам).

В ПВК по ПОД/ФТ могут включаться иные программы, разработанные некредитной финансовой организацией по своему усмотрению.

В программу организации системы ПОД/ФТ включаются:

- положения о статусе, функциях, правах и обязанностях ответственного сотрудника;
- порядок взаимодействия ответственного сотрудника с иными сотрудниками организации (при наличии таких сотрудников);
- порядок взаимодействия организации с ее обособленными подразделениями (филиалами) (при их наличии) по вопросам ПОД/ФТ;
- порядок документального фиксирования информации (документов), полученной (полученных) организацией при реализации ПВК по ПОД/ФТ;
- порядок хранения информации (документов), полученной (полученных) некредитной финансовой организацией в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ;
- порядок взаимодействия с членами, в том числе обслуживаемыми с использованием технологий дистанционного обслуживания (в случае если организация использует в своей деятельности такие технологии).

Порядок проверки осуществления внутреннего контроля за соблюдением организацией и ее сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, ПВК по ПОД/ФТ предусматривает:

- порядок, в том числе периодичность (не реже одного раза в год), проведения внутренних проверок выполнения ПВК по ПОД/ФТ, требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;
- положение о представлении руководителю организации по результатам проверок письменных отчетов, содержащих сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, ПВК по ПОД/ФТ, а также о принятых мерах по результатам проверок.
- Замораживание (блокирование) денежных средств или иного имущества члена осуществляется на основании распоряжения Председателя (Исполнительного директора) Кооператива.
- Проект распоряжения подготавливает Ответственное лицо. В распоряжении указывается на запрет осуществлять операции с денежными средствами, принадлежащими членам (ассоциированным членам) - организации или физическому лицу, и/или осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу,

включенным в Перечень экстремистов и террористов, либо в решение Межведомственного координационного органа о применении мер по замораживанию (блокированию). Кооператив осуществляет операции финансовой взаимопомощи исключительно в денежной форме, поэтому запрет на осуществление операций с имуществом может налагаться только на имущество, переданное или передаваемое в залог обеспечения обязательств по предоставленным членам Кооператива займам.

Для реализации программы по замораживанию (блокированию) денежных средств и (или) иного имущества члена (ассоциированного члена) Ответственное лицо ежедневно в рабочие дни получает информацию о новой редакции Перечня и (или) наличии очередного решения Межведомственного координационного органа о применении мер по замораживанию (блокированию).

Если в результате проверки среди членов (ассоциированных членов) Кооператива и связанных с ними лиц будут выявлены фигуранты Перечня или решений Межведомственного координационного органа о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, сотрудник, взаимодействующим с данным членом (ассоциированным членом), незамедлительно составляет сообщение об этом Ответственному лицу.

- Ответственное лицо незамедлительно рассматривает полученное сообщение, делает отметку и передает сообщение Председателю (Исполнительному директору).

- Председатель (Исполнительный директор) в тот же день принимает окончательное решение о применении мер по замораживанию, о чем делает отметку на бланке сообщения, которое передает Ответственному лицу.

- Ответственное лицо готовит проект распоряжения, подписывает его у Председателя (Исполнительного директора) и проводит мероприятия по замораживанию (блокированию) денежных средств и/или имущества пайщика.

- После завершения всех мероприятий по замораживанию (блокированию) денежных средств и/или имущества пайщика, Ответственное лицо делает отметку о произведенных действиях в распоряжении, которое ему было передано для исполнения и помещает его в досье члена (ассоциированного члена) для хранения.

Помимо индивидуальных проверок на принадлежность членов (ассоциированных членов) и связанных с ним лиц на предмет их принадлежности к фигурантам Перечня, Ответственное лицо ежеквартально проверяет систематизированную в соответствии с ПВК информацию и сверяет данные членов (ассоциированных членов) и связанных с ними лиц, учтенные в реестре членов (ассоциированных членов) кооператива с данными фигурантов Перечня.

Сведения о результатах проведенных проверок направляются в Росфинмониторинг в виде формализованных электронных сообщений через Личный кабинет на Портале уполномоченного органа в информационно-

телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее трех рабочих дней после дня окончания проведения проверки.

В случае применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества члена (ассоциированного члена) Кооператив незамедлительно в день их применения, информирует о принятых мерах Росфинмониторинг.

Не позднее дня, следующего за днем принятия решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и (или) иного имущества члена (ассоциированного члена), он лично или почтовым отправлением уведомляется о применении таких мер.

Денежные средства и иное имущество члена (ассоциированного члена) и связанных с ним лиц замораживаются (блокируются) до даты исключения сведений о таких лицах из Перечня, либо до даты отмены соответствующего решения Межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма.

Кооператив приостанавливает операции финансовой взаимопомощи и сопряженные сделки на пять рабочих дней со дня, когда поступило распоряжение от члена (ассоциированного члена) Кооператива об осуществлении этой операции (сделки) в случае:

- если хотя бы одной из сторон такой операции или сделки является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;
- постановления Росфинмониторинга о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом;
- получения решения суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом.

Председатель (Исполнительный директор) Кооператива принимает решение о приостановлении операции финансовой взаимопомощи сроком на два рабочих дня с целью получения дополнительной информации или проверки имеющейся информации о члене (ассоциированном члене) Кооператива или иных лицах, являющихся сторонами в этой операции.

Кооператив незамедлительно, **не позднее одного рабочего дня, следующего за днем приостановления операции** финансовой взаимопомощи, Кооператив направляет информацию об этой операции в Росфинмониторинг.

В случае, если указанная информация будет признана обоснованной, Росфинмониторинг издает постановление о приостановлении такой операции с денежными средствами или иным имуществом на срок до 30 суток.

При неполучении в течение двухдневного срока после направления информационного сообщения распоряжения Росфинмониторинг о приостановлении этой операции она возобновляется по распоряжению

Председателя (Исполнительного директора) Кооператива, если в соответствии с законодательством РФ не принято иное решение, ограничивающее ее осуществление.

Кооператив отказывает в осуществлении заявленной членом (ассоциированным членом) Кооператива операции финансовой взаимопомощи, если:

- В процессе идентификации будут выявлены физические и юридические лица, их обособленные подразделения, дочерние и зависимые общества, имеющие соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ.

- Член (ассоциированный член) не предоставил документы, необходимые для идентификации и фиксирования информации об участниках операции финансовой взаимопомощи и смежных операциях.

- По адресу места нахождения члена (ассоциированного члена) – юридического лица, заявленного им при вступлении в Кооператив и в последующих заявлениях об участии в финансовой взаимопомощи, отсутствуют постоянно действующие органы управления, иные органы и лица, имеющие право без доверенности действовать от имени этого члена (ассоциированного члена).

- Член Кооператива обратился за займом и при рассмотрении заявки установлено, что цель кредитования не соответствует регулярному профилю деятельности заявителя, либо требует наличия лицензий и иных разрешительных документов (например, на торговлю ювелирными изделиями) и возникли сомнения хотя бы по одному из перечисленных параметров анализа кредитной заявки.

Ответственнолицо готовит сообщение и представляет в уполномоченный орган сведения об отказе не позднее одного рабочего дня с даты принятия решения об отказе в совершении операции.

Отказ члену (ассоциированному члену) в участии в финансовой взаимопомощи или совершении заявленной им сделки не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Кооператива за нарушение условий соответствующих договоров.

7.4. Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма в коммерческих банках Республики Узбекистан

Глобализация и ускорение трансграничных потоков капитала создали условия для активизации организованной преступности, которая все больше приобретает международный характер. Капитал, полученный криминальными группировками незаконным путем, направляется как для личного обогащения

организаторов, так и на поддержание различных направлений их деятельности, самым общественно опасным из которых является терроризм. Вместе с тем меры противодействия преступникам со стороны мирового сообщества значительно ограничивают возможности использования нелегальных доходов. В этой связи у криминальных лиц крайне востребованы различные способы придания законного вида происхождению денежных средств - так называемые операции по отмыванию «грязных» денег.

Сегодня, по оценкам экспертов, ежегодно отмываемые средства составляет уже 1,6 трлн. долларов, а сама деятельность стала самостоятельным, сверхприбыльным и быстро растущим сектором теневой экономики. При этом общий ущерб, наносимый экономике и обществу, очевидно, гораздо существеннее по причине присутствия отмывочных схем во многих экономических преступлениях. Легализация доходов тесно связана с такими явлениями, как бегство капитала, коррупция, использование различными компаниями и банками офшорных юрисдикций для сокрытия источника происхождения доходов и уклонения от налогов.

В настоящее время в мировом банковском сообществе как никогда остро стоит проблема противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем. Данная проблема является одной из самых обсуждаемых на многих международных встречах, посвященных развитию современной экономики. Однако несмотря на это, точных данных об объеме легализуемых доходов, полученных преступным путем, не существует. Ряд экспертов считает, что он превышает 2 трлн. долларов США. Так, по оценке Международного валютного фонда (МВФ) эта сумма составляет 2% от мирового ВВП, то есть около 2,1 трлн. долларов США.

В таких условиях создание эффективной национальной системы противодействия легализации преступных доходов является одной из острых и актуальных проблем любого государства и всего международного сообщества.

Как известно, международная система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) имеет трехуровневую структуру. Первый уровень международной системы ПОД/ФТ представлен внешней средой, состоящей из общепринятых в странах институциональных правовых стандартов и рекомендаций, которые определяют порядок организации национальных систем ПОД/ФТ (рекомендации FATF, Вольфсбергские принципы и многие другие).

В последние десятилетия проблема легализации преступных доходов и финансирования терроризма стала носить все более международный характер. У большинства стран появилась необходимость координации усилий и согласованных действия по борьбе с этой преступной деятельностью не только на национальном, но и на международном уровне. Одной из мер развития международного сотрудничества в рассматриваемой сфере стало построение единой системы организации и общих стандартов так называемого правового поля или внешней среды международной системы ПОД/ФТ. В этом

участвовали как давно существующие международные организации (ООН, Совет Европы, Международный валютный фонд, Всемирный банк, Базельский Комитет по банковскому надзору), так и специализированные международные институты таких как Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег FATF, далее ФАТФ); Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансирования терроризма (ЕАГ); Группа подразделений финансовый разведки «Эгмонт»; Вольфсбергская банковская группа; Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег (АТГ), а также разные региональные группы по борьбе с отмыванием денег.

Работа этих организаций по установлению единых правил, стандартов и рекомендаций составляет основу международного сотрудничества по борьбе с отмыванием доходов и финансированием терроризма. При этом центральным звеном международной системы ПОД/ФТ является ФАТФ.

Второй уровень международной системы ПОД/ФТ - это национальные системы ПОД/ФТ, в которых элементами выступают органы государственной власти (в том числе специализированные уполномоченные органы). В Республике Узбекистана таким органом выступает департамент по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан. Департамент является специально уполномоченным государственным органом по вопросам противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

В области противодействия легализации преступных доходов и финансированию террористической деятельности функциями департамента являются:

- осуществление предусмотренного законодательством контроля за операциями (сделками) с денежными средствами или иным имуществом;
- координация работы организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и органов, участвующих в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;
- организация и осуществление анализа и проработки, поступающей от кредитных и иных финансовых организаций информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом юридических и физических лиц, в целях выявления возможной их причастности и к отмыванию нелегальных доходов и финансированию экстремизма (терроризма);
- анализ форм и методов, используемых при легализации (отмывании) доходов, полученных от преступной деятельности, а также для оказания финансовой и иной поддержки террористическим организациям, и материалов о физических и юридических лицах, в отношении которых имеются сведения об их причастности к террористической деятельности;

- обеспечение контроля за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

- осуществление в соответствии с международными договорами Республики Узбекистан взаимодействия и информационного обмена с уполномоченными органами иностранных государств в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Основой национальной системы ПОД/ФТ выступает национальное законодательство, определяющее также и ее организационно-функциональную структуру. Так, согласно сложившейся практике в большинстве стран контрольно-надзорными органами устанавливаются ограничения на виды и пределы финансовых операций, разрабатываются правила деятельности хозяйствующих субъектов (финансовых посредников), требования к капитализации, нормативам и показателям, и др.

Третий уровень международной системы ПОД/ФТ - подсистемы ПОД/ФТ финансовых посредников, основными из которых являются банки. В их задачи входит надлежащая проверка операций клиентов, своевременное выявление подозрительных поступлений на их счета и списаний со счетов и представление соответствующей информации в уполномоченные органы. Как показывает практика, деятельность организаторов «отмывочных схем» присутствует во многих сферах экономики, но ключевой является кредитно-финансовая (в частности банковская), которая служит главным каналом движения незаконных денежных средств.

Коммерческие банки обязаны самостоятельно принимать меры по надлежащей проверке клиентов:

1. При следующих случаях установлении хозяйственных и гражданско-правовых отношений:

- *при обращении юридического или физического лица с заявлением на открытие банковского счета (вклада);*
- *при обращении физического лица с заявлением на получение банковской пластиковой карты;*
- *при обращении юридических и (или) физических лиц с заявлением на приобретение ценных бумаг, эмитированных коммерческим банком;*
- *при владении юридическими и (или) физическими лицами акциями коммерческого банка, на сумму, равную или превышающую один процент его уставного капитала;*
- *при обращении физического лица за получением кредита или услуги по хранению ценностей в банковской депозитной ячейке.*

2. При осуществлении разовых операций в случаях:

- *продажи физическими лицами наличной иностранной валюты на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы;*

- размены, замены и (или) обмена на другую иностранную валюту (конверсии) физическими лицами наличной иностранной валюты на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы

- получения у клиентов на инкассо и (или) для экспертизы наличной иностранной валюты, на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы;

- осуществления физическими лицами операций с использованием пластиковых карт (снятие наличных средств, оплата товаров и услуг) через терминалы, находящиеся в коммерческом банке (за исключением оплаты коммунальных услуг, услуг связи, платежей в бюджет, внебюджетные фонды и других обязательных платежей) на сумму, равную или превышающую 300-кратный размер минимальной заработной платы;

- получения клиентами из банковской кассы наличной иностранной валюты по пластиковым картам, эмитированным другими банками, на сумму, равную или превышающую 100-кратный размер минимальной заработной платы;

- покупки физическими лицами иностранной валюты;

- осуществления или получения денежного перевода без открытия или использования банковского счета (за исключением оплаты коммунальных услуг, услуг связи, платежей в бюджет, внебюджетные фонды и других обязательных платежей);

3. При осуществлении подозрительных операций установленные в нормативных документах.

4. При наличии сомнений относительно достоверности или достаточности ранее полученных данных о клиенте.

Меры по надлежащей проверке клиента, принимаемые коммерческими банками, обязательно включают:

- проверку личности и полномочий клиента и лиц, от имени которых он действует на основании соответствующих документов;

- идентификацию бенефициарного собственника клиента;

- изучение цели и характера деловых отношений или запланированных операций;

- проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности.

Помимо применения вышеуказанных мер по надлежащей проверке клиента, в отношении публичных должностных лиц, выступающих в качестве клиента или бенефициарного собственника клиента, коммерческие банки должны:

- *применять разумные меры для проверки сведений о статусе публичного должностного лица и определения источника денежных средств или иного имущества по операции;*

- *устанавливать деловые отношения с публичным должностным лицом только с разрешения председателя правления банка или его уполномоченного заместителя;*

- *осуществлять постоянный углубленный мониторинг деловых отношений.*

Усиленные меры по надлежащей проверке клиентов включают следующие:

- *сбор и фиксирование дополнительной подтвержденной информации о клиенте, доступной в открытых источниках и базах данных;*

- *получение от клиента информации об источниках денежных средств или иного имущества по осуществляемым им операциям;*

- *изучение целей запланированных или проведенных данным клиентом операций;*

- *ведение постоянного мониторинга за осуществляемыми операциями данного клиента.*

При выполнении мер надлежащей проверки клиентов в отношении юридических лиц коммерческие банки должны получить соответствующие документы о государственной регистрации, сведения о руководителях, а также сведения, указанные в учредительных документах.

В процессе надлежащей проверки юридических лиц коммерческий банк должен предпринять обоснованные и доступные меры по идентификации физического лица - бенефициарного собственника клиента, которое в конечном итоге является собственником или контролирует клиента, в том числе путем изучения структуры собственности и управления клиента, а также учредителей (акционеров, являющихся владельцами не менее чем десяти процентов акций общества, участников) клиента.

Когда клиентом или бенефициарным собственником клиента является юридическое лицо, на которое распространяются требования нормативно-правовых актов о раскрытии информации о структуре собственности, то установление и подтверждение личности учредителей (акционеров, являющихся владельцами не менее чем десяти процентов акций общества, участников) такого юридического лица не требуются.

Коммерческий банк в целях более тщательного изучения клиента - юридического лица должен уделять особое внимание:

- *составу учредителей (акционеров, являющихся владельцами не менее чем десяти процентов акций общества, участников) клиента, определению лиц, владеющих долей свыше 10 процентов уставного фонда (капитала) клиента;*

- *структуре органов управления клиента и их полномочиям;*

- *размеру зарегистрированного уставного фонда (капитала) клиента.*

Документы, позволяющие идентифицировать клиента и иных участников операции, должны быть действительными на дату их предъявления. Не требуется проведения мер надлежащей проверки клиентов в отношении органов государственной власти и управления.

Коммерческие банки, при наличии подозрений в достоверности полученной(ых) информации (документов), должны осуществлять меры по проверке (верификации) этой (этих) информации (документов). В таком случае, коммерческие банки вправе обращаться в соответствующие организации с запросом для выяснения достоверности (подлинности) информации (документов) о клиентах.

При установлении и осуществлении корреспондентских отношений с банком-нерезидентом, помимо идентификации банка-нерезидента, коммерческому банку необходимо:

- *собрать информацию о банке-нерезиденте для того, чтобы получить полное представление о характере его деловой деятельности;*

- *определить на основе открытой информации репутацию и качество надзора, в том числе проводились ли в отношении этого банка расследования нарушений, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности и финансированием терроризма;*

- *в отношении "транзитных счетов" - получать подтверждение того, что банк-респондент имеет возможность предоставить необходимые идентификационные данные о клиенте по запросу банка-корреспондента;*

- *сохранять всю информацию об электронном переводе при установлении отношений с другими банками в целях осуществления транзитных переводов.*

Решение об установлении корреспондентских отношений с банком-нерезидентом принимается Правлением коммерческого банка. Коммерческим банкам необходимо убедиться в том, что банки-нерезиденты, с которыми устанавливаются корреспондентские отношения, применяют международные стандарты противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

При продолжении корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, расположенными на территории государств, не участвующих в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, или их дочерними банками, филиалами и представительствами коммерческие банки должны уделять особое внимание всем осуществляемым с ними операциям.

В этих случаях коммерческие банки обязаны предпринимать меры, направленные на предотвращение установления отношений с банками-нерезидентами, в отношении которых имеется информация о том, что их счета

используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления.

Банки должны уделять особое внимание и проводить тщательный анализ операций, связанных с международными денежными переводами, в которых сведения об отправителе (фамилия, имя, отчество физических лиц, полное наименование юридических лиц, местонахождение (почтовый адрес) и номер счета отправителя) не представлены либо представлены не в полном объеме, а также усилить контроль за деятельностью их зарубежных дочерних банков, филиалов и представительств, находящихся в государствах, не участвующих в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма. Следуют требовать от своих зарубежных дочерних банков, филиалов и представительств информировать головной офис коммерческого банка, в случае невозможности применения соответствующих мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма из-за имеющегося запрета актами законодательства страны, в которой находятся дочерние банки, филиалы и представительства. В свою очередь, коммерческие банки должны уведомлять об этом Центральный банк и специально уполномоченный государственный орган.

Зарубежные дочерние банки, филиалы и представительства коммерческих банков при осуществлении мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма должны соблюдать внутренние правила коммерческого банка, в случае если актами законодательства страны пребывания предусмотрены менее строгие меры внутреннего контроля, по сравнению с внутренними правилами коммерческого банка.

Коммерческий банк при установлении и осуществлении отношений с компаниями, предоставляющими услуги по международным денежным переводам, помимо идентификации данной организации, должны собрать информацию о партнере по международным денежным переводам для того, чтобы получить полное представление о характере его деловой деятельности и определить на основе открытой информации репутацию, в том числе проводились ли в отношении этой организации расследования нарушений, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированием терроризма. Они обязаны сохранять всю информацию об электронном переводе.

По операциям международным денежным переводам, в том числе через системы международных денежных переводов, банки должны вести учет своих подразделений (пунктов, отделов и т. п.) и сотрудников этих подразделений, предоставляющих данные услуги, осуществлять операции по денежным переводам после надлежащей проверки клиентов - физических лиц, обеспечить сопровождения отправляемых денежных переводов точными сведениями о

клиенте-отправителе и требовать от банков-нерезидентов и систем международных денежных переводов предоставления минимальной информации об отправителях денежных средств, сумма которых не достигает 25-кратный размер минимальной заработной платы. Банки на основе оценки рисков разработать внутренний документ, устанавливающий порядок осуществления мер (по исполнению, отклонению, приостановлению или др.) коммерческим банком в случае выявления международных денежных переводов, не имеющих требуемой информации о получателе и (или) отправителе.

При отсутствии иметь возможность получения дополнительной информации об отправителях денежных средств в течение трех рабочих дней от корреспондентов банков-нерезидентов и систем международных денежных переводов коммерческим банкам необходимо рассмотреть вопрос расторжения договора с такими системами международных денежных переводов.

На сегодняшней день важным элементом системы внутреннего контроля кредитных организаций является контроль за функционированием системы ПОД/ФТ. В свою очередь для банковского сектора одним из основных инструментов контроля за выполнением мероприятий, направленных на ПОД/ФТ, является система внутреннего контроля.

На наш взгляд для эффективной организации системы внутреннего контроля банковского сектора Республики Узбекистан необходимо решить следующие проблемы:

1. Из-за отсутствия специальных программ процесс выявления фактов и признаков сомнительных и подозрительных операций выполняется сотрудниками службы внутреннего контроля вручную. Такое положение дел может отрицательно сказаться на полноте охвата контролем за подозрительными операциями клиентов банка.

В связи с этим настоятельно требуется автоматизация и интегрирование в АБТ (Автоматизированные банковские системы) процедуры выявления сомнительных и подозрительных операций по критериям и признакам, установленным в главе 4 «Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках» и внутренних правилах самих коммерческих банков по данному вопросу.

Совершенствование процесса контроля уменьшит риск не обнаружения, сократит время проведения его и будет способствовать эффективному выявлению и пресечению сомнительных и подозрительных операций.

2. В соответствующих компетентных органах имеется особый Перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, формируемый на основании сведений, представляемых государственными органами, осуществляющими борьбу с терроризмом, распространением оружия массового уничтожения, и другими компетентными органами Республики

Узбекистан, а также сведений, полученных по официальным каналам от компетентных органов иностранных государств и международных организаций. Однако, коммерческие банки не имеют доступа к базе данных Перечня. Это обстоятельство ограничивает деятельность коммерческих банков при выполнении своих задач, установленных законодательством. В то время как одной из основных задач системы внутреннего контроля коммерческих банков является выявление среди участников операций лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, путем сверки с Перечнем (Согласно абзаца 8 пункта 3 Главы 1 действующего Правила). В связи с этим считаем необходимым предоставить коммерческим банкам доступ к базе данных Перечня, соответствующего уполномоченного государственного органа.

3. В условиях широкомасштабных реформ в области тарифной и денежно-кредитной политики, а также либерализации валютного регулирования, по нашему мнению, требуется пересмотр действующих некоторых критериев и признаков сомнительных и подозрительных операций.

Например, Операция признается сомнительной при наличии одного из следующих критериев и признаков: обращение клиента за снятием наличных денежных средств, ранее поступивших на его счет в течение периода, не превышающего 3 банковских дней с момента поступления, в размере, равном или превышающем 100-кратный размер минимальной заработной платы; (Согласно пункта 48 Главы 4 действующего Правила).

4. Служба внутреннего контроля в целях оформления осуществляемых мер должна обеспечить специальными журналами все свои подразделения (занимающиеся получением, анализом и передачей сообщений о сомнительных и подозрительных операциях) и ответственных сотрудников. В этом журнале должна отражаться вся информация об операции (порядковый номер и дата внесения информации в специальный журнал; наименование клиента (с указанием уникального кода клиента); вид, сумма и дата осуществления операции; сведения о контрагенте клиента; наименование подразделения, предоставившего информацию об операции; сведения о принятых мерах по операции, в том числе дата и номер передачи сообщения и др.).

Специальный журнал должен быть прошнурован, пронумерован и на его обратной стороне указаны количество страниц, дата (число, месяц, год) начала ведения журнала и подпись руководителя Службы внутреннего контроля.

Считаем целесообразным внедрение ведения в особом порядке специальных журналов в электронном виде.

Также, по нашему мнению, необходимо рассмотреть организационные вопросы системы внутреннего контроля.

В частности, при разработке системы внутреннего контроля экономическая выгода может быть получена от использования механизма контроля. Она должна быть сопоставима с затратами на их разработку. Для

этого необходимо провести количественные и качественные оценки с тем, чтобы обеспечить надлежащую сбалансированность между затратами на внедрение системы внутреннего контроля и экономической выгодой, которая может быть получена в результате внедрения системы.

Организационная структура системы внутреннего контроля зависит от целого ряда факторов, таких, как организационная структура банка, его размеры и характер деятельности, конкретная область деятельности, в которой применяется тот или иной метод, и т.п. Поэтому невозможно построить универсальную систему внутреннего контроля без учета данных условий.

В связи с этим система внутреннего контроля современного банка, по нашему мнению, должна отвечать следующим принципам:

- комплексность: охватывать все виды деятельности банка, при этом особое внимание следует уделять анализу финансовых нововведений;
- результативность: выявлять факты мошенничества и других правонарушений, система внутреннего контроля для их приспособлена для их предотвращения;
- интегрированность: в систему управления рисками;
- регламентированность: устанавливать права и обязанности участников системы;
- законность: не нарушать требования законодательства.

Следует также остановиться на анализе выполнения кредитными организациями принципов «Знай своего клиента» и «Должная проверка», «Следования за деньгами», как основных составляющих проведения процедур по идентификации клиентов.

По нашему мнению, каждая кредитная организация должна самостоятельно разрабатывать собственную стратегию, политику и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в которых наряду с международными и внутренними нормативными документами должны учитываться экономические, политические, географические, организационно-правовые и другие факторы, оказывающие влияние на деятельность кредитной организации, а также учитывающие непосредственную специфику и масштабы деятельности конкретной кредитной организации.

Контрольные вопросы по главе

- 1. Что означает и какие особенности внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма в различных странах?*
- 2. Система и правила осуществления внутреннего контроля ПОД/ФТ.*
- 3. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ – как составная часть общей системы внутреннего контроля организации.*
- 4. Правила организации внутреннего контроля.*
- 5. Значение термина «комплаенс-контроль» и особенности её применения.*

6. *Роль Пробирной палаты России в системе ПОД/ФТ.*
7. *Осуществление Банка Россииконтрольных мероприятий в целях ПОД/ФТ.*
8. *Классификация участников финансового рынка Российской Федерации.*
9. *Принципы разработки правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ в различных организациях.*
10. *Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ в коммерческих банках Республики Узбекистан.*

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ГЛАВАМ

ТЕСТЫ ПО ГЛАВЕ 1.

Вопрос 1: Какой документ представляет собой исчерпывающую основу режима ПОД/ФТ и предназначен для применения всеми странами, с учетом особенностей национальной правовой системы:

а) Венская конвенция о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г.

б) Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (Рекомендации ФАТФ)

в) Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г.

г) Палермская конвенция против транснациональной организованной преступности 2000 г.

Вопрос 2: В каком году были разработаны действующие в настоящее время стандарты ФАТФ:

а) 2014

б) 2012

с) 1997

Вопрос 3: Какой федеральный орган исполнительной власти Российской Федерации осуществляет функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения:

а) Министерство финансов

б) Федеральная служба по финансовому мониторингу

с) Генеральная прокуратура

д) Правительство

Вопрос 4: Укажите полномочия, которые Росфинмониторинг не осуществляет:

а) сбор, обработку и анализ информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также иной направляемой в Росфинмониторинг информации

б) проверку информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом в целях выявления операций (сделок), связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма

с) выявление признаков, свидетельствующих о том, что операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связаны с финансированием дефицита федерального бюджета

Вопрос 5: В каком году на совещании глав государств и правительств «Большой семерки» в Париже было принято решение о создании «Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег» (ФАТФ):

а) 1957

б) 2002

с) 1989

Вопрос 6: Какой федеральный орган исполнительной власти Российской Федерации не осуществляет надзор в сфере ПОД/ФТ:

а) Федеральная служба по финансовому мониторингу

- b) Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций
- c) Федеральная налоговая служба
- d) Министерство экономического развития

Вопрос 7: Разрешается ли финансовым учреждениям вести анонимные счета в соответствии с Рекомендациями ФАТФ:

- a) да
- b) нет
- c) по решению национального правительства

Вопрос 8: Какой федеральный орган государственной власти Российской Федерации формирует и размещает на своем официальном сайте в сети «Интернет» сведения об организациях и лицах, включенных в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму:

- a) Правительство
- b) Генеральная прокуратура
- c) Федеральная служба по финансовому мониторингу
- d) Федеральная служба безопасности

Вопрос 9: В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем – это:

- a) придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами, полученными в результате совершения преступления
- b) придание правомерного вида владению или распоряжению имуществом, полученным в результате совершения преступления
- c) придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученным в результате совершения преступления

Вопрос 10: Укажите меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

- a) организация и осуществление внутреннего контроля
- b) обязательный контроль
- c) запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о необходимости представления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ
- d) все выше перечисленное

ТЕСТЫ ПО ГЛАВЕ 2.

Вопрос 1: С какой целью была создана ФАТФ (Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег - Financial Action Task Force, FATF)?

- a) с целью борьбы с незаконными доходами;
- b) в качестве ответа на возросшие объемы отмываемых преступных доходов во всем мире;
- v) для сбора налогов с организаций и граждан;
- г) в качестве валютного агента.

Вопрос 2: Назовите одну из основных стратегий ФАТФ.

- а) разработка международных стандартов в борьбе с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма;
- б) разработка систем финансирования незаконных доходов;
- в) получение доходов от подразделений финансовых разведок;
- г) снижение рисков в области незаконных бандформирований.

Вопрос 3: Когда были утверждены обновленные стандарты 40 рекомендаций ФАТФ, действующее по настоящее время?

- а) В марте 2012 года;
- б) В апреле 2013 года;
- в) В июне 2011 года;
- г) В феврале 2012 года.

Вопрос 4: Сколько подразделений финансовых разведок объединяет Группа «Эгмонт» в настоящее время?

- а) 112;
- б) 135;
- в) 151;
- г) 118.

Вопрос 5: Перечислите основные функции подразделения финансовой разведки.

- а) Преследование преступников в сфере противодействия отмывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
- б) Получение, анализ и дальнейшая передача раскрываемой информации;
- в) Сбор и обработка сведений, полученных от организаций и лиц, участвующих в отмывании доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
- г) Определение рисков отмывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

Вопрос 6: Перечислите уровни аналитической деятельности подразделений финансовой разведки.

- а) Tактический, оперативный и стратегический;
- б) Административный, правоохранный и смешанный;
- в) Оперативный, масштабный и геополитический;
- г) Общий, верхний и нижний.

Вопрос 7: Перечислите основные типы подразделений финансовой разведки.

- а) Tактический, политический, оперативный и стратегический;
- б) Общий, разгруппированный, смешанный и исполнительный;
- в) Внутренний, международный, геополитический и смешанный;
- г) Административный, правоохранный, судебный или прокурорский и смешанный типы.

Вопрос 8: Укажите основные риски исходя из национальной оценки рисков в РФ.

- а) Коррупция, кредитно-финансовая сфера, освоение бюджетных средств, незаконный оборот наркотиков;
- б) Кражи, убийства, злоупотребления должностными полномочиями, незаконная продажа оружия;
- в) Бюджетная сфера, незаконная торговля людьми, незаконная купля-продажа органов, федеральные средства;
- г) Распространение оружия массового уничтожения, кибератаки, вмешательства в выборы, торговля наркотиками.

Вопрос 9: Где можно ознакомиться с перечнем террористов и экстремистов РФ?

- а) На официальном сайте Правительства РФ и в журнале Forbs;
- б) На официальном сайте ФАТФ и в бюллетене террористов;

в) На официальном сайте Росфинмониторинга и в «Российской газете»;

г) На официальном сайте Прокуратуры и в газете «Правда».

Вопрос 10: Кто является основным источником информации, используемой в деятельности Росфинмониторинга?

а) Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом;

б) Организации и лица, подозреваемые в отмывании доходов, полученных преступным путем и финансировании терроризма;

в) Сеть «Интернет»;

г) Запросы правоохранительных органов.

ТЕСТЫ ПО ГЛАВЕ 3.

Вопрос 1: Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность, обязан организовать систему управления рисками, которая:

а) Должна соответствовать характеру совершаемых операций профессионального участника рынка ценных бумаг;

б) Должна соответствовать объему совершаемых операций профессионального участника рынка ценных бумаг;

в) Должна содержать систему мониторинга рисков, обеспечивающую своевременное доведение необходимой информации до сведения органов управления профессионального участника рынка ценных бумаг;

г) Должна содержать систему мониторинга рисков, обеспечивающую своевременное доведение необходимой информации до сведения работников и структурных подразделений профессионального участника рынка ценных бумаг.

Вопрос 2: В рамках организации системы управления рисками профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность, по своему усмотрению может привлекать третьих лиц для обеспечения следующих процессов:

а) Выявление рисков профессионального участника;

б) Анализ и сравнительная оценка рисков профессионального участника;

в) Мониторинг, измерение и контроль рисков профессионального участника;

г) Минимизация рисков профессионального участника или их исключение;

д) Обмен информацией о рисках профессионального участника.

Вопрос 3: Регламент управления рисками профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего депозитарную деятельность, должен включать:

а) Общие положения, определяющие цели организации системы управления рисками;

б) Порядок признания профессиональным участником рисков значимыми;

в) Определение критериев существенности последствий, к которым может привести реализация рисков профессионального участника;

г) Методику определения ограничений рисков профессионального участника и размеры указанных ограничений рисков.

Вопрос 4: В целях эффективного управления риском профессиональный участник, осуществляющий депозитарную деятельность, должен на всех уровнях соответствовать следующим принципам:

а) Риск-менеджмент учитывает человеческие и культурные факторы;

б) Риск-менеджмент является прозрачным и учитывает интересы заинтересованных сторон;

в) Риск-менеджмент является динамичным, итеративным и реагирующим на изменения;

г) Риск-менеджмент способствует постоянному улучшению организации.

Вопрос 5: Приостановление операций, а также отказ от выполнения операций в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ:

а) Не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение условий соответствующих договоров;

б) Является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение условий соответствующих договоров;

в) Является основанием для возмещения убытков, возникших у физических и юридических лиц, за счет средств федерального бюджета в соответствии с законодательством Российской Федерации;

г) Является основанием для возникновения ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренной Уголовным кодексом Российской Федерации и Кодексом об административных правонарушениях Российской Федерации.

Вопрос 6: Что из ниже перечисленного может быть отнесено к целям управления рисками профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг?

а) повышение надежности, ограничения рисков профессионального участника рынка ценных бумаг и обеспечения устойчивого развития для достижения стратегических целей;

б) оперативное реагирование на внешние и внутренние изменения;

в) Повышение доходов от профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

г) Заблаговременное выявление угроз и уязвимостей в профессиональной деятельности.

Вопрос 7: Что из ниже перечисленного может быть включено в понятие "система управления рисками профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг"?

а) Правила выявления и предупреждения рисков;

б) Программные средства контроля рисков;

в) Внутренние документы, регламентирующие порядок реагирования на риски;

г) Процедуры оценки угроз.

Вопрос 8: Что из ниже перечисленного может быть отнесено к процедуре выявления риска?

а) процесс обнаружения, описания и документирования риска;

б) процесс обнаружения риска;

в) расчет убытков в случае реализации риска;

г) расчет вероятности возникновения риска.

Вопрос 9: Какие из перечисленных действий могут быть предприняты в порядке реагирования на риск?

а) Отказ от деятельности, сопряженной с риском;

б) Формирование резервов на возможные убытки;

в) Страхование риска;

г) Смягчение последствий риска.

Вопрос 10: Что из ниже перечисленного может являться источником операционного риска?

а) Персонал;

б) Процессы;

в) Системы;

г) Внешние события.

ТЕСТЫ ПО ГЛАВЕ 4.

Вопрос 1: Внутренний контроль осуществляется

- а) внутренним контролером;
- б) собственником;
- в) внутренним аудитором;
- г) советом директоров, менеджментом и другим персоналом.

Вопрос 2: Система внутреннего контроля позволяет менеджменту

- а) сосредотачиваться на достижении организацией операционных и финансовых целей;
- б) предоставить собственникам достоверную и своевременную информацию;
- в) оптимизировать издержки компании;
- г) выявить мошенников внутри организации.

Вопрос 3: Согласно концептуального документа COSO в компоненты внутреннего контроля не входит:

- а) Совет директоров;
- б) Процедуры контроля;
- в) Контрольная среда;
- г) Оценка рисков.

Вопрос 4: Цели системы внутреннего контроля распространяются на:

- а) соответствие требованиям законов и нормативных актов;
- б) выработку подходов к созданию благоприятного мнения о компании;
- в) формирование стратегии развития организации;
- г) разработку плана действия для достижения стратегических целей.

Вопрос 5: Контрольная среда – это...

- а) совокупность элементов внутренней среды, объединенных контрольными полномочиями;
- б) процесс идентификации и анализа рисков;
- в) совокупность стандартов, процессов и структур;
- г) действия, предусмотренные политиками и процедурами.

Вопрос 6: Услуги по предоставлению гарантий – это:

- а) объективный анализ имеющихся аудиторских доказательств в целях представления независимой оценки процессов корпоративного управления, управления рисками и контроля в организации;
- б) деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности организации;
- в) деятельность по предоставлению клиенту советов, рекомендаций и т.д., характер и содержание которой согласовываются с клиентом, нацеленная на оказание помощи и совершенствование процессов корпоративного управления, управления рисками и контроля, исключая принятие внутренними аудиторами ответственности за управленческие решения;
- г) деятельность по оценки целесообразности и эффективности принятого делового решения.

Вопрос 7: К консультационным услугам не относятся:

- а) предоставление советов и рекомендаций;
- б) обучение персонала;
- в) оказание практической помощи;
- г) аудит эффективности.

Вопрос 8: Значение показателя коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,3. С точки зрения эффективности управления денежными потоками такое значение в большей степени может означать:

- а) высокий уровень ликвидности баланса организации;
- б) способность организации поддерживать финансовую устойчивость в среднесрочной перспективе;
- в) ошибки в деятельности финансового директора;
- г) приверженность генерального директора к минимизации риска неплатежей.

Вопрос 9: Определить с большей вероятностью изменение финансового состояния предприятия в течение 3 месяцев, если на начало года совокупные оборотные активы составили 325 тыс. руб., текущие обязательства 423 тыс. рублей. По данным промежуточной отчетности по состоянию на 1 июля 2018 г. оборотные активы увеличились до 422 тыс. руб., а текущие обязательства до 449 тыс. руб.

- а) не изменится;
- б) ухудшится;
- в) восстановится.

Вопрос 10: Взаимный контроль кассовых операций предполагает:

- а) сравнение первичных кассовых документов и учетных регистров по счету 50 «Касса»;
- б) сравнение остатков на конец и начало отчетного периода;
- в) сравнение учетных регистров по счету 50 «Касса» и сроки в бухгалтерском балансе «Денежные средства и их эквиваленты»;
- г) сравнение кассовых и банковских документов.

ТЕСТЫ ПО ГЛАВЕ 5.

Вопрос 1: Родоначальником количественной теории денег является?

- а) Стэффорд У.
- б) Дж. Беркли
- в) Ж. Боден
- г) А. Монкретьен

Вопрос 2: Банковская операция при которой банк по поручению клиента получает причитающиеся последнему денежные суммы на основании денежно – товарных или расчетных документов это:

- а) инкассо
- б) аккредитив
- в). вексель
- г). чек

Вопрос 3: К основным формам и методам международных расчетов относят:

- а) аккредитив
- б) расчеты по открытому счету
- в) кредитные карточки
- г) банковский перевод

Вопрос 4: В зависимости от принадлежности валюту можно классифицировать:

- а) международная валюта и не международная валюта;
- б) твердая валюта и мягкая валюта;
- в) национальная валюта и иностранная валюта
- г) свободно конвертируемая, частично конвертируемая, неконвертируемая;

Вопрос 5: Первой мировой валютной системой является?

- а) Бреттон – Вудская валютная система

- б) Парижская валютная система
- в) Генеузская валютная система
- г) Ямайская валютная система

Вопрос 6: От каких факторов зависит широта использования валюты?

- а) стабильности валютной политики
- б) обеспеченности валюты
- в) отсутствия контроля
- г) верны ответы А и Б
- д) все ответы верны

Вопрос 7: Какая функция не относится к функциям валюты?

- а) выступает в качестве меры интернациональных стоимостей
- б) опосредует обмен товаров на международном рынке
- в) используется в качестве резервного средства
- г) используется в качестве международного средства платежа

Вопрос 8: Обменный курс валют, действующий в настоящий момент времени на валютном рынке страны это:

- а) реальный валютный курс
- б) номинальный валютный курс
- в) прямой валютный курс
- г) косвенный валютный курс

Вопрос 9: Какой из элементов не относится к элементам международной валютной системы?

- а) мировой денежный товар и международная ликвидность
- б) валютный курс
- в) межгосударственные договоренности
- г) валютные рынки

Вопрос 10: Связующим звеном между национальными валютными системами является:

- а) Паритет и валютный курс;
- б) Условия обратимости национальных валют;
- в) Порядок осуществления международных расчетов стран;
- г) Формы международных расчетов

ТЕСТЫ ПО ГЛАВЕ 6.

Вопрос 1: Каким основополагающим принципом бухгалтерского учета вызвана необходимость составления бухгалтерской (финансовой) отчетности?

- а) временной определенности фактов хозяйственной деятельности организации;
- б) приоритета содержания над формой;
- в) непрерывности деятельности организации.

Вопрос 2: Каким обобщающим термином, используемым в нормативном регулировании бухгалтерского учета и отчетности, определяется все множество лиц, заинтересованных в получении информации о деятельности организации?

- а) потребители;
- б) пользователи;
- в) инвесторы.

Вопрос 3: Каким обстоятельством вызвано деление пользователей информации на внешних и внутренних?

- а) принадлежностью субъекта к деятельности организации;
- б) делением субъектов на физические и юридические лица;

в) осуществлением субъекта деятельности в рамках организационной структуры предприятия.

Вопрос 4: Каким обстоятельством вызвано деление пользователей информации на заинтересованных и не заинтересованных в формировании данных бухгалтерского учета?

- а) финансовым интересом;
- б) служебными функциями;
- в) коммерческой тайной.

Вопрос 5: Какая основная целевая установка положена в основу составления бухгалтерской отчетности?

- а) обеспечение информацией всех заинтересованных пользователей независимо от их возможностей получения данных отчетности;
- б) обеспечение информацией всех внутренних пользователей независимо от их возможностей получения данных отчетности;
- в) обеспечение информацией органов государственного управления.

Вопрос 6: Какие качественные критерии должны быть обеспечены составителями бухгалтерской отчетности?

- а) ценность для пользователя и надежность данных;
- б) сопоставимость и постоянство;
- в) совокупность указанных выше критериев.

Вопрос 7: Формирование показателей бухгалтерской финансовой отчетности представляет собой:

- а) этап бухгалтерской процедуры в виде итогового обобщения результатов хозяйственных операций за период;
- б) текущую группировку результатов хозяйственных операций за период;
- в) регистрацию результатов хозяйственных операций за период.

Вопрос 8: Содержание бухгалтерской финансовой отчетности представляет собой:

- а) систему учетных показателей, заданных в интересах пользователей за определенный период;
- б) типовую процедуру представления и утверждения отчетности;
- в) данные счетов Главной книги.

Вопрос 9: Каким обстоятельством вызывается возможность применения в практике бухгалтерской отчетности баланса-брутто и баланса-нетто?

- а) структурными различиями между балансами;
- б) способами оценки итоговых показателей;
- в) иными обстоятельствами.

Вопрос 10: Укажите элемент бухгалтерского баланса, который считается основным при группировке информации, отражаемой в нем.

- а) счет бухгалтерского учета;
- б) статья баланса;
- в) валюта баланса.

Вопрос 11: Согласно определения COSO ... - это процесс, выполняемый на всех уровнях предприятия, который направлен на предоставление достаточных гарантий менеджменту по достижению результативности и эффективности операций, достоверности финансовой отчетности и соблюдения действующего законодательства:

- а) внутренний аудит;
- б) внешний аудит;
- в) внутренний контроль;
- г) внешний контроль;
- д) обзорная проверка.

Вопрос 12: Целью внутреннего аудита является:

- а) совершенствование организации и управления производством, выявление и мобилизация резервов его роста;
- б) обеспечить эффективность функционирования всех подразделений предприятия на всех уровнях управления;
- в) защитить законные имущественные интересы предприятия и его владельцев;
- г) оценить качество информации, предоставляемой аппарату управления;
- д) способствовать функционированию эффективной системы бухучета.

Вопрос 13: Основными функциями внутреннего аудита является контроль за:

- а) соблюдением правил штатного расписания;
- б) защитой законных интересов предприятия и его владельцев;
- в) правильным созданием и распределением прибыли;
- г) движением рабочего персонала;
- д) правильностью оформления принятия и отпуска материальных ценностей.

Вопрос 14: К видам внутреннего аудита не относят:

- а) управленческий;
- б) операционный;
- в) финансовой отчетности;
- г) на соответствие требованиям;
- д) на соответствие финансовым стандартам.

Вопрос 15: Операционный аудит включает такие виды аудита систем производства и управления:

- а) функциональный;
- б) обобщенный;
- в) управленческий;
- г) циклический;
- д) организационно-оперативный.

Вопрос 16: Внутренний аудит проводится:

- а) директором фирмы;
- б) временной наемной группой бухгалтеров;
- в) аудиторской фирмой;
- г) штатными аудиторами;
- д) КРУ.

Вопрос 17: К типам структур аппарата внутреннего аудита относят:

- а) линейное административное подчинение;
- б) функционально-административное подчинение;
- в) корпусно-командное подчинение;
- г) Линейно-штабное подчинение;
- д) комбинированная структура.

Вопрос 18: При выборе формы организации системы внутреннего аудита зарубежные практики в зависимости от потребностей руководства и других факторов рекомендуют использовать следующие варианты:

- а) создание отдела внутреннего контроля;
- б) введение регистров аналитического учета основных средств;
- в) заключение стратегического соглашения на осуществление услуг по внутреннему аудиту;
- г) гуманитарное партнерство;
- д) заключение стратегического соглашения на осуществление услуг по внедрению программы 1.С на предприятии.

Вопрос 19: Аудиторские доказательства, включающие в себя информацию, полученную от проверяемого субъекта в письменном или устном виде, – это:

- а) внутренние аудиторские доказательства;
- б) внешние аудиторские доказательства;
- в) смешанные аудиторские доказательства;
- г) нет правильного ответа.

Вопрос 20: Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности клиента представляет собой:

- а) Подтверждение аудиторской фирмой правильности и точности исчисления всех показателей финансовой и статистической отчетности;
- б) Акт проверки финансово-хозяйственной деятельности;
- в) Мнение аудитора о достоверности финансовой отчетности заказчика;
- г) Рекомендации по устранению выявленных недостатков в ведении учета.

ТЕСТЫ ПО ГЛАВЕ 7.

Вопрос 1: Аналитический учет по счету внутреннего учета ценных бумаг клиентов профессионального участника ведется в разрезе:

- а) Места учета ценных бумаг, договора с клиентом, эмитента ценной бумаги, вида, категории (типа), выпуска, серии, транша ценной бумаги;
- б) Договора с клиентом, эмитента ценной бумаги, вида, категории (типа), выпуска, серии, транша ценной бумаги;
- в) Только договора с клиентом;
- г) Только места учета ценных бумаг.

Вопрос 2: Укажите верные утверждения в отношении репозитария:

- а) Репозитарий осуществляет ведение реестра договоров;
- б) Запись в реестр договоров вносится репозитарием не позднее рабочего дня, следующего за днем получения сообщения;
- в) Информация может предоставляться в репозитарий на иностранном языке, если договор, о котором предоставляется информация, составлен на иностранном языке;
- г) Реестр договоров ведется в электронной форме при условии обеспечения возможности предоставления содержащейся в нем информации на бумажных носителях.

Вопрос 3: Укажите верное утверждение:

- а) Финансовая деятельность саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей форекс - дилеров подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке;
- б) Финансовая деятельность саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей форекс - дилеров подлежит обязательной ежеквартальной проверке Банком России;
- в) В соответствии с уставом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей форекс-дилеров, ее финансовая деятельность подлежит обязательной проверке либо аудиторской организацией, либо Банком России;
- г) Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющей форекс-дилеров может не раскрывать результаты своей финансовой деятельности.

Вопрос 4: Саморегулируемая организация осуществляет:

- а) Контроль за соблюдением членами саморегулируемой организации требований федеральных законов, регулирующих деятельность в сфере финансового рынка, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России;
- б) Контроль за соблюдением членами саморегулируемой организации базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации;

в) Плановые и внеплановые проверки членов саморегулируемой организации.

Вопрос 5: Укажите верное утверждение:

а) Контролер независим в своей деятельности от других структурных подразделений профессионального участника;

б) Контролер может работать в профессиональном участнике на условиях совместительства;

в) Специальное должностное лицо, ответственные за реализацию правил внутреннего контроля в области ПОД/ФТ, вправе совмещать свою деятельность с осуществлением функций по контролю за осуществлением организацией профессиональной деятельности;

г) Контролер может работать в профессиональном участнике неполный рабочий день.

Вопрос 6: Укажите неверное утверждение из нижеперечисленного:

а) Требования к деятельности контролера и срокам предоставляемой им отчетности устанавливает Банк России;

б) Ответственным за осуществление внутреннего контроля в отношении деятельности на рынке ценных бумаг профессионального участника является контролер профессионального участника;

в) Контролер обязан входить в состав Службы внутреннего контроля, если профессиональный участник является кредитной организацией;

г) Контроль за деятельностью контролера в организации профессиональном участнике рынка ценных бумаг осуществляет совет директоров, а в случае его отсутствия - единоличный исполнительный орган.

Вопрос 7: Выберите верное утверждение:

а) Контролер вправе входить в состав структурного подразделения, осуществляющего контроль в целях ПОД/ФТ;

б) Контролер профессионального участника, совмещающего профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг с иными видами деятельности, не вправе совмещать деятельность по осуществлению внутреннего контроля с руководством подразделением, к функциям которого относится юридическое (правовое) сопровождение деятельности профессионального участника;

в) Контролер профессионального участника, совмещающего профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг с иными видами деятельности, не вправе совмещать деятельность по осуществлению внутреннего контроля с руководством подразделениями юридического лица, функционирование которых не связано с деятельностью на рынке ценных бумаг;

г) Нет верного утверждения.

Вопрос 8: Укажите неверное утверждение:

а) Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма утверждаются единоличным исполнительным органом некредитной финансовой организации;

б) Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма некредитной финансовой организации, состоящей из одного сотрудника, утверждаются руководителем такой организации (если организация является юридическим лицом);

в) Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма некредитной финансовой организации, являющейся индивидуальным предпринимателем, утверждаются индивидуальным предпринимателем.

Вопрос 9: Укажите неверное утверждение в отношении квалификационных требований к ответственному сотруднику подразделения по ПОД/ФТ некредитной финансовой организации - профессионального участника рынка ценных бумаг:

а) Ответственный сотрудник должен иметь высшее юридическое или экономическое образование;

б) Ответственный сотрудник должен иметь не менее одного года опыта работы в сфере ПОД/ФТ;

в) При отсутствии высшего юридического или экономического образования, ответственный сотрудник должен иметь иное высшее образование, а также не менее двух лет опыта работы в сфере ПОД/ФТ или опыт руководства отделом (иным подразделением), осуществляющим деятельность на финансовом рынке, некредитной финансовой организации либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона №115-ФЗ;

г) При отсутствии опыта работы в сфере ПОД/ФТ, ответственный сотрудник должен иметь не менее пяти лет руководства отделом (иным подразделением), осуществляющим деятельность на финансовом рынке, некредитной финансовой организации либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона №115-ФЗ.

Вопрос 10: Какая из перечисленных операций подлежит обязательному контролю в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ:

а) Операция (сделка) по поручению клиента в случае, когда клиент, учредитель или выгодоприобретатель является участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов;

б) Операция (сделка) в которой клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории) с высокой террористической или экстремистской активностью;

в) Операция (сделка) в которой клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), отнесенном (отнесенной) международными организациями (включая международные неправительственные организации) к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности;

г) Операция (сделка) в которой хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

Вопрос 11: Укажите верные утверждения в отношении отчета ответственного сотрудника некредитной финансовой о выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, а также о принятых мерах по результатам проверок:

а) Письменный отчет представляется руководителю организации;

б) Письменный отчет после согласования с руководителем организации представляется Совету директоров;

в) Письменный отчет после согласования с руководителем организации, представляется коллегиальному исполнительному органу не реже одного раза в год;

г) Письменный отчет, согласованный с руководителем организации, представляется коллегиальному исполнительному органу не реже одного раза в квартал.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Агент	Для целей Рекомендаций 14 и 16 агент означает любое физическое или юридическое лицо, предоставляющее услуги УПДЦ от имени провайдера УПДЦ либо под его управлением.
Акции на предъявителя	Акции на предъявителя относятся к оборотным документам, которые предоставляют собственность в корпорации лицу, имеющему сертификат акции на предъявителя.
Арестовать	Термин арестовать означает запретить перевод, преобразование, размещение или движение имущества на основании действия, инициированного компетентным органом или судом в рамках механизма замораживания. Однако в отличие от акции по замораживанию арест осуществляется механизмом, который позволяет компетентному органу или суду осуществлять контроль указанного имущества. Арестованное имущество остается собственностью физического или юридического лица (лиц), которые имеют долю в указанном имуществе на момент ареста, хотя компетентный орган или суд имеют право на владение, администрирование или управление арестованным имуществом.
Ассоциированные НКО	Термин Ассоциированные НКО включает зарубежные филиалы международных НКО.
Банк - ширма	Банк-ширма означает банк, зарегистрированный и получивший лицензию в юрисдикции, в которой он не имеет физического присутствия, и который не аффилирован с какой-либо регулируемой финансовой группой, подлежащей консолидированному надзору. Физическое присутствие означает наличие четко выраженного управления и менеджмента, расположенного в стране. Наличие местного агента или сотрудников низкого уровня не является физическим присутствием.
Безотлагательно	Термин безотлагательно означает, в идеале, «в течение нескольких часов» после включения лица или организации в Перечень Советом Безопасности ООН или его соответствующим Комитетом по санкциям (напр., Комитет 1267, Комитет 1988, Комитет по санкциям 1718 или Комитет по санкциям 1737). Для целей резолюции 1373 (2001) термин безотлагательно означает по получении разумных оснований подозревать или считать, что это лицо или организация является террористом, лицом, финансирующим терроризм или террористической организацией. В обоих случаях термин безотлагательно должен интерпретироваться в контексте необходимости предотвратить бегство или растрачивание средств или иного имущества, связанных с террористами, террористическими организациями, теми, кто финансирует терроризм, и с финансированием распространения оружия массового уничтожения, и необходимости глобальных скоординированных действий с целью быстро затруднить и прервать их потоки.
Бенефициарий	Значение термина бенефициарий в Рекомендациях ФАТФ зависит от контекста:

В Фидуциарном законодательстве бенефициарий – это физическое лицо или группа физических лиц, которые имеют право на получение помощи от любого трастового образования. Бенефициарием может быть физическое или юридическое лицо, или образование. Все трасты (помимо благотворительных или уставно разрешенных неблаготворительных трастов) должны иметь определяемых бенефициариев. Хотя трасты всегда должны иметь некоего в конечном итоге определяемого бенефициария, трасты могут иметь не определенных существующих бенефициариев, а только объекты влияния, до тех пор, пока какое-то лицо не получит право бенефициария на доход или капитал по истечении определенного периода, известного как период накопления. Этот период обычно совпадает по времени с периодом имущественного владения траста, который обычно называется в трастовых делах как трастовый период.

В контексте полиса страхования жизни или иного страхования, связанного с инвестированием, бенефициарием является физическое или юридическое лицо, или юридическое образование, или категория лиц, которым будут выплачиваться доходы по полису, когда/если наступит страховой случай, покрываемый полисом.

Относится также к тем физическим лицам или группам физических лиц, которые получают благотворительную, гуманитарную или другие виды помощи посредством услуг НКО. Также относится к физическому или юридическому лицу, или юридическому образованию, которое идентифицируется отправителем в качестве получателя запрашиваемого денежного перевода.

***Бенефициарный
собственник***

Бенефициарный собственник относится к физическому(-им) лицу(-ам), которое(-ые), в конечном итоге⁷⁸, владеет(-ют) правами собственности или контролирует(-ют) клиента⁷⁹ и/или лицо, в чьих интересах совершается сделка. В это понятие также включаются те лица, которые в конечном итоге реально контролируют юридическое лицо или образование.

***Внутренний
электронный перевод***

Относится к любому электронному переводу, когда отправляющее финансовое учреждение и получающее финансовое учреждение находятся в одной стране. Поэтому термин относится к любой цепочке электронных переводов, имеющих место исключительно внутри границ одной страны, даже если используемая для передачи электронных платежных сообщений система находится в другой стране. Этот термин также относится к любой цепочке электронных переводов, которая происходит полностью внутри границ Европейской Экономической Зоны (ЕЭЗ)⁸⁰.

Попечитель

Термины траст и попечитель следует понимать соответственно

⁷⁸Ссылки на «в конечном итоге владеет или контролирует» и «в конечном итоге реально контролируют» относятся к ситуациям, когда владение/контроль совершается через цепочку владения или с помощью контроля иного, чем непосредственный контроль.

⁷⁹ Это определение также должно применяться к бенефициарному собственнику бенефициара в рамках полиса страхования жизни или другого полиса страхования жизни или другого полиса страхования, связанного с инвестированием.

⁸⁰ Организация может обратиться в ФАТФ с просьбой стать установленной как наднациональная юрисдикция для целей и в рамках оценки соответствия Рекомендации 16.

<i>(доверительный собственник траста)</i>	тому, как описано в статье 2 Гаагской конвенции о законе, применимом к трастам, и признании трастов ⁸¹ . Попечители могут быть профессиональными (т.е. в зависимости от юрисдикции юрист или трастовая компания), если им платят за то, чтобы они действовали в качестве попечителя в рамках своей деятельности, или непрофессиональными (например, лицо, действующее без вознаграждения от имени семьи).
<i>Доверительный фонд (траст) по соглашению сторон</i>	Траст по соглашению сторон относится к трасту, созданному учредителем, обычно в форме документа, например, письменного документа об учреждении доверительной собственности. Они отличаются от трастов, которые предусмотрены законодательством и которые не связаны с явным намерением или решением учредителя создать траст или аналогичное юридическое образование (например, доверительная собственность в силу закона).
<i>Должен</i>	Для целей оценки соответствия Рекомендациям ФАТФ слово должен имеет то же значение, что и обязан.
<i>Доходы</i>	Термин доходы относится к любому имуществу, происходящему или полученному прямо или косвенно путем совершения преступления.
<i>Ex Parte</i>	Термин ex parte означает процедуру без предварительного уведомления и участия затронутой стороны.
<i>Закон</i>	В Рекомендациях 10, 11 и 20, термин «закон» означает любые законодательные акты, изданные или утвержденные через парламентский процесс либо с помощью других эквивалентных средств, которые предусмотрены в стране в рамках конституции, которые устанавливают обязательные требования с санкциями за невыполнение. Санкции за несоблюдение должны быть эффективными, соразмерными и сдерживающими (см. Рекомендацию 35). Понятие закона также распространяется на судебные решения, которые предъявляют соответствующие требования и которые являются обязательными и действительными на всей территории страны.
<i>Заморозить</i>	В контексте конфискации и мер обеспечительного характера (например, Рекомендации 4, 32 и 38) термин заморозить означает запретить перевод, конверсию, распоряжение или перемещение средств преступления, технических средств и иного имущества на основе или на протяжении периода правомерности, действий, предпринятых компетентным органом или судом в рамках

⁸¹ Статья 2 Гаагской конвенции сформулирована так: Для целей настоящей Конвенции термин «траст» относится к юридическим правоотношениям, создаваемым при жизни или после смерти лицом, которое является основателем, когда активы перемещаются под контроль трастового опекуна во благо бенефициара или со специальной целью. Траст имеет следующие характеристики:

- а) активы являются выделенными ценностями и не составляют часть имущества трастового опекуна;
- б) титул собственника активов траста принадлежит трастовому опекуну или лицу, действующему от его имени;
- с) трастовый опекун имеет полномочия и обязанность, за которые он несет ответственность, управлять, использовать и распоряжаться активами в соответствии с условиями траста и специальными обязанностями, возложенными на него законом. Сохранение за основателем некоторых прав и полномочий, а также тот факт, что трастовый опекун может сам иметь права бенефициара, необязательно являются несовместимыми с существованием траста.

механизма замораживания, либо до момента принятия компетентным органом решения о конфискации. В целях Рекомендаций 6 и 7 в отношении реализации целевых финансовых санкций термин заморозить означает запретить перевод, конверсию, распоряжение или перемещение любых средств и других активов, которые находятся во владении или под контролем установленных физических и юридических лиц, на основе или на протяжении периода правомерности, действий компетентного органа или суда, предпринятых Советом Безопасности ООН, либо согласно применимым резолюциям Совета Безопасности. Во всех случаях замороженные средства преступления, технические средства и иное имущество остается собственностью физических(-ого) или юридических(-ого) лиц(-а), которое имело долю участия в них на момент замораживания, и могут продолжать находиться под управлением третьих сторон, либо посредством других механизмов, установленных этими лицами (лицом) до применения действий в рамках механизма замораживания, либо в соответствии с другими национальными положениями. В ходе реализации замораживания страны могут принимать решение взять под управление имущество, средства преступления, технические средства, денежные средства или другие активы в целях защиты от утраты.

Зарубежные партнеры

Термин зарубежные партнеры относится к иностранным компетентным органам, которые в рамках международного сотрудничества осуществляют аналогичные полномочия и функции, даже когда такие зарубежные компетентные органы имеют другой (например, в зависимости от страны, надзор в сфере ПОД/ФТ определенных финансовых секторов может осуществляться надзорным органом, который также имеет обязанности пруденциального надзора, или надзорным подразделением ПФР).

Идентификационные данные

Термин идентификационные данные относится к документам, данным или информации из надежного, независимого источника. Имущество Термин имущество означает активы любого рода, материальные или нематериальные, движимые или недвижимые, вещественные или невещественные, и правовые документы или инструменты, предоставляющие право на такие активы или долю в них.

Обязательные для исполнения меры

Термин «обязательные для исполнения меры» означает правила, руководства, инструкции и другие документы или механизмы, которые устанавливают обязательные для исполнения требования ПОД/ФТ с санкциями за их несоблюдение и которые издаются или утверждаются компетентным органом. Санкции за несоблюдение должны быть эффективными, соразмерными и сдерживающими (см. Рекомендацию 35).

Квалифицированный электронный перевод

Означает трансграничный электронный перевод свыше любого применимого порога, как описано в пункте 5 Пояснительной записки к Рекомендации 16: «Страны могут принять минимальный порог для трансграничных переводов (не выше 1000 долларов США/евро), ниже которого должны применяться следующие

требования:

(а) страны должны обеспечить, чтобы финансовые учреждения сопровождали такие переводы следующими данными: (i) имя отправителя; (ii) имя получателя; и (iii) номер счета для каждого из них или уникальный номер ссылки на операцию. Таковую информацию нет необходимости проверять на точность, если нет подозрения в отмывании денег или финансировании терроризма, а если возникает подобное подозрение, финансовое учреждение должно проверить информацию по своему клиенту;

(b) страны могут тем не менее потребовать, чтобы входящие трансграничные электронные переводы ниже указанного порога содержали полную и точную информацию об отправителе.

Компетентные органы

Компетентные органы относятся ко всем органам государственной власти⁸² имеющим установленные обязанности по противодействию отмыванию денег и/или финансированию терроризма. В частности, к ним относятся ПФР; органы, в чьи функции входит расследование и/или уголовное преследование отмывания денег, связанных предикатных правонарушений и финансирования терроризма, и арест/замораживание и конфискация преступных активов; органы, получающие сообщения о трансграничном перемещении валюты и оборотных инструментов на предъявителя; органы, имеющие функции надзора или мониторинга отмывания денег и финансирования терроризма, направленные на обеспечение соблюдения финансовыми учреждениями и установленными нефинансовыми предприятиями и профессиями (УНФПП) требований ПОД/ФТ. Саморегулируемые организации (СРО) не следует относить к компетентным органам.

Конфискация

Термин конфискация, который включает в себя обращение в доход государства, где применимо, означает безвозвратное изъятие средств или иного имущества по распоряжению компетентного органа или суда. Конфискация или обращение в доход государства происходит через судебную или административную процедуру, которая переводит владение конкретно указанными средствами или другим имуществом государству⁸³. В этом случае лица или организации, которые имели долю в указанных средствах или ином имуществе на момент конфискации или обращения в доход государства, теряют все права на конфискованные или обращенные в доход государства средства или иное имущество. Решения о конфискации или обращении в доход государства обычно привязаны к уголовному осуждению или решению суда, по которому конфискованное или обращенное имущество определено как полученное в результате или предназначенное для использования в противоправной деятельности.

Конфискация, не основанная на осуждении

Термин конфискация, не основанная на осуждении, означает конфискацию через судебные процедуры, относящиеся к уголовному преступлению, за которое не требуется уголовного осуждения.

⁸² Сюда относятся финансовые надзорные органы, учреждённые как независимые неправительственные ведомства, имеющие законные полномочия.

⁸³ Для целей оценки эффективности термин «конфискация» может применяться более широко.

<i>Корреспондентская банковская деятельность</i>	Корреспондентская банковская деятельность есть предоставление банковских услуг одним банком (“банк-корреспондент”) другому банку (“банк-респондент”). Крупные международные банки обычно действуют в качестве банков-корреспондентов для тысяч других банков во всем мире. Банки-респонденты могут получить широкий спектр услуг, включая услуги по управлению наличностью (т.е. счета с процентами в различных валютах), международным электронным переводам средств, взаимным расчетам чеками, транзитным банковским счетам и обмену валюты.
<i>Недостоверное декларирование</i>	Относится к искажению стоимости перемещаемых наличных денег или ОИП либо искажению других существенных данных, которые требуются включать в декларацию или представлять по запросу органам власти. Сюда входит и невыполнение требований по представлению декларации.
<i>Недостоверное информирование</i>	Относится к искажению стоимости перемещаемых наличных денег или ОИП либо искажению других соответствующих данных, которые предоставляются по запросу органам власти. Сюда входит невыполнение требований предоставлять информацию по запросу.
<i>Международные организации</i>	Международные организации — это организации, созданные странами-членами на основе официальных политических соглашений, которые имеют статус международных договоров; их существование признается законодательством стран-членов, и они не рассматриваются как резиденты стран, в которых они размещены. Примеры международных организаций включают ООН и аффилированные международные организации, такие, как Международная морская организация; региональные международные организации, такие, как Совет Европы, институты Европейского Союза, Организацию по безопасности и сотрудничеству в Европе и Организацию американских государств; военные международные организации, такие, как НАТО, и экономические организации, такие, как Всемирная торговая организация и АСЕАН, и т.д.
<i>Надзорные органы</i>	Термин надзорные органы относится к уполномоченным компетентным органам или негосударственным органам с ответственностью за обеспечение соблюдения финансовыми учреждениями (финансовые надзорные органы ⁸⁴) и/или УНФПП требований по борьбе с отмытием денег и финансированием терроризма. Негосударственные органы (которые могут включать определенные виды СРО ⁸⁵) должны иметь полномочия осуществлять надзор и применять санкции к финансовым учреждениям или УНФПП в отношении требований ПОД/ФТ. Эти негосударственные органы также должны быть уполномочены законом осуществлять эти выполняемые ими функции, и за ними должен осуществляться надзор компетентным органом в отношении таких функций.
<i>Наличные средства</i>	Наличные средства относятся к банкнотам и монетам, находящимся в обращении в качестве средства обмена.

⁸⁴ Включая надзорные органы в Основных Принципах, которые осуществляют надзорные функции, относящиеся к выполнению Рекомендаций ФАТФ.

⁸⁵ В целях эффективности оценки термин «надзорные органы» включает СРО.

Некоммерческие организации	Термин некоммерческие организации (НКО) относится к юридическому лицу, образованию или организации, которые, прежде всего, заняты в сборе или распределении средств для благотворительных, религиозных, культурных, образовательных, социальных или родственных целей, или для выполнения других видов «добровольной работы».
Оборотные инструменты на предъявителя	Оборотные инструменты на предъявителя включает денежные инструменты в обезличенной форме, такие как: дорожные чеки; договорные инструменты (включая чеки, обязательства и денежные поручения), которые находятся либо в форме на предъявителя, исполняемые без ограничения, выполненные фиктивному получателю, или, иначе, в такой форме, которая передает право на него по предъявлении; незаполненные инструменты (включая чеки, обязательства и денежные поручения), подписанные, но без указания имени получателя.
Основные принципы	Термин основные принципы относится к Основным принципам эффективного банковского надзора, опубликованным Базельским комитетом по банковскому надзору, Целям и принципам регулирования ценных бумаг, опубликованным Международной организацией комиссий по ценным бумагам, и Принципам страхового надзора, опубликованным Международной организацией органов страхового надзора.
Отправитель	Относится к владельцу счета, который разрешает электронный перевод с этого счета, или в случае, когда счета нет, физическому или юридическому лицу, которое дает поручение отправляющему финансовому учреждению осуществить электронный перевод.
Отправляющее Финансовое учреждение Пакетный перевод	Относится к финансовому учреждению, которое инициирует электронный перевод и переводит средства по получении требования об электронном переводе от имени отправителя. Относится к прямой последовательной цепочке электронных платежей, при которой денежный электронный перевод и сопроводительное платёжное сообщение отправляются вместе из отправляющего финансового учреждения в получающее финансовое учреждение напрямую или через одно или несколько посреднических финансовых учреждений (напр., банки-корреспонденты).
Публичные должностные лица (ПДЛ)	Иностранные ПДЛ — это лица, которым доверены или были доверены значительные публичные функции другой страной, например, главы государств или правительств, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий. Национальные ПДЛ — это лица, которым доверены или были доверены внутри страны значительные политические функции, например, главы государств или правительств, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий. Лица, которым доверены или были доверены важные функции международной организацией, относятся к членам старшего руководства, т.е. директорам, заместителям директоров и

<i>Получающее финансовое</i>	членам правления или эквивалентным должностям. Определение ПДД не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанных категориях. Относится к финансовому учреждению, которое получает денежный перевод от отправляющего финансового учреждения непосредственно или через посредническое финансовое учреждение и передает денежные средства бенефициарию.
<i>Преступление отмывания денег (ОД)</i>	Ссылки (кроме как в Рекомендации 3) на преступление отмывания денег относятся не только к основному преступлению или преступлениям, но и к дополнительным преступлениям.
<i>Преступление финансирования терроризма (ФТ)</i>	Упоминание в этой Методологии (за исключением Рекомендации 4) преступления финансирования терроризма (ФТ) относится не только к первичному преступлению или преступлениям, но также к сопутствующим преступлениям. Преступная деятельность Преступная деятельность относится к: (а) всем преступным актам, которые являлись бы предикатным преступлением к отмыванию денег в стране; или, (b) как минимум, к тем преступлениям, которые являлись бы предикатным преступлением в соответствии с Рекомендацией 3.
<i>Прямая обработка</i>	Относится к платежным операциям, которые осуществляются в электронном виде без потребности ручного вмешательства.
<i>Разумные меры</i>	Термин разумные меры означает: соответствующие меры, соразмерные рискам отмывания денег или финансирования терроризма.
<i>Риск</i>	Все упоминания риска в этой Методологии относятся к риску отмывания денег и/или финансирования терроризма. Этот термин следует рассматривать в связи с Пояснительной запиской к Рекомендации 1.
<i>Саморегулируемая организация (СРО)</i>	СРО является органом, который объединяет представителей определенной профессии (например, адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы или бухгалтеры), входящих в него на правах членов. СРО играет роль в регулировании деятельности лиц, имеющих соответствующее право на членство, практикующих в этой профессии, и также осуществляет определенные функции надзора или мониторинга. Такие органы должны вводить обязательные правила, которые обеспечивают соблюдение высоких этических и моральных стандартов лицами, практикующими в этой профессии.
<i>Связанные с финансированием терроризма или отмыванием денег</i>	Используется для описания и относится к наличным деньгам или ОИП, которые являются: (i) доходом, или используются, или предназначены, или были выделены для использования в целях финансирования терроризма, террористических актов или террористических организаций, или (ii) отмытыми деньгами, доходом от отмывания денег или предикатных преступлений либо средствами, используемыми или предназначенными для использования в совершении этих преступлений.
<i>Сквозные счета</i>	Термин сквозные счета относится к корреспондентским счетам, которые используются непосредственно третьими сторонами для ведения дела от своего собственного имени.
<i>Соответствующие</i>	Термин соответствующие органы относится к компетентным

органы	органам, саморегулируемым органам, аккредитующим учреждениям и другим административным органам.
Средства	Термин средства относится к активам любого типа, материальным или нематериальным, вещественным или невещественным, движимым или недвижимым, не важно, как приобретенным, и правовым документам или инструментам в любой форме, в том числе электронной или цифровой, предоставляющим право или долю в таких активах.
Средства или иное имущество	Термин средства или иное имущество означает любые активы, ижимым, не важно, как приобретенным, и правовым документам или инструментам в любой форме, в том числе электронной или цифровой, предоставляющим право или долю в таких активах. Средства или иное имущество Термин средства или иное имущество означает любые активы, включая финансовые активы, экономические ресурсы, имущество любого вида, материальное или нематериальное, движимое или недвижимое, не важно, как приобретенное, и правовые документы или инструменты в любой форме, в том числе электронной или цифровой, предоставляющие право или долю в таком имуществе или иных активах. Средства или иное имущество, включают, в частности, банковские кредиты, дорожные и банковские чеки, почтовые переводы, акции, ценные бумаги, облигации, тратты или аккредитивы и любые проценты, дивиденды или иной доход по ним, или стоимость, добавляемую или порождаемую такими средствами, или иным имуществом.
Страна	Все упоминания в Рекомендациях ФАТФ о стране или странах применяется также к территориям и юрисдикциям.
Счета	Упоминание "счетов" следует рассматривать как включающее в себя иные аналогичные деловые отношения между финансовыми учреждениями и их клиентами. Термин террорист относится к любому физическому лицу, которое: (i) совершает или пытается совершить террористические акты любыми способами, прямо или опосредованно, незаконно и сознательно; (ii) участвует сообщником в террористических актах; (iii) организует или направляет других к совершению террористических актов; или (iv) содействует совершению террористических актов группой лиц, действующих с общей целью, когда содействие осуществляется намеренно и с целью помощи в совершении террористического акта или со знанием о намерении группы совершить террористический акт.
Террористическая организация	Термин террористическая организация относится к любой группе террористов, которая: (i) совершает или пытается совершить террористические акты любыми средствами, прямо или косвенно, незаконно и преднамеренно; (ii) участвует как сообщник в террористических актах; (iii) организует или направляет других на совершение террористических актов; или (iv) содействует совершению террористических актов группой лиц, действующих с общей целью, когда содействие осуществляется сознательно и с целью помощи в совершении террористического акта или со знанием о намерении этой группы совершить террористический акт.

Террористический акт

Террористический акт включает: (a) деяние, которое составляет преступление, указанное в следующих договорах: (i) Конвенция о борьбе с незаконным захватом воздушных судов (1970); (ii) Конвенция о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности гражданской авиации (1971); (iii) Конвенция о предотвращении и наказании преступлений против лиц, пользующихся международной защитой, в том числе дипломатических агентов (1973); (iv) Международная конвенция о борьбе с захватом заложников (1979); (v) Конвенция о физической защите ядерного материала (1980); (vi) Протокол о борьбе с незаконными актами насилия в аэропортах, обслуживающих международную гражданскую авиацию, дополняющий Конвенцию о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности гражданской авиации (1988); (vii) Конвенция о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности морского судоходства (2005); (viii) Протокол о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе (2005); (ix) Международная конвенция о борьбе с бомбовым терроризмом (1997); и (x) Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма (1999); (b) любой другой акт, нацеленный на причинение смерти или серьезного телесного ущерба гражданскому или любому иному лицу, не принимающему активного участия в вооруженных действиях в ситуации вооруженного конфликта, когда целью такого акта по его природе или содержанию является запугать население либо принудить правительство или международную организацию осуществить или воздержаться от осуществления любого действия.

Точный

Используется для описания информации, которая была проверена на точность.

Транзитное финансовое учреждение

Относится к финансовому учреждению в серийной цепочке или цепочке платежей с маршрутной инструкцией, которое получает и передает электронный перевод от имени отправляющего финансового учреждения и получающего финансового учреждения или другого транзитного финансового учреждения.

Третьи стороны

Для целей Рекомендаций 6 и 7 термин третьи стороны включает, но не только, финансовые учреждения и УНФПП. Термин третьи стороны означает финансовые учреждения или УНФПП, за которыми осуществляется надзор и мониторинг, и которые соответствуют требованиям Рекомендации 17.

Прийти к убеждению

В случае, если имеется ссылка на то, что финансовое учреждение пришло к убеждению в отношении какого-то вопроса, это учреждение должно быть в состоянии оправдать свои оценки перед компетентными органами.

Уникальный номер ссылки на операцию

Относится к комбинации букв, цифр или символов, определенных провайдером услуги платежа, в соответствии с протоколами платежной и расчетной системы или передающей системы, используемой для электронного перевода.

Услуги перевода денег

Услуги перевода денег и ценностей (УПДЦ) относятся к

или ценностей

финансовым услугам, которые предусматривают прием наличных денег, чеков, других денежных инструментов или других средств сбережения, а также выплату соответствующей суммы наличными или в другой форме получателю посредством коммуникации, послания, перевода или через клиринговую сеть, к которой принадлежит этот провайдер УПДЦ. Сделки, совершенные с помощью таких услуг, могут включать одного или более посредников и окончательный платеж в адрес третьей стороны, а также новые методы платежей. Иногда эти услуги имеют связь с конкретными географическими регионами и поэтому описываются рядом специальных терминов, в том числе хавала, хунди и фей-чен. Термин установленное лицо или организация относится к:

**Установленное лицо
или организация**

лицу, группам, предприятиям и организациям, установленным Комитетом Совета Безопасности, созданным во исполнение резолюции 1267 (1999) (Комитет 1267), связанным как с Аль-Каидой, так и с организациями и другими группами и предприятиями, связанными с Аль-Каидой;

(ii) лицу, группам, предприятиям и организациям, установленным Комитетом Совета Безопасности, созданным во исполнение резолюции 1988 (2011) (Комитет 1988), связанным как с Талибаном и представляющим угрозу миру, стабильности и безопасности в Афганистане, так и с организациями и другими группами и предприятиями, связанными с Талибаном;

(iii) любому физическому или юридическому лицу, установленному юрисдикциями или наднациональной юрисдикцией во исполнение резолюции СБ 1373 (2001);

(iv) любому физическому или юридическому лицу или организации, установленному для применения целевых финансовых санкций в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1718 (2006) и его последующими резолюциями в приложениях к соответствующим резолюциям или установленным Комитетом Совета Безопасности ООН, созданным в соответствии с резолюцией 1718 (2006) (Комитет по санкциям 1718);

(v) любому физическому или юридическому лицу или организации, установленному для применения целевых финансовых санкций в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1737 (2006) и его последующими резолюциями в приложениях к соответствующим резолюциям или установленным Комитетом Совета Безопасности ООН, созданным в соответствии с параграфом 18 резолюции 1737 (2006) (Комитет по санкциям 1737) и его последующими резолюциями.

**Установленные
категории
правонарушений**

Установленные категории правонарушений означает: участие в организованных преступных группах и рэкет; терроризм, в том числе финансирование терроризма; торговля людьми и незаконный ввоз мигрантов; сексуальная эксплуатация, включая сексуальную эксплуатацию детей; незаконный оборот наркотиков и психотропных веществ; незаконный оборот оружия; незаконный оборот краденых и иных товаров; коррупция и взяточничество; мошенничество; подделка денежных знаков; подделка и контрафакция продукции; экологические преступления; убийства,

нанесение тяжких телесных повреждений; похищение людей, незаконное лишение свободы и захват заложников; ограбление или кража; контрабанда; (в том числе в отношении таможенных и акцизных пошлин и налогов) налоговые преступления (связанные с прямыми и косвенными налогами); вымогательство; подлог; пиратство; и инсайдерские сделки и манипулирование рынком. Принимая решение о сфере преступлений, охватываемых понятием предикатных преступлений в каждой из перечисленных выше категорий, каждая страна может принимать решение в соответствии со своим внутренним законодательством о том, как она будет определять эти преступления и характер любых частных элементов этих преступлений, которые делают их серьезными преступлениями.

**Физическое
трансграничное
перемещение**

Относится к любому входящему или исходящему физическому перемещению наличных денег или ОИП из одной страны в другую страну. Этот термин включает в себя следующие способы перемещения:

- (1) физическая перевозка физическим лицом, или в перемещаемом с ним его багаже, или транспортном средстве,
- (2) перевозка наличных денег или ОИП через контейнерные грузы;
- (3) отправка по почте наличных денег или ОИП физическим или юридическим лицом.

**Финансирование
терроризма (ФТ)**

Финансирование терроризма (ФТ) — это финансирование террористических актов, террористов и террористических организаций.

**Финансовая
группа**

Термин финансовая группа означает группу, которая включает материнскую компанию или юридическое лицо любого другого типа, осуществляющее функции контроля и координации в отношении остальной части группы по осуществлению группового надзора согласно Основным принципам, вместе с филиалами и/или дочерними предприятиями, подлежащими правилам ПОД/ФТ и процедурам на уровне группы. Финансовые учреждения Термин финансовое учреждение означает любое физическое или юридическое лицо, которое в качестве деятельности осуществляет одно или более из перечисленных далее видов деятельности или операций для клиента или от его имени:

- 1.Принятие депозитов и иных средств на возвратной основе от населения⁸⁶.
- 2.Кредитование⁸⁷.
- 3.Финансовый лизинг⁸⁸.
- 4.Услуги перевода денег или ценностей⁸⁹.
- 5.Выпуск и управление средствами платежа (например, кредитные и дебетовые карточки, чеки, дорожные чеки, платежные поручения

⁸⁶ Это также охватывает частную банковскую деятельность.

⁸⁷ Это включает, помимо прочего: потребительский кредит; ипотечный кредит; факторинг, с регрессом или без него; и финансирование коммерческих операций (включая форфейтинг).

⁸⁸ Это не распространяется на договоренности по финансовому лизингу в отношении потребительских товаров.

⁸⁹ Это не применяется к любому физическому или юридическому лицу, которое предоставляет финансовым учреждениям только системы отправления сообщений или другой поддержки для перевода средств. См. Пояснительное примечание к Рекомендации 16.

- и банковские переводные векселя, электронные деньги).
6. Финансовые гарантии и обязательства.
 7. Операции с: (а) инструментами денежного рынка (чеки, векселя, депозитные сертификаты, производные ценные бумаги и т.д.); (б) обменом иностранной валюты; (с) инструментами, привязанными к обменному курсу, процентным ставкам и индексам; (d) переводными ценными бумагами; (е) биржевой торговлей по срочным товарным сделкам.
 8. Участие в выпусках ценных бумаг и предоставление финансовых услуг, относящихся к таким выпускам.
 9. Управление индивидуальными и коллективными портфелями.
 10. Хранение и распоряжение наличными денежными средствами или ликвидными ценными бумагами от имени других лиц.
 11. Иное инвестирование, распоряжение или управление активами или денежными средствами от имени других лиц.
 12. Андеррайтинг и размещение полисов страхования жизни и иных страховых полисов, связанных с инвестициями⁹⁰.
 13. Обмен денежных средств и наличных.

Фундаментальные принципы внутреннего законодательства

Это относится к базовым правовым принципам, на которых основаны национальные правовые системы и которые создают структуру, внутри которой создаются национальные законы и осуществляются полномочия. Эти фундаментальные принципы обычно содержатся или выражены в национальной Конституции или аналогичном документе, или в решениях верховных судебных инстанций, имеющих полномочия интерпретации или определения национального законодательства, обязательного для применения. В некоторых странах примеры таких фундаментальных принципов включают права на надлежащую правовую процедуру, презумпцию невиновности, право лица на эффективную защиту в судах.

Целевые финансовые санкции

Термин целевые финансовые санкции означает как замораживание активов, так и запреты с целью предотвратить доступ, прямой или опосредованный, к средствам или иному имуществу в пользу установленных лиц и организаций.

Юридические лица

Термин юридическое лицо относится к любому субъекту права, не являющемуся физическим лицом, который может устанавливать постоянные клиентские отношения с финансовым учреждением и владеть имуществом. Сюда входят компании, корпоративные организации, фонды, анштальты, товарищества, ассоциации и другие соответствующие аналогичные структуры.

Юридические образования

Термин юридические образования относится к доверительным фондам, учрежденным по соглашению, и другим аналогичным юридическим образованиям. Примеры иных аналогичных образований (для целей ПОД/ФТ) включают фидуциарные залоги, управление чужим имуществом по поручению доверителя (опеку) и фидеикомисс (fideicomiso).

⁹⁰ Это применяется как к страховым предприятиям, так и к страховым посредникам (агентам и брокерам).

СПИСОК ИСПОЛЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

I. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

1. Сборник материалов ФАТФ по противодействию финансированию терроризма. Руководство ФАТФ по криминализации финансирования терроризма (Рекомендация 5) Новые риски финансирования терроризма. Москва 2016г. - 140с.

2. Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. /Пер. с англ.-М.:МУМЦФМ, 2012.-177с.

3. Конвенция организации объединенных наций борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ. 19 декабря 1988 г.

4. Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (Страсбург, Совет Европы. 8 ноября 1990 г).

5. Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма. Принята резолюцией 54/109 Генеральной Ассамблеи ООН от 9 декабря 1999 года.

6. Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности (2000).

7. Шанхайская конвенция о борьбе с терроризмом, сепаратизмом и экстремизмом. Конвенция. Президент РФ. 15 июня 2001 г.

8. Совет Европы. конвенция о гражданско-правовой ответственности за коррупцию (ETS № 174) (Страсбург, 4 ноября 1999 года).

9. Резолюция 1267 (1999), принятая Советом Безопасности на его 4051-м заседании, 15 октября 1999 года.

10. Резолюция 1269 (1999), принятая Советом Безопасности на его 4053-м заседании, 19 октября 1999 года.

11. Резолюция 1333 (2000), принятая Советом Безопасности на его 4251-м заседании, 19 декабря 2000 года.

12. Резолюция 1363 (2001), принятая Советом Безопасности на его 4352-м заседании, 30 июля 2001 года.

13. Резолюция 1373 (2001), принятая Советом Безопасности на его 4385-м заседании, 28 сентября 2001 года.

14. Резолюция 1390 (2002), принятая Советом Безопасности на его 4452-м заседании, 16 января 2002 года.

15. Резолюция 1452 (2002), принятая Советом Безопасности на его 4678-м заседании 20 декабря 2002 года.

16. Резолюция 1455 (2003), принятая Советом Безопасности на его 4686-м заседании 17 января 2003 года.

17. Резолюция 1456 (2003), принятая Советом Безопасности на его 4688-м заседании 20 января 2003 года.

18. Резолюция 1526 (2004), принятая Советом Безопасности на его 4908-м заседании 30 января 2004 года.

19. Резолюция 1540 (2004), принятая Советом Безопасности на его 4956-м заседании 28 апреля 2004 года.

20. Резолюция 1617(2005), принятая Советом Безопасности на его 5244-м заседании 29 июля 2005 года.

21. Резолюция 1699 (2006), принятая Советом Безопасности на его 5507-м заседании 8 августа 2006 года.

22. Резолюция 1735 (2006), принятая Советом Безопасности на его 5609-м заседании 22 декабря 2006 года.

23. Резолюция 1822 (2008), принятая Советом Безопасности на его 5928-м заседании 30 июня 2008 года.

24. Egmont Group, 1995, The First International Meeting of Organizations Devoted to Anti.

25. Egmont Group, June 2004, Statement of Purpose of the Egmont Group of Financial Intelligence Units (Guernsey).

II. КОДЕКСЫ И ЗАКОНЫ

1. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ.

2. Федеральный закон «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля», от 26.12.2008 г. №294

3. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 № 402-ФЗ

4. Закон Республики Узбекистан «Об утверждении Бюджетного кодекса Республики Узбекистан» от 26.12.13 г. № ЗРУ-360

5. Закон Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» от 26 августа 2004 г., № 661–II.

6. Экономический процессуальный кодекс Республики Узбекистан, 25.01.2018 г.

7. Закон Республики Узбекистан «О противодействии коррупции»//«Народное слово» 4 января 2017 года № 2 (6666).

8. Закон Республики Узбекистан «О службе государственной безопасности», 2018 г.

9. Закон Республики Узбекистан «О центральном банке Республики Узбекистан» от 6 декабря 2017 года № УП-5276.

10. Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете» от 13 апреля 2016 г. № ЗРУ-404.

11. Бюджетный Кодекс Республики Узбекистан. Сизменениями и дополнениями по состоянию на 26.07.2018 г.

III. УКАЗЫ И ПОСТОНОВЛЕНИЕ ПРАВИТЕЛЬСТВА

1. Постановление правительство Российской Федерации от 30.06.2012 года. N 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации».

2. Указ Президента Республики Узбекистан от 10.08.2017 г. N УП-5147 "О мерах по коренному совершенствованию деятельности Счетной палаты Республики Узбекистан".

3. Указ Президента Республики Узбекистан от 06.12.2017 г. N УП-5276. «О мерах по дальнейшему упрощению порядка ввоза и вывоза наличной иностранной валюты физическими лицами»

4. Постановление Государственного налогового комитета Республики Узбекистан от 29 августа 2018 года. № 3075.

5. Постановление Президента Республики Узбекистан от 20.09.2018 г. N ПП-3947 «Об образовании межведомственной комиссии по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

6. Постановления Президента Республики Узбекистан ПП№3946 от 19 сентября 2018 года «О мерах по дальнейшему развитию аудиторской деятельности в Республике Узбекистан».

7. Постановлением Президента Республики Узбекистан от 27 сентября 2006 года ПП №-475 «О мерах по дальнейшему развитию рынка ценных бумаг»

8. Указ Президента Республики Узбекистан от 7.02.2017 года № УП-4947 «О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан» // Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2017 г., № 6, ст. 70.

IV. НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ И ИНСТРУКЦИИ ОРГАНИЗАЦИЙ

1. Приложение. Центральный банк Российской Федерации от 2.03. 2012 года. № 375-П. О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2. Постановление Правительства РФ от 27.01.2014 № 58 «Положение о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы»

3. Постановление Правительства РФ от 30.06.2012 № 667 «Требования к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»

4. Постановление Правительства РФ от 19.03.2014 № 209 «Положение о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям»

5. Постановление Правительства РФ от 06.08.2015 г. № 804 «Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей»

6. Положения ЦБ РФ от 12.12.2014 г. № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (зарегистрировано в Минюсте России 20 января 2015 г. N 35594);

7. Положения ЦБ РФ от 15.12.2014 г. «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (зарегистрировано в Минюсте России 9 февраля 2015 г. N 35933).

8. Приложение. К постановлению Правления Центрального банка Республики Узбекистан и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан №№ 343-В и 14 от 17.04.2017 года.

9. «Положение о порядке выдачи лицензий аудиторским организациям на осуществление аудиторской деятельности. ПКМ РУз №365 от 22.09.2000 г.

10. Указание ЦБ РФ от 05.12.2014 г. № 3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях» (Зарегистрировано в Минюсте России 24 декабря 2014 г. N 35349).

11. Указание ЦБ РФ от 05.12. 2014 г. № 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях» (Зарегистрировано в Минюсте России 4 февраля 2015 г. N 35865).

12. Указание ЦБ РФ от 15.12. 2014 г. N 3484-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Зарегистрировано в Минюсте России 2 февраля 2015 г. N 35833)

13. Приказ Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103 «Инструкция о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

14. ПРАВИЛА внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках.

V. УЧЕБНИКИ И УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

1. “Social Insurance and Economic Security” Seventh Edition. George E. Rejda Published 2015.

2. William C. Gilmore, 1999, Dirty Money: The Evolution Of Money-Laundering Counter-Measures, 2nd ed. (Strasbourg: Council of Europe Press), стр. 103.

3. Экономическая безопасность: учебник для вузов / под общ. ред. Л. П. Гончаренко, Ф. В. Акулинина. — М.: Издательство Юрайт, 2015. - 478 с. - Серия: Специалист.

4. Бабашкина, А.М. Методы государственного регулирования экономики: учеб. пособие / МГУ им. М. В. Ломоносова., эконом. фак.; Бабашкина А. М. [и др.]. - М.: ИНФРА-М, 2008. - 298 с.

5. Богомолов, В.А. Экономическая безопасность: учеб. пособие / В.А. Богомолов. - Издательское объединение «ЮНИТИ», 2012. - 279 с.

6. Додонов В. Н. Сравнительное уголовное право. Общая часть. Монография / Под общ. и науч. ред. С. П. Щербы. — М.: Юрлитинформ, 2009. — 448 с.

7. Зубков В.А. и др. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. М.: Юрист, 2006. С. 307 - 311.

8. Макрусев, В. В. Система трансграничной защиты интеллектуальной собственности: монография / В.В. Макрусев, А.А. Пауков. - М.: РИО РТА, 2005. - 354 с.

9. Медынский, В.Г. Инновационный менеджмент / В.Г. Медынский. - М.: ИНФРА-М, 2007. - 295 с.

10. Покровская, В.В. Таможенное дело: учебник для бакалавров / В.В. Покровская. - М.: Издательство Юрайт, 2012. - 731 с. - Серия: Учебники НИУ ВШЭ.

11. Экономическая безопасность России: Общий курс: учебник / под ред. В.К. Сенчагова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Бином. Лаборатория знаний, 2015. - 815 с.

12. Теневая экономика и экономическая безопасность государства: учеб. пособие / В.И. Авдийский, В.А. Дадалко; Фин. академия при Правит. РУ. - 2-е изд., доп. - М.: Альфа-М; ИНФРА-М, 2010. - 496 с.

13. Криминология: Учебник для вузов / Под общ. ред. А. И. Долговой. 3-е изд., перераб. и доп. М., 2007. С. 514

14. Козлов А.П. Понятие преступления СПб.: Юридический центр Пресс, 2004. 819 с.

15. Финансовый мониторинг. Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры/Под ред. Ю.А.Чеханчина, А.Г.Братко. Том I. М.: ЮСТИЦИНФОРМ, 2018 г. – 696 с.

16. Финансовый мониторинг. Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры/Под ред. Ю.А.Чеханчина, А.Г.Братко. Том II. М.: ЮСТИЦИНФОРМ, 2018 г. – 480 с.

VI. МОНОГРАФИИ И СТАТЬИ

1. Исроилов Б.И. Усиление ответственности юридических лиц за коррупционные правонарушения. // Известия, 2018 г. Международный теоретический и научно-практический журнал. Иссук Кольского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии.

2. Золотарев Е.В. «Совершенствование системы противодействия легализации преступных доходов и механизмов контроля в кредитных организациях». Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Москва-2014г.

3. Прозрачность юридических лиц и образований: пути снижения рисков отмывания денег и финансирование терроризма. Отв. ред. В.И. Лафитский и М.А. Цирина. Монография. М.: МУМЦФМ, 2014, - 520 стр.

4. Перспективы применения механизмов замораживания, ареста и конфискации преступных активов, механизмов управления конфискованными активами. Отв. ред. В.И. Лафитский. Монография. М.: Издательство: Ярославль: Литера, 2014, - 416 стр.

5. Структурная модернизация финансовой системы Узбекистана / А. Ведев, Ю. Данилов, Н. Масленников, С. Моисеев // Вопросы экономики. - 2010. - № 5.

6. Кондратов, Д. Еврозона: монетарная политика в условиях кризиса / Д. Кондратов // Экономист. - 2010. - № 3.

7. Шаманила Е. И. «Противодействие легализации незаконных доходов в банковской системе Российской Федерации: опыт и пути развития». Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Москва-2014.г

8. Кондратов, Д. Еврозона: монетарная политика в условиях кризиса / Д. Кондратов // Экономист. - 2010. - № 3.

9. Козлов И. В. О стадиях процесса легализации преступных доходов. Финансы и кредит. 31 (271) – 2007.

10. Ковалева С.Е. Управление риском легализации доходов, полученных преступным путем. - Государственный университет Минфина России. Финансовый журнал. – 2013. - № 1 (15). - С. 145-150.

11. Бекряшев А.К. "Теневая экономика и экономическая преступность" 2000 г. Наследие.Ru

12. McSmith J. Money Laundering Struggle Enforces. Operational Risk, 2003, № 1, p. 2 — 12.

13. Bernasconi P. Combating Money Laundering, 2000 г.

VII. ИНТЕРНЕТ РЕСУРСЫ

1. <http://web.a.ebscohost.com>- платформа международных публикаций

2. <http://webofscience> - платформа международных публикаций

3. <http://www.fedsfm.ru/> - Федеральная служба по финансовому мониторингу

4. <http://www.cbr.ru/> - Центральный банк Российской Федерации

5. <https://procrf.ru/> - Прокуратура Российской Федерации

6. <http://sledcom.ru/>-Следственный комитет Российской Федерации

7. <http://www.scrf.gov.ru/>-Совет Безопасности Российской Федерации

8. <http://www.minjust.uz/ru/>-Министерство юстиции Республики Узбекистан

9. <https://www.yellowpages.uz/>-Министерство внутренних дел Республики Узбекистан

10. <https://uzbekistan.spr.ru/>-Военная прокуратура Республики Узбекистан

11. www.undp.uz/ru/- Офис ПРООН в Узбекистане

12. <http://www.cbu.uz/> - Центральный банк Республики Узбекистан

13. <http://www.customs.uz/rus/>-Государственный таможенный комитет

14. <http://www.ncdc.uz/ru/>-Национальный Информационно-аналитический центр по Контролю за Наркотиками при Кабинете Министров Республики Узбекистан

15. <https://eurasiangroup.org/ru> - Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма

16. www.egmontgroup.org - неформальное объединение подразделений финансовой разведки (ПФР) мира

ПРИЛОЖЕНИЕ 1.

Таблица 1.1.1. Перечень первоначальных нормативных документов по борьбе с отмыванием нелегальных денег на международном уровне⁹¹

№	Год принятия	Название нормативного акта	Основной цел
1.	1988 год декабрь - Венская Конвенция ООН (около 170 стран)	«О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ»	- законодательно определить отмывание прибыли от торговли наркотиками как преступление и санкционировать конфискацию преступных доходов - содействие в получении необходимой информации - призыв к укреплению международного сотрудничества.
2.	1989 год июль – в Париже создана	Специальная финансовая комиссия по проблемам отмывания капитала – ФАТФ (FinancialActionTaskForce)	- разработка международного стандарта по борьбе с отмыванием капитала
3.	1990 год февраль–ФАТФ разработан документ	«Сорок рекомендаций» ФАТФ	- создание специального органа финансовых расследований – финансовой разведки - законодательная классификация отмывания денег как самостоятельного преступления - принятие закона о конфискации - отмена закона о тайне банковских вкладов - идентификация клиентов, осуществляющих операции с денежными средствами и имуществом - хранение информации о клиентах и сделках - информирование соответствующих органов о крупных или подозрительных сделках с указанием клиента, проводящего операцию
4.	1991 год июнь – Директива Совета Европы № 91/308ЕЕС	«О предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания капиталов»	Определены положения по формированию государствами-участниками единых мер в области противодействия отмыванию преступных доходов:

⁹¹ Составлено авторами.

			<ul style="list-style-type: none"> - идентификация лиц - хранение идентификационных документов - сообщение в уполномоченный орган о подозрительных операциях - контроль за передачей информации в уполномоченный орган - подготовка персонала по вопросам выявления операций по отмыванию капитала - принятие закона о конфискации доходов, полученных незаконным путем
5.	1995 год июнь– создание Группы «Эгмонт»	Неофициальная организация государственных ведомств-получателей раскрываемой информации	<ul style="list-style-type: none"> - создать коллективный механизм для укрепления взаимного сотрудничества и обмена информацией - для выявления и пресечения отмывания денег - для выявления и пресечения финансирования терроризма <p>Сегодня членами группы являются подразделения финансовой разведки 151 стран</p>
6.	1997 год – создание МАНИВЭЛ	МАНИВЭЛ (Комитет Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма) как подкомитета Европейского комитета Совета Европы по проблемам преступности	<ul style="list-style-type: none"> - обеспечение в государствах-членах Совета Европы надежного и эффективного функционирования систем по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма - одна из основных форм работы Комитета – проведение взаимных оценок стран участниц на основе 40+9 Рекомендаций ФАТФ
7.	1998 год июнь– резолюция Совета безопасности ООН	«По борьбе с финансированием террористической деятельности»	<ul style="list-style-type: none"> - перечень конкретных мер, которые должны быть предприняты государствами с целью предотвращения и пресечения на своей территории финансирования и подготовки любых актов терроризма - перечни физических и юридических лиц, средства которых должны быть заблокированы <p>Далее новые резолюции с уточненными перечнями лиц:</p>

			<i>сентябрь 2001, январь 2002 и др.</i>
8.	1999 год – Международная конвенция ООН	«О борьбе с финансированием терроризма»	- установление в странах- участниках уголовной, гражданско-правовой и административной ответственности за деяния, связанные с финансированием терроризма - оказание государствами взаимной правовой помощи и обеспечение условий выдачи преступников - страны -участники должны принимать меры по определению, обнаружению, блокированию или аресту любых средств, используемых в целях совершения преступлений террористического характера
9.	2000 год – Вольфсбергские принципы	Всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе	- установление в целях защиты мировой финансовой системы от проникновения преступных капиталов правил ведения операций с клиентами, в частности, получение достоверных сведений о клиенте, выявление, документальное фиксирование, хранение сведений о подозрительных операциях, их направление в уполномоченный орган, организацию программ обучения сотрудников правилам противодействия отмыванию и создание системы внутреннего контроля
10.	2001 год – Документ Базельского комитета	«Тщательная проверка клиента кредитными организациями»	Впервые разработано правило «Знай своего клиента»: - установлена процедура идентификации клиента, включая дополнительные требования, применяемые в отношении определенных групп клиентов (трастовые компании, профессиональные финансовые посредники, политические деятели, банки-корреспонденты) - введен мониторинг счетов и операций клиентов на постоянной основе
11.	2002 год –	По пресечению	- вопросы применения правила

	Вольфсбергские принципы	финансирования терроризма	«Знай своего клиента» - выявление и определение деятельности, связанной с финансированием терроризма - мониторинг на постоянной основе необычных операций - развитие сотрудничества с компетентными государственными органами
--	-------------------------	---------------------------	--

ПРИЛОЖЕНИЕ 2.

ПЕРЕЧЕНЬ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ ТРЕБОВАНИЙ

УТВЕРЖДЕН
приказом Росфинмониторинга
от 17 октября 2016 № 341

Перечень правовых актов и их отдельных частей (положений), содержащих обязательные требования, соблюдение которых оценивается при проведении мероприятий по контролю за выполнением организациями и индивидуальными предпринимателями, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Раздел II. Федеральные законы

№	Наименование и реквизиты акта	Краткое описание круга лиц и (или) перечня объектов, в отношении которых устанавливаются обязательные требования	Указание на структурные единицы акта, соблюдение которых оценивается при проведении мероприятий по контролю
1	Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	Лизинговые компании; операторы по приему платежей; организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; индивидуальные предприниматели, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов	Статьи 4, 6, 7 (пункты 1 - 1.13, 2 - 4, 5.3 - 13, 14), 7.3

Раздел III. Указы Президента Российской Федерации, постановления и распоряжения Правительства Российской Федерации

№	Наименование документа (обозначение)	Сведения об утверждении	Краткое описание круга лиц и (или) перечня объектов, в отношении которых устанавливаются обязательные требования	Указание на структурные единицы акта, соблюдение которых оценивается при проведении мероприятий по контролю
1	<p align="center"><u>Положение о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы</u></p>	<p align="center"><u>Постановление Правительства РФ от 27.01.2014 № 58</u></p>	<p>Лизинговые компании; операторы по приему платежей; организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; индивидуальные предприниматели, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов</p>	<p align="center">пункт 3</p>
2	<p>Требования к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными</p>	<p align="center"><u>Постановление Правительства РФ от 30.06.2012 № 667</u></p>	<p>Лизинговые компании; операторы по приему платежей; организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;</p>	<p align="center">пункты 2, 3, 6 - 8, 11 - 24, 29, 29 (1), 33</p>

	предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации		индивидуальные предприниматели, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов	
3	Квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требования к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации	<u>Постановление Правительства РФ от 29.05.2014 № 492</u>	Лизинговые компании; операторы по приему платежей; организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; индивидуальные предприниматели, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов	пункты 1, 2
4	Положение о представлении информации в Федеральную службу	<u>Постановление Правительства РФ от 19.03.2014 №</u>	Лизинговые компании; операторы по приему платежей; организации,	Пункты 3, 4, 7, 8, 18, 21

	<p>по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и в направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям"</p>	<p><u>209</u></p>	<p>оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; индивидуальные предприниматели, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов</p>	
5	<p>Порядок определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)</p>	<p><u>Постановление Правительства РФ от 26.03.2003 № 173</u></p>	<p>Лизинговые компании; операторы по приему платежей; организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; индивидуальные предприниматели, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов</p>	
6	<p>Об утверждении Правил</p>	<p>Постановление</p>	<p>Лизинговые компании;</p>	

определения перечня организаций физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей	Правительства РФ от 06.08.2015 в.г. № 804	операторы по приему платежей; организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; индивидуальные предприниматели, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов	
--	---	---	--

Раздел IV. Нормативные правовые акты федеральных органов исполнительной власти и нормативные документы федеральных органов исполнительной власти

№	Наименование документа (обозначение)	Сведения об утверждении	Краткое описание круга лиц и (или) перечня объектов, в отношении которых устанавливаются обязательные требования	Указание на структурные единицы акта, соблюдение которых оценивается при проведении мероприятий по контролю
1	Положение о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию	Приказ Росфинмониторинга от 03.08.2010 № 203	Лизинговые компании; операторы по приему платежей; организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; индивидуальные предприниматели,	Разделы 1 (пункты 2 - 3), 2 (пункты 7 - 13), 3 (пункты 14 - 16), 4 (пункт 17)

	терроризма		оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов	
2	Положение о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	Приказ Росфинмониторинга от 17.02.2011 № 59	Лизинговые компании; операторы по приему платежей; организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; индивидуальные предприниматели, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного	Разделы 1, 2

			требования в качестве финансовых агентов	
3	Инструкция о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 № 115- ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	Приказ Росфинмониторинга от 22.04.2015 № 110	Лизинговые компании; операторы по приему платежей; организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли- продажи недвижимого имущества; индивидуальные предприниматели, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли- продажи недвижимого имущества; коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов	Разделы 1 - 8
4	Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок	Приказ Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103	Лизинговые компании; операторы по приему платежей; организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли- продажи	Пункт 1

			<p>недвижимого имущества; индивидуальные предприниматели, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов</p>	
5	<p>Перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)</p>	<p>Приказ Росфинмониторинга от 10.11.2011 № 361</p>	<p>Лизинговые компании; операторы по приему платежей; организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; индивидуальные предприниматели, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; коммерческие организации, заключающие</p>	

			договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов	
--	--	--	---	--

ПРИЛОЖЕНИЕ 3.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРЕЗИДЕНТА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН 20.09.2018 г. N ПП-3947⁹²

ОБ ОБРАЗОВАНИИ МЕЖВЕДОМСТВЕННОЙ КОМИССИИ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

В соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан от 23 мая 2018 года N УП-5446 "О мерах по коренному повышению эффективности использования бюджетных средств и совершенствованию механизмов борьбы с экономическими преступлениями", а также в целях дальнейшего укрепления и совершенствования финансовой системы республики, поддержания соответствия национальной системы противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения общепринятым международным нормам и стандартам:

1. Принять к сведению, что:

согласно графику проведения второго раунда взаимных оценок государств-членов Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма на 2019-2020 годы запланировано проведение взаимной оценки национальной системы Республики Узбекистан по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

для успешного прохождения второго раунда взаимных оценок и во исполнение рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее - ФАТФ) проводится национальная оценка рисков с участием министерств и ведомств, задействованных в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

2. Принять предложение Генеральной прокуратуры Республики Узбекистан об образовании Межведомственной комиссии по противодействию легализации доходов,

⁹²Национальная база данных законодательства (www.lex.uz), 21 сентября 2018 г. "Собрание законодательства Республики Узбекистан", 24 сентября 2018 г., N 38, ст. 767

полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - Комиссия) в составе согласно

3. Установить, что рабочим органом Комиссии является Департамент по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан (далее - Департамент).

4. Основными задачами Комиссии определить:

организацию эффективной работы по проведению оценки рисков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма, а также выработку на ее основе предложений и принятие мер по дальнейшему развитию и укреплению национальной системы противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

выработку предложений по совершенствованию государственной политики в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

обеспечение имплементации требований Рекомендаций ФАТФ и международно-правовых документов в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в законодательство Республики Узбекистан;

анализ правоприменительной практики, выявление причин и условий, способствующих правонарушениям в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, подготовку предложений по их устранению.

5. Утвердить Положение о Межведомственной комиссии по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения согласно приложению N 2.

6. Возложить персональную ответственность за эффективную организацию и проведение национальной оценки рисков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма на:

а) заместителя председателя Центрального банка Республики Узбекистан Атабаева Ш.Х. - по рискам коммерческих банков и кредитных организаций, а также организаций, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями;

б) заместителя министра финансов Республики Узбекистан Пака В.Ю. - по рискам организаций, осуществляющих лизинговые услуги и организацию лотерей, аудиторских организаций, страховщиков и страховых посредников;

в) заместителя председателя Государственного комитета Республики Узбекистан по содействию приватизированным предприятиям и развитию конкуренции Юнусова Д.Б. - по рискам бирж и риэлторских организаций;

г) заместителя министра юстиции Республики Узбекистан Ташкулова А.Д. - по рискам нотариальных контор, адвокатских формирований, негосударственных некоммерческих организаций;

д) заместителя министра по развитию информационных технологий и коммуникаций Республики Узбекистан Олматова Б.А. - по рискам операторов, провайдеров почтовой связи;

е) заместителя генерального директора Центра по координации и развитию рынка ценных бумаг при Государственном комитете Республики Узбекистан по содействию приватизированным предприятиям и развитию конкуренции Каримова Ф.М. - по рискам профессиональных участников рынка ценных бумаг.

7. Определить исполняющего обязанности начальника Департамента - заместителя председателя Комиссии Рахимова Д.Ф. ответственным за подготовку консолидированного

отчета национальной оценки рисков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма.

8. Департаменту совместно с заинтересованными министерствами и ведомствами:

принять меры по подготовке и переподготовке кадров, а также обучению и повышению квалификации сотрудников организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, вовлеченных в деятельность по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

в двухмесячный срок внести предложения об изменениях и дополнениях в законодательство, вытекающих из настоящего постановления.

9. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на Премьер-министра Республики Узбекистан Арипова А.Н., руководителя Администрации Президента Республики Узбекистан Низомиддинова З.Ш., секретаря Совета безопасности при Президенте Республики Узбекистан Махмудова В.В. и первого заместителя советника Президента Республики Узбекистан Мавлонова Б.М.

Президент

Республики Узбекистан

Ш. Мирзиёев

ПРИЛОЖЕНИЕ N 2
к Постановлению Президента РУз
от 20.09.2018 г. N ПП-3947

ПОЛОЖЕНИЕ

о Межведомственной комиссии по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения⁹³

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Межведомственная комиссия по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - Комиссия) создается в целях координации функционирования национальной системы противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также в целях имплементации Рекомендации N 2 Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее - ФАТФ).

2. Решения, принимаемые Комиссией, являются обязательными для исполнения всеми министерствами, ведомствами, общественными объединениями, негосударственными некоммерческими организациями и организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.

3. Комиссия в своей деятельности руководствуется Конституцией и законами Республики Узбекистан, постановлениями палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, указами, постановлениями и распоряжениями Президента Республики Узбекистан, постановлениями и распоряжениями Кабинета Министров Республики Узбекистан,

⁹³Национальная база данных законодательства (www.lex.uz), 21 сентября 2018 г. "Собрание законодательства Республики Узбекистан", 24 сентября 2018 г., N 38, ст. 767

настоящим Положением и другими актами законодательства Республики Узбекистан, а также международными договорами.

ГЛАВА 2. ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ И ФУНКЦИИ КОМИССИИ

4. Основными задачами Комиссии являются:

организация эффективной работы по проведению оценки рисков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма, а также выработка на ее основе предложений и принятие мер по дальнейшему развитию и укреплению национальной системы противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

выработка предложений по совершенствованию государственной политики в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

обеспечение имплементации требований Рекомендаций ФАТФ и международно-правовых документов в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в законодательство Республики Узбекистан;

анализ правоприменительной практики, выявление причин и условий, способствующих правонарушениям в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, подготовка предложений по их устранению.

5. В соответствии с возложенными задачами Комиссия осуществляет следующие функции:

а) в области организации эффективной работы по проведению оценки рисков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма, а также выработки на ее основе предложений и принятие мер по дальнейшему развитию и укреплению национальной системы противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма:

принимает меры по организации проведения национальной оценки рисков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

разрабатывает комплекс организационных мер по устранению недостатков, выявленных по результатам проведения национальной оценки рисков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

организует выработку предложений и принятие мер по дальнейшему развитию и укреплению национальной системы противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

принимает меры по снижению и минимизации рисков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

б) в области выработки предложений по совершенствованию государственной политики в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма:

организует выработку основных направлений государственной политики в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

обеспечивает разработку правоохранительными, контролирующими и другими государственными органами предложений по совершенствованию государственной политики в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, и их рассмотрение;

в) в области обеспечения имплементации требований Рекомендаций ФАТФ и международно-правовых документов в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в законодательство Республики Узбекистан:

разрабатывает и утверждает планы мероприятий по подготовке к взаимной оценке национальной системы противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

обеспечивает подготовку проектов нормативно-правовых актов, направленных на совершенствование законодательства по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

организует и проводит семинары, "круглые столы", конференции и другие мероприятия по вопросам имплементации в национальное законодательство Рекомендаций ФАТФ и международно-правовых документов по вопросам противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

организует изучение передового зарубежного опыта в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

г) в области анализа правоприменительной практики, выявления причин и условий, способствующих правонарушениям в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, подготовка предложений по их устранению:

организует анализ и мониторинг состояния соблюдения правоохранительными, контролирующими и другими государственными органами законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

разрабатывает и реализует меры по улучшению взаимодействия правоохранительных, контролирующих и других компетентных государственных органов в предупреждении и пресечении легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма, а также по выявлению причин и условий, способствующих совершению указанных преступлений;

проводит анализ причин и условий, способствующих совершению преступлений, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированием терроризма.

Комиссия может осуществлять и иные функции в соответствии с законодательством.

ГЛАВА 3. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КОМИССИИ

6. В рамках реализации возложенных на нее задач Комиссия имеет право:

принимать решения, необходимые для обеспечения организации, координации и совершенствования взаимодействия министерств и ведомств, а также иных органов и организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

вносить предложения в соответствующие органы государственной власти и управления, другие организации о привлечении к ответственности их сотрудников и должностных лиц за неисполнение законодательства и решений Комиссии по вопросам, входящим в ее компетенцию;

запрашивать и получать в установленном порядке из соответствующих министерств и ведомств информацию по вопросам, входящим в ее компетенцию;

организовывать сбор и подготовку информационно-аналитических, методических материалов и прогнозов в целях мониторинга эффективности противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

проводить, в случае необходимости, расширенные заседания Комиссии с участием иных профильных органов и организаций, представители которых не включены в состав Комиссии, организовывать специальные межведомственные семинары и совещания в целях обмена опытом и необходимой информацией;

создавать временные и постоянно действующие рабочие группы для своевременной подготовки предложений по вопросам, связанным с решением задач, возложенных на Комиссию;

привлекать к участию в деятельности Комиссии соответствующих специалистов, экспертов, а также научные и иные учреждения для проработки и решения соответствующих вопросов;

заслушивать на своих заседаниях отчеты руководителей (или их заместителей) министерств и ведомств, задействованных в данной сфере, по вопросам, входящим в компетенцию Комиссии.

Комиссия может иметь и иные права в соответствии с законодательством.

7. Комиссия обязана:

исполнять решения Президента Республики Узбекистан и Кабинета Министров Республики Узбекистан по организации мероприятий, направленных на повышение эффективности работы по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

осуществлять контроль и мониторинг за своевременным исполнением решений, принятых Комиссией;

обеспечивать конфиденциальность и сохранность ставших известными сведений, составляющих банковскую, коммерческую тайну, тайну нотариальных действий и иную охраняемую законом тайну.

Комиссия может нести и иные обязанности в соответствии с законодательством.

8. Комиссия несет ответственность за эффективное выполнение возложенных на нее задач.

ГЛАВА 4. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ КОМИССИИ

9. Персональный состав Комиссии утверждается Президентом Республики Узбекистан.

10. Комиссия осуществляет свою деятельность в соответствии с планами работ, утверждаемыми председателем Комиссии, и проводит свои заседания по мере необходимости, но не реже одного раза в полгода.

11. Комиссию возглавляет председатель, который:

руководит деятельностью Комиссии;

созывает заседания Комиссии и председательствует на них;

утверждает повестку дня заседаний Комиссии;

утверждает планы работы Комиссии.

12. Функции рабочего органа Комиссии выполняет Департамент по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан.

Рабочий орган:

разрабатывает планы работы Комиссии, осуществляет контроль за его выполнением, а также организацию текущей работы Комиссии в соответствии с утвержденным планом работы;

организует подготовку материалов по вопросам, включаемым в повестку дня заседаний Комиссии;

готовит проекты решений и иных документов по вопросам, отнесенным к компетенции Комиссии;

проводит совместно с министерствами и ведомствами республики контроль и мониторинг за исполнением принятых решений Комиссии, вносит соответствующую информацию и предложения председателю Комиссии;

обеспечивает рассмотрение поступающей корреспонденции, осуществляет подготовку решений по вопросам, входящим в компетенцию Комиссии;

осуществляет организационно-техническое обеспечение деятельности Комиссии.

Рабочий орган может осуществлять и иные функции в соответствии с законодательством.

13. Министерства и ведомства, задействованные в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в пределах своей компетенции, ежеквартально представляют в Комиссию:

отчеты по подготовке к взаимной оценке;

отчеты о работе по проведению национальной оценки рисков.

14. Решения Комиссии принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании членов Комиссии. При равенстве голосов голос председателя Комиссии является решающим.

Решения Комиссии оформляются протоколом, подписываемым членами Комиссии, участвовавшими в заседании, и председательствующим.

15. Решения Комиссии направляются членам Комиссии, а также заинтересованным органам государственной власти и управления, иным организациям.

Члены Комиссии, руководители заинтересованных органов государственной власти и управления, а также иных организаций несут персональную ответственность за своевременное и полное исполнение решений Комиссии.

16. По итогам работы Комиссия ежегодно направляет отчеты в Администрацию Президента Республики Узбекистан, аппарат Совета безопасности при Президенте Республики Узбекистан, Кабинет Министров Республики Узбекистан и Генеральную прокуратуру Республики Узбекистан.

ПРИЛОЖЕНИЕ 4.
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
2 марта 2012 г. N 375-П
ПОЛОЖЕНИЕ
О ТРЕБОВАНИЯХ К ПРАВИЛАМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ КРЕДИТНОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ
(ОТМЫВАНИЮ)
ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ,
И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА⁹⁴

На основании Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3418; 2002, N 30, ст. 3029; N 44, ст. 4296; 2004, N 31, ст. 3224; 2005, N 47, ст. 4828; 2006, N 31, ст. 3446, 3452; 2007, N 16, ст. 1831; N 31, ст. 3993, 4011; N 49, ст. 6036; 2009, N 23, ст. 2776; N 29, ст. 3600; 2010, N 28, ст. 3553; N 30, ст. 4007; N 31, ст. 4166; 2011, N 27, ст. 3873; N 46, ст. 6406) (далее - Федеральный закон) и Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52, ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; N 30, ст. 3101; 2006, N 19, ст. 2061; N 25, ст. 2648; 2007, N 1, ст. 9, 10; N 10, ст. 1151; N 18, ст. 2117; 2008, N 42, ст. 4696, 4699; N 44, ст. 4982; N 52, ст. 6229, 6231; 2009, N 1, ст. 25; N 29, ст. 3629; N 48, ст. 5731; 2010, N 45, ст. 5756; 2011, N 7, ст. 907; N 27, ст. 3873; N 43, ст. 5973) Банк России устанавливает требования к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПВК по ПОД/ФТ).

Глава 1. Общие положения

1.1. Основными принципами и целями организации в кредитной организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) являются:

обеспечение защиты кредитной организации от проникновения в нее преступных доходов;

управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации;

обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за соблюдение ПВК по ПОД/ФТ;

участие сотрудников подразделения, ответственного за организацию системы ПОД/ФТ и реализацию ПВК по ПОД/ФТ, подразделений кредитной организации, участвующих в осуществлении банковских операций и других сделок, юридического подразделения, подразделения безопасности, службы внутреннего контроля кредитной организации независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

1.2. ПВК по ПОД/ФТ разрабатываются кредитной организацией в целях:

обеспечения выполнения кредитной организацией требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;

⁹⁴www.consultant.ru

поддержания эффективности системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ кредитной организации на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

исключения вовлечения кредитной организации, ее руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

1.3. ПВК по ПОД/ФТ являются комплексным документом кредитной организации или комплектом документов, определяемым кредитной организацией, регламентирующим ее деятельность по ПОД/ФТ и содержащим описание совокупности принимаемых кредитной организацией мер и предпринимаемых процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

1.4. ПВК по ПОД/ФТ разрабатываются кредитной организацией в соответствии с Федеральным законом, настоящим Положением и иными нормативными актами Банка России с учетом особенностей организационной структуры кредитной организации, характера продуктов (услуг), предоставляемых кредитной организацией клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Порядок разработки ПВК по ПОД/ФТ, внесения изменений в ПВК по ПОД/ФТ, их согласования подразделениями кредитной организации, представления на утверждение единоличному исполнительному органу кредитной организации определяется внутренними документами кредитной организации.

1.5. При реализации ПВК по ПОД/ФТ кредитная организация должна обеспечить:

применение процедур управления риском легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

документальное фиксирование сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ;

сохранение конфиденциальности сведений о мерах, принимаемых кредитной организацией в целях ПОД/ФТ;

своевременное направление сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ в уполномоченный орган.

1.6. В ПВК по ПОД/ФТ включаются следующие программы:

программа организации системы ПОД/ФТ;

программа идентификации кредитной организацией клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя;

программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

программа организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;

программа, определяющая порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации (в случае поручения кредитной организацией в соответствии с Федеральным законом проведения идентификации иным лицам);

программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;

программа подготовки и обучения кадров в кредитной организации по ПОД/ФТ.

В ПВК по ПОД/ФТ могут включаться иные программы, разработанные кредитной организацией по своему усмотрению.

1.7. ПВК по ПОД/ФТ утверждаются единоличным исполнительным органом кредитной организации.

1.8. Функции контроля за организацией в кредитной организации работы по ПОД/ФТ возлагаются по усмотрению кредитной организации в соответствии с ее внутренними документами на единоличный исполнительный орган, или на его заместителя, или на члена коллегиального исполнительного органа кредитной организации (далее - руководитель кредитной организации).

1.9. В кредитной организации должен осуществляться контроль за выполнением кредитной организацией и ее сотрудниками программ ПВК по ПОД/ФТ.

Руководитель кредитной организации обеспечивает контроль за соответствием применяемых ПВК по ПОД/ФТ требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

Глава 2. Организация системы ПОД/ФТ и программа организации системы ПОД/ФТ

2.1. Для обеспечения реализации кредитной организацией ПВК по ПОД/ФТ орган управления кредитной организации, уполномоченный на то внутренним документом кредитной организации, принимает решение о создании самостоятельного подразделения по ПОД/ФТ либо об определении входящего в структуру кредитной организации подразделения, в компетенцию которого будут входить вопросы ПОД/ФТ (далее - подразделение по ПОД/ФТ).

Подразделение по ПОД/ФТ возглавляет специальное должностное лицо, ответственное за реализацию ПВК по ПОД/ФТ (далее - ответственный сотрудник), соответствующее квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 9 августа 2004 года N 1486-У "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2004 года N 6003, 2 ноября 2011 года N 22194 ("Вестник Банка России" от 10 сентября 2004 года N 54, от 9 ноября 2011 года N 61) (далее - Указание Банка России N 1486-У).

Обязанности ответственного сотрудника в период его временной нетрудоспособности, отпуска (за исключением отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком), служебной командировки исполняет другой сотрудник кредитной организации при условии его соответствия квалификационным требованиям к сотрудникам подразделения по ПОД/ФТ, установленным Указанием Банка России N 1486-У.

В период нахождения ответственного сотрудника в отпуске по беременности и родам, а также в отпуске по уходу за ребенком допускается назначение исполняющим его обязанности другого сотрудника кредитной организации при условии его соответствия квалификационным требованиям к ответственному сотруднику, установленным Указанием Банка России N 1486-У.

2.2. Ответственный сотрудник подчиняется непосредственно руководителю кредитной организации.

2.3. Кредитная организация информирует в письменной форме территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, о назначении ответственного сотрудника, а также о назначении (освобождении) другого сотрудника кредитной организации исполняющим обязанности ответственного сотрудника в случае, указанном в абзаце четвертом пункта 2.1 настоящего Положения, в течение трех рабочих дней со дня назначения (освобождения) с указанием фамилий, имен, отчеств (если имеются) и контактных данных таких сотрудников.

2.4. Ответственный сотрудник, сотрудники подразделения по ПОД/ФТ могут совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в кредитной организации, за

исключением функций, осуществляемых службой внутреннего контроля (внутреннего аудита), при условии, что они не имеют права подписывать от имени кредитной организации платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей кредитной организации.

2.5. В программу организации системы ПОД/ФТ включаются:

описание общей структуры системы ПОД/ФТ, ее элементов (уровней), включая подразделение по ПОД/ФТ (статус (подчиненность), структура, задачи, функции, права и обязанности, порядок организации работы), принципы и механизмы взаимодействия элементов системы;

положения о статусе, функциях, правах и обязанностях ответственного сотрудника, принципах и порядке его взаимодействия с руководителем кредитной организации;

порядок (схема) взаимодействия ответственного сотрудника, сотрудников подразделения по ПОД/ФТ с сотрудниками иных подразделений кредитной организации;

перечень специальных электронных технологий, специального программного обеспечения (программных средств, продуктов), используемых кредитной организацией исключительно для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе сведения об их разработчиках (в случаях их использования);

порядок взаимодействия с клиентами, в том числе обслуживаемыми с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания;

порядок документального фиксирования информации (документов), полученных кредитной организацией при реализации ПВК по ПОД/ФТ;

порядок хранения информации (документов), полученной (полученных) кредитной организацией в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ;

порядок участия в реализации ПВК по ПОД/ФТ обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации (при их наличии), расположенных на территории Российской Федерации, порядок взаимодействия кредитной организации с ними при реализации ПВК по ПОД/ФТ;

порядок взаимодействия кредитной организации с дочерними организациями, филиалами и представительствами, расположенными за пределами территории Российской Федерации (при их наличии), по вопросам ПОД/ФТ;

порядок информирования сотрудниками кредитной организации, в том числе ответственным сотрудником, руководителя кредитной организации и службы внутреннего контроля о ставших им известными фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, допущенных сотрудниками кредитной организации.

В программу организации системы ПОД/ФТ дополнительно могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.

2.6. Программой организации системы ПОД/ФТ должны быть определены следующие функции ответственного сотрудника:

организация разработки и представления ПВК по ПОД/ФТ на утверждение единоличному исполнительному органу кредитной организации;

принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях кредитной организации в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (указанные функции могут выполняться

сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ при предоставлении им соответствующих полномочий в соответствии с внутренними документами кредитной организации);

организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;

подготовка и представление не реже одного раза в год совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации письменного отчета, согласованного с руководителем кредитной организации, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ, представление руководителю кредитной организации текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами кредитной организации;

иные функции в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

2.7. Для выполнения ответственным сотрудником возложенных на него функций в программе организации системы ПОД/ФТ определяются следующие его права и обязанности:

право давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации для проведения операции);

право запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений кредитной организации необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы;

право снимать копии с полученных документов, электронных файлов;

право доступа в помещения подразделений кредитной организации, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;

обязанность обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителей и сотрудников подразделений кредитной организации документов;

обязанность обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

иные права и обязанности в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

2.8. Должностные лица обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации по решению руководителя кредитной организации могут выполнять функции, указанные в абзацах третьем и четвертом пункта 2.6 настоящего Положения, быть полностью или частично наделены правами и обязанностями ответственного сотрудника, предусмотренными пунктом 2.7 настоящего Положения (далее - уполномоченные сотрудники в сфере ПОД/ФТ).

В этом случае в программу организации системы ПОД/ФТ включаются положения о наделении уполномоченных сотрудников в сфере ПОД/ФТ правами и обязанностями ответственного сотрудника, о распределении обязанностей и порядке взаимодействия между уполномоченными сотрудниками в сфере ПОД/ФТ и ответственным сотрудником.

Координация деятельности уполномоченных сотрудников в сфере ПОД/ФТ осуществляется ответственным сотрудником.

2.9. Ответственный сотрудник, уполномоченные сотрудники в сфере ПОД/ФТ, сотрудники подразделения по ПОД/ФТ оказывают содействие по вопросам ПОД/ФТ, отнесенным к их компетенции, уполномоченным представителям Банка России при проведении ими проверок кредитной организации (ее филиала).

Глава 3. Программа идентификации кредитной организацией клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя

3.1. Кредитная организация разрабатывает программу идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, в том числе с учетом требований, установленных Положением Банка России от 19 августа 2004 года N 262-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 сентября 2004 года N 6005, 11 октября 2006 года N 8374 ("Вестник Банка России" от 10 сентября 2004 года N 54, от 18 октября 2006 года N 56).

Кредитная организация может разработать самостоятельные программы идентификации для каждой категории лиц: клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя.

3.2. В программу идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя включаются:

порядок идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, в том числе особенности процедуры упрощенной идентификации;

особенности проведения идентификации при установлении корреспондентских отношений с другими кредитными организациями, не являющимися иностранными банками;

особенности проведения идентификации при установлении корреспондентских отношений с иностранными банками;

особенности процедуры идентификации, завершаемой после проведения операции (в части срока ее завершения);

определение мер, направленных на выявление кредитной организацией среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц и иных лиц, указанных в подпункте 5 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона;

указание способов взаимодействия кредитной организации с клиентом при запросе сведений и документов, необходимых для проведения идентификации, а также особенностей взаимодействия с клиентом, который обслуживается с использованием систем дистанционного банковского обслуживания;

указание на использование кредитной организацией при проведении процедуры идентификации доступных на законных основаниях дополнительных источников информации (с указанием источников), в том числе использование сведений, предоставляемых органами государственной власти;

порядок проведения кредитной организацией мероприятий по проверке информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе;

требования к форме, содержанию и порядку заполнения анкеты (досье) клиента, оформляемой кредитной организацией в целях фиксации сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, с указанием первоначальной даты оформления анкеты (досье); порядок обновления сведений, содержащихся в анкете (досье), с указанием периодичности обновления сведений;

порядок обеспечения доступа сотрудников кредитной организации к информации, полученной при проведении идентификации;

порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, основания оценки такого риска.

В программу идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.

Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

4.1. Кредитная организация в целях осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ разрабатывает программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Для целей настоящего Положения под управлением риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма следует понимать совокупность предпринимаемых кредитной организацией действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также договором с клиентом мер, в частности, запроса дополнительных документов, их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении кредитной организации, отказа от заключения договора банковского счета (вклада), отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

4.2. При реализации программы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма кредитная организация обязана принимать меры по классификации клиентов с учетом критериев риска, по которым осуществляется оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - риск клиента), а также по определению риска вовлеченности кредитной организации и ее сотрудников в использование услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - риск использования услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма).

4.3. Оценка риска клиента осуществляется по одной или по совокупности следующих категорий рисков:

риск по типу клиента;

страновой риск;

риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций.

4.4. Факторами, влияющими на оценку риска клиента в категории "риск по типу клиента", являются:

наличие у клиента статуса иностранного публичного должностного лица или иного лица, указанного в подпункте 5 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона;

наличие оснований полагать, что представленные клиентом в целях идентификации документы и информация являются недостоверными;

ранее принятое в отношении клиента решение об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции либо об отказе от заключения с ним договора банковского счета (вклада);

отсутствие информации о хозяйственной деятельности клиента в открытых источниках информации;

регистрация клиента по адресу, по которому зарегистрировано другое юридическое лицо;

наличие информации о представлении клиентом бухгалтерской отчетности с нулевыми показателями при условии проведения операций по счетам, открытым в кредитной организации, связанных с зачислением или списанием денежных средств;

иные факторы, самостоятельно определяемые кредитной организацией.

4.5. Фактором, влияющим на оценку риска клиента в категории "страновой риск", является наличие у кредитной организации информации об иностранном государстве (территории), в котором (на которой) осуществлена регистрация клиента (место жительства или место нахождения), регистрация контрагента клиента (место жительства или место нахождения), регистрация (место нахождения) банка, обслуживающего контрагента клиента, свидетельствующей о том, что:

в отношении этого иностранного государства (территории) применяются международные санкции, одобренные Российской Федерацией (например, применение Российской Федерацией мер в соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН);

в отношении этого иностранного государства (территории) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 года N 281-ФЗ "О специальных экономических мерах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 1, ст. 44);

государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который определяется и публикуется в установленном порядке уполномоченным органом;

государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям), финансирующим или поддерживающим террористическую деятельность (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети "Интернет");

государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети "Интернет").

В случае отсутствия на сайтах международных организаций в сети "Интернет" списков государств (территорий), указанных в абзацах пятом и шестом настоящего пункта, кредитная организация вправе использовать списки таких государств (территорий), рекомендуемые профессиональными банковскими объединениями.

Наряду с определенными в настоящем пункте иностранными государствами (территориями) кредитная организация вправе дополнительно определить иностранные государства (территории) с учетом иных факторов, влияющих на оценку риска клиента в категории "страновой риск".

4.6. Факторами, влияющими на оценку риска клиента в категории "риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций", являются: деятельность клиента, связанная с благотворительностью или иным видом нерегулируемой некоммерческой деятельности;

деятельность клиента, связанная с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, общественного питания, розничная торговля горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях);

деятельность клиента, связанная с производством оружия, или посредническая деятельность клиента по реализации оружия;

совершение клиентом операций, являющихся в соответствии с нормативными актами Банка России операциями повышенной степени (уровня) риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, либо сделок, содержащих признаки, указанные в приложении к настоящему Положению, по которым было принято решение о направлении сведений о них в уполномоченный орган;

совершение иных операций, самостоятельно определяемых кредитной организацией.

4.7. Оценка риска клиента должна являться результатом анализа имеющихся у кредитной организации документов, сведений и информации о клиенте и его деятельности. Оценка риска проводится в отношении всех клиентов. Степень (уровень) риска клиента оценивается по шкале определения степени (уровня) риска клиента, которая не может состоять менее чем из двух степеней (уровней).

4.8. Кредитная организация определяет риск использования клиентами оказываемых ею услуг в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, исходя из видов предоставляемых клиентам продуктов (услуг) (например, операции с наличными денежными средствами, операции с ценными бумагами, в частности векселями, переводы денежных средств без открытия банковского счета), а также исходя из иных факторов, определяемых кредитной организацией самостоятельно.

4.9. В программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма включаются:

организация системы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в зависимости от оценки риска клиента и риска использования услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

методика выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении риска клиента и в отношении риска использования услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском клиента и риском использования услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма с указанием периодичности их проведения;

порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска клиента и риска использования услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

указание способов управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе перечень предупредительных мероприятий, направленных на его минимизацию;

порядок учета и фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска клиента и определения риска использования услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным степеням (уровням) риска.

В программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.

Глава 5. Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

5.1. Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее - программа выявления операций), должна содержать процедуры в отношении установленных Федеральным законом операций, подлежащих обязательному контролю, а также операций, в отношении которых при реализации кредитной организацией ПВК по ПОД/ФТ возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.2. В программу выявления операций включаются:

перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, содержащихся в приложении к настоящему Положению, в целях выявления операций, в отношении которых

возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, исходя из характера, масштаба и основных направлений деятельности кредитной организации и ее клиентов. Кредитная организация вправе дополнять перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, по своему усмотрению. Решение о квалификации (неквалификации) операции клиента в качестве подозрительной операции кредитная организация принимает самостоятельно на основании имеющейся в ее распоряжении информации и документов, характеризующих статус и деятельность клиента, осуществляющего операцию, а также его представителя и (или) выгодоприобретателя (при их наличии);

распределение обязанностей между подразделениями (сотрудниками подразделений) кредитной организации по выявлению и представлению сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

порядок действий при оценке соответствия операции признакам операций, подлежащих обязательному контролю, или установленным ПВК по ПОД/ФТ признакам, указывающим на необычный характер сделки, выполняемых сотрудниками подразделений кредитной организации, на которых возложена обязанность по выявлению таких операций (до начала их совершения, в процессе их совершения, при отказе в их совершении, в том числе порядок запроса у клиента дополнительной информации и документов по указанным операциям);

особенности выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, осуществляемых с использованием современных технологий, создающих для клиента возможность распоряжаться денежными средствами дистанционно, в том числе используя аналог собственноручной подписи, коды, пароли;

порядок действий при проведении углубленной проверки документов и информации о клиенте, его операции и его деятельности, о представителе клиента и (или) выгодоприобретателе (в том числе полученных по запросу кредитной организации) в целях подтверждения обоснованности или опровержения возникших в отношении операции клиента подозрений в том, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в том числе проведение мероприятий по уточнению характера операции с точки зрения соответствия целям деятельности организации, законности операции, экономического смысла операции;

механизм взаимодействия сотрудников подразделений кредитной организации, на которых возложены обязанности по выявлению соответствующих операций, с ответственным сотрудником (сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ, уполномоченным сотрудником в сфере ПОД/ФТ) при выявлении ими признаков, позволяющих отнести операцию к операциям, подлежащим обязательному контролю, либо к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также порядок формирования и направления указанными сотрудниками ответственному сотруднику (уполномоченному сотруднику в сфере ПОД/ФТ) сообщения о выявленной операции;

порядок, основания и срок принятия ответственным сотрудником (уполномоченным сотрудником в сфере ПОД/ФТ) решения о квалификации (неквалификации) операции клиента в качестве подозрительной операции, порядок фиксации и содержание принятого решения ответственного сотрудника (уполномоченного сотрудника в сфере ПОД/ФТ). Указанное решение принимается на основании всей имеющейся в распоряжении ответственного сотрудника (уполномоченного сотрудника в сфере ПОД/ФТ) информации (в

том числе внешние доступные кредитной организации на законных основаниях источники информации, в том числе средства массовой информации и документы, характеризующие статус и деятельность клиента, осуществляющего операцию, а также представителя клиента, выгодоприобретателя (при их наличии);

порядок информирования (при необходимости) руководителя кредитной организации о выявлении операции, подлежащей обязательному контролю, и операции, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

перечень мер, принимаемых кредитной организацией в отношении клиента и его операций в случае осуществления клиентом систематически и (или) в значительных объемах операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (таких, как пересмотр степени (уровня) риска клиента, обеспечение повышенного внимания к операциям клиента с денежными средствами или иным имуществом, отказ клиенту в предоставлении услуг дистанционного банковского обслуживания, в том числе в приеме от него распоряжения о совершении операции по банковскому счету (вкладу), подписанному аналогом собственноручной подписи, и переход на прием от такого клиента расчетных документов только на бумажном носителе в случае, если такие условия предусмотрены договором между кредитной организацией и клиентом);

порядок документального фиксирования (в том числе способы фиксирования) сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, обеспечивающий возможность воспроизведения деталей операции (в том числе сумму операции, валюту платежа, данные о контрагенте клиента), а также порядок представления в уполномоченный орган сведений о таких операциях.

В программу выявления операций могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.

5.3. При возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, или при выявлении операции, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, сотрудник кредитной организации, выявивший указанную операцию, составляет сообщение об этой операции и передает его ответственному сотруднику, другому сотруднику подразделения по ПОД/ФТ в соответствии с внутренними документами кредитной организации, в частности, с должностной инструкцией (уполномоченному сотруднику в сфере ПОД/ФТ).

Форма сообщения, способ и сроки его формирования, передачи ответственному сотруднику (уполномоченному сотруднику в сфере ПОД/ФТ), а также порядок и сроки его хранения определяются кредитной организацией самостоятельно.

В сообщении об операции должны быть указаны:

1) вид операции:

а) операция, в отношении которой возникают сомнения в части правомерности квалификации ее как операции, подлежащей обязательному контролю;

б) операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

2) содержание операции;

3) дата, сумма и валюта операции;

4) сведения о лице (лицах), участвующем (участвующих) в операции (плательщик, получатель, кредитная организация плательщика, кредитная организация получателя);

5) возникшие затруднения при квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, или причины, по которым операция квалифицируется как операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

6) сведения о сотруднике кредитной организации, составившем сообщение об операции, его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный кредитной организацией);

7) дата и время составления сообщения об операции;

8) дата получения ответственным сотрудником (уполномоченным сотрудником в сфере ПОД/ФТ) сообщения об операции и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный кредитной организацией);

9) запись о решении ответственного сотрудника (уполномоченного сотрудника в сфере ПОД/ФТ), принятом в отношении сообщения об операции, с указанием даты принятия решения и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный кредитной организацией). В случае принятия ответственным сотрудником (уполномоченным сотрудником в сфере ПОД/ФТ) решения о ненаправлении сведений об операции в уполномоченный орган в сообщении включается мотивированное обоснование принятого решения;

10) запись о решении руководителя кредитной организации, принятом в отношении сообщения об операции, если в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ принятие окончательного решения о направлении (ненаправлении) в уполномоченный орган сведений об операции в соответствии с внутренними документами кредитной организации отнесено к его компетенции, его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный кредитной организацией).

В одном сообщении может содержаться информация о нескольких операциях.

Глава 6. Программа организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции

6.1. В программу организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции включаются:

перечень оснований для отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, установленный кредитной организацией с учетом требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;

положения об определении лиц, уполномоченных принимать решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;

порядок принятия и исполнения кредитной организацией решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, в том числе порядок информирования об этом физического и юридического лица.

В программу организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.

6.2. Кредитная организация предусматривает в ПВК по ПОД/ФТ порядок дальнейших действий в отношении клиента, по операции которого принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о ее совершении.

Глава 7. Программа, определяющая порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации

7.1. В случае если кредитная организация в соответствии с Федеральным законом на основании договора поручила другой кредитной организации, организации федеральной почтовой связи, банковскому платежному агенту проведение идентификации клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, такая кредитная организация должна разработать программу, определяющую порядок ее взаимодействия с лицами, которым поручено проведение идентификации.

7.2. В программу, определяющую порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации, включаются:

порядок заключения кредитной организацией договоров с лицами, которым поручено проведение идентификации, а также перечень должностных лиц кредитной организации, уполномоченных заключать такие договоры;

процедура идентификации клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя в соответствии с договорами между кредитной организацией и лицами, которым поручено проведение идентификации;

порядок и сроки передачи кредитной организации сведений, полученных при проведении идентификации, лицами, которым поручено проведение идентификации;

порядок осуществления кредитной организацией контроля за соблюдением лицами, которым поручено проведение идентификации, требований по идентификации, включая порядок, сроки и полноту передачи кредитной организации полученных сведений, а также меры, принимаемые кредитной организацией по устранению выявленных нарушений;

основания, порядок и сроки принятия кредитной организацией решения об одностороннем отказе от исполнения договора с лицами, которым поручено проведение идентификации, в случае несоблюдения ими требований по идентификации, в том числе порядок, сроки и полноту передачи кредитной организации полученных сведений, а также перечень должностных лиц кредитной организации, уполномоченных принимать такое решение;

положения об ответственности лиц, которым кредитная организация поручила проведение идентификации, за несоблюдение ими требований по идентификации, включая порядок, сроки и полноту передачи кредитной организации полученных сведений;

порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации, по вопросам оказания им методологической помощи в целях выполнения требований по идентификации.

В программу, определяющую порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации, могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.

Глава 8. Заключительные положения

8.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в "Вестнике Банка России".

8.2. Организация системы ПОД/ФТ и правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, применяемые кредитной организацией на день вступления в силу настоящего Положения, подлежат приведению в соответствие с требованиями настоящего Положения в течение одного года со дня его вступления в силу.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

С.М.ИГНАТЬЕВ
 Согласовано
 Руководитель
 Федеральной службы
 по финансовому мониторингу
 Ю.А.ЧИХАНЧИН

Приложение
 к Положению Банка России
 от 2 марта 2012 года N 375-П
 "О требованиях к правилам
 внутреннего контроля кредитной
 организации в целях
 противодействия легализации
 (отмыванию) доходов, полученных
 преступным путем,
 и финансированию терроризма"

**ПРИЗНАКИ, УКАЗЫВАЮЩИЕ НА НЕОБЫЧНЫЙ ХАРАКТЕР СДЕЛКИ
 (КЛАССИФИКАТОР)**

Код группы признака	Код вида признака <*>	Описание признака <*>
11		Общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
	1101	Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели
	1102	Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации
	1103	Выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом
	1104	Отсутствие в поступившем расчетном или ином документе информации, указанной в пункте 1 статьи 7.2 Федерального закона
	1105	Отсутствие в поступившем расчетном или ином документе информации, указанной в пункте 7 статьи 7.2 Федерального закона
	1106	Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных кредитной организацией документов и информации, которые необходимы кредитной организации для выполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ

	1107	Излишняя озабоченность клиента (представителя клиента) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции
	1108	Пренебрежение клиентом (представителем клиента) более выгодными условиями получения услуг (в частности, тарифа комиссионного вознаграждения, ставки по срочным вкладам (депозитам) и вкладам (депозитам) до востребования), а также предложение клиентом (представителем клиента) необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг
	1109	Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом (представителем клиента), или от обычной рыночной практики
	1110	Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент (представитель клиента)
	1111	Внесение клиентом (представителем клиента) в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества
	1112	Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с кредитной организацией
	1113	Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента) с участием кредитной организации, общепринятой рыночной практике совершения операций
	1114	Отсутствие информации о клиенте - юридическом лице, в том числе о банке-корреспонденте, зарегистрированном за пределами Российской Федерации, в официальных справочных изданиях, а также невозможность осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам
	1115	Отсутствие информации о клиенте у обслуживающих (или ранее обслуживавших) его кредитных организаций
	1116	Сложности, возникающие у кредитной организации при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации,

		которую невозможно проверить
	1117	Клиент является иностранным публичным должностным лицом, либо действует в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица, либо является супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой и внуком), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица
	1118	Клиент, представитель клиента действуют в интересах общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
	1119	Клиент, представитель клиента, выгодоприобретатель или участник клиента - юридического лица является руководителем или учредителем общественной или религиозной организации (объединения), благотворительного фонда, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
	1120	Деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства
	1121	Возврат клиентом (представителем клиента) кредитной организации денежных средств контрагенту в течение короткого промежутка времени на счет указанного контрагента, отличный от счета, с которого данные денежные средства поступили клиенту
	1199	Иные общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
12		Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с использованием бюджетных средств
	1201	Получение от территориального органа Федерального казначейства денежных средств в счет возмещения налога на добавленную стоимость организацией, которая до получения указанных денежных средств не вела реальной хозяйственной деятельности, или

		возмещенный налог на добавленную стоимость существенно превышает сумму налога на добавленную стоимость, уплаченную клиентом с этого счета или со всех счетов клиента в этой кредитной организации
	1299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с использованием бюджетных средств
13		Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения клиента и (или) его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя или участника клиента - юридического лица
	1301	Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории) с высокой террористической или экстремистской активностью
	1302	Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются международные санкции
	1303	Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 года N 281-ФЗ "О специальных экономических мерах"
	1304	Осуществление операции на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или участник клиента - юридического лица имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)
	1305	Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или участник клиента - юридического лица зарегистрирован в

		государстве (на территории), относящемся международными организациями (включая международные неправительственные организации) к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности
	1399	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения клиента и (или) его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя или участника клиента - юридического лица
14		Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств
	1401	Открытие в течение небольшого периода на имя одного клиента - юридического лица нескольких срочных депозитных счетов с внесением на них сумм менее 600 000 рублей либо их эквивалента в иностранной валюте при условии, что сумма всех размещенных денежных средств превышает средний остаток по текущему (расчетному) счету клиента - юридического лица, с которого вносились денежные средства, с последующим переводом денежных средств по истечении срока депозитов в другую кредитную организацию
	1402	Зачисление в течение небольшого периода крупных сумм денежных средств на счет клиента - юридического лица, операции по которому не производились в течение более трех последних месяцев или были незначительными в этот период по сравнению с обычной деятельностью такого клиента, с последующим снятием клиентом денежных средств в наличной форме либо их переводом на счет в другую кредитную организацию в течение одного или нескольких дней
	1403	Регулярное зачисление на счет клиента денежных средств в наличной форме в результате продажи кредитной организации или инкассирования чеков, эмитированных международной платежной системой, предполагающих последующий акцепт (например, AmericanExpress, ThomasCook), спереводом всей или большей части суммы в течение одного операционного дня или следующего за ним дня на счет клиента, открытый в другой кредитной организации или в пользу третьего лица

	1404	Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте
	1405	Регулярное представление чеков, эмитированных кредитной организацией - нерезидентом и индоссированных нерезидентом, на инкассо, если подобный характер деятельности не соответствует условиям заключенных клиентом договоров и порядку проведения расчетов, установленному такими договорами
	1406	Неожиданное, нехарактерное для обычной деятельности клиента существенное увеличение денежных средств на его счете, которые в течение небольшого периода переводятся на его счет в другую кредитную организацию или используются для целей покупки иностранной валюты (с одновременным переводом денежных средств в пользу нерезидента) либо ценных бумаг на предъявителя
	1407	Существенное увеличение доли наличных денежных средств, вносимых на счет клиентом - юридическим лицом, по сравнению с обычной практикой использования им своего счета
	1408	Систематические переводы денежных средств со счета клиента - юридического лица на его счет в другой кредитной организации без видимого основания (например, без закрытия счета, не в целях погашения кредита, полученного от другой кредитной организации, при условии равных или более низких ставок по вкладам или равных либо худших условий обслуживания (тарифы, комиссии) в другой кредитной организации) с назначением платежа "перевод собственных средств" при условии, что сумма такого перевода превышает средний остаток на счете клиента - юридического лица за период, когда такие переводы не осуществлялись
	1409	Использование клиентом - юридическим лицом счета для получения денежных средств с последующим их снятием в наличной форме на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте с последующим закрытием счета либо прекращением по нему операций
	1410	Существенное увеличение доли наличных денежных средств, снимаемых клиентом - юридическим лицом со своего счета, по сравнению с обычной практикой использования им своего счета

	1411	Регулярные зачисления крупных сумм денежных средств от третьих лиц (за исключением кредитов) на банковские счета (депозиты, вклады) физических лиц с последующим снятием этих средств в наличной форме, либо с их последующим переводом на банковские счета (депозиты, вклады) третьих лиц, либо с последующим проведением указанных операций в различных пропорциях в течение нескольких дней
	1412	Зачисление на счет клиента в течение небольшого периода по одному и тому же основанию от одного или нескольких контрагентов денежных средств на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте при условии, что результат сложения таких сумм будет равен или превысит сумму 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте (дробление операции), с последующим быстрым переводом денежных средств на счет клиента, открытый в другой кредитной организации, или использованием денежных средств на покупку высоколиквидных активов, в том числе иностранной валюты, ценных бумаг
	1413	Перечисление клиентом суммы денежных средств одному или нескольким контрагентам по одному основанию в течение небольшого периода при условии, что результат сложения перечисленных денежных средств (если бы они были перечислены на основании одного платежного документа) будет равен или превысит сумму 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте (дробление операции)
	1414	Поступление денежных средств на счет клиента - юридического лица - резидента (получатель) от большого количества других резидентов со счетов, открытых в банках Российской Федерации, с последующим их списанием (транзитные операции). При этом одновременно соблюдаются следующие условия: получатель имеет незначительный по сравнению с объемами поступающих средств уставный капитал и с даты его государственной регистрации прошел небольшой период; зачисленные денежные средства в короткий период перечисляются в адрес резидента (нескольких резидентов) или нерезидента (нескольких нерезидентов); со счета получателя, используемого для указанных целей, уплата налогов или других

		обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности получателя денежных средств
	1499	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств
15		Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций по кредитным договорам (договорам займа)
	1501	Предоставление кредита под обеспечение исполнения обязательства по его возврату в виде размещения на счете, открытом в кредитной организации - кредиторе или другой кредитной организации, денежных средств или ценных бумаг на предъявителя
	1502	Погашение клиентом - юридическим лицом просроченной задолженности по кредитному договору, если условия деятельности такого клиента и информация, которой в отношении него располагает кредитная организация, не позволяют определить источник финансирования
	1503	Предоставление кредита под залог драгоценных камней, включая кредитование под залог указанных ценностей с размещением в хранилище кредитора, за исключением случаев кредитования предприятий, производящих обработку драгоценных камней иностранного производства
	1504	Предоставление кредита под обеспечение в виде гарантии кредитной организации - нерезидента на сумму, составляющую целое число (например, 100 тысяч, 1 миллион), при условии отсутствия очевидной связи между деятельностью клиента, его контрагентов и гаранта
	1505	Информация, изложенная в заявлении клиента о предоставлении кредита, не соответствует информации и документам, которые получены в ходе переговоров
	1506	В погашение кредита от клиента - юридического лица поступают денежные средства из не указанных им источников доходов
	1507	В кредитном договоре (договоре займа) предусмотрена уплата заемщиком-резидентом процентов и иных дополнительных платежей в пользу кредитора-нерезидента, в совокупности превышающих среднюю процентную ставку по

		кредитам с аналогичными условиями на внутреннем и (или) внешнем рынках
	1599	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций по кредитным договорам (договорам займа)
16		Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении расчетов по клирингу
	1601	Регулярные переводы денежных средств клиентом в связи с погашением сальдо расчетов по зачету взаимных требований при условии отсутствия поступлений денежных средств в его пользу в связи с зачетом взаимных требований, за исключением случаев участия клиента в межгосударственных или межправительственных клиринговых соглашениях и операций зачета взаимных требований между кредитными организациями
	1699	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении расчетов по клирингу
17		Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при использовании клиентом схем с участием страховщиков
	1701	Возврат страховой премии на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте при досрочном расторжении клиентом договора добровольного страхования, если денежные средства переводятся из другой кредитной организации, в том числе кредитной организации - нерезидента
	1799	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при использовании клиентом схем с участием страховщиков
18		Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении международных расчетов
	1801	Возврат клиентом-резидентом ранее уплаченного аванса нерезиденту (в том числе на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте) по договору поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) в случаях, когда такая операция носит разовый характер (не повторяется в течение по меньшей

		мере шести месяцев) и характер договора не связан с основной деятельностью клиента
	1802	Уплата резидентом нерезиденту неустойки (пеней, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий такого договора, если размер неустойки превышает общепринятые банковской практикой значения
	1803	Осуществление клиентом-резидентом операции, связанной с исполнением обязательств по внешнеторговому договору, когда получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) является нерезидент, не являющийся стороной по такому договору
	1804	В договоре предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) либо платежи по импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в пользу нерезидентов, зарегистрированных в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим
	1805	Осуществление клиентом-резидентом безналичных переводов денежных средств в крупных размерах в пользу нерезидента (особенно в случаях, когда страна регистрации нерезидента, указанная в договоре, не совпадает со страной юрисдикции банка-нерезидента, в котором открыт счет нерезидента): по договорам об импорте работ, услуг и результатов интеллектуальной деятельности (особенно консультативных, маркетинговых, компьютерных, рекламных услуг), а также по договорам перестрахования, по которым проведение расчетов осуществляется без одновременной уплаты налога на добавленную стоимость; по сделкам купли-продажи ценных бумаг (особенно векселей, а также акций российских эмитентов, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг); по договорам о поставке товаров, приобретаемых у нерезидентов на территории Российской Федерации либо за пределами Российской Федерации без их ввоза на территорию Российской Федерации
	1806	Проведение по счету клиента операций, связанных с возмещением налога на добавленную стоимость при экспорте товаров в случае, когда

		экспортная выручка, поступившая в пользу клиента, в течение нескольких дней переводится клиентом в пользу нерезидента (нерезидентов) в рамках исполнения иных обязательств
	1807	Перевод клиентом-резидентом денежных средств в пользу нерезидента в виде авансовых платежей по договору об импорте товаров в случае, если условия коммерческого кредитования либо иные условия расчетов и поставок не соответствуют сложившейся (общепринятой) внешнеторговой практике
	1808	Перевод клиентом-резидентом денежных средств по договору об импорте товаров на условиях коммерческого кредитования в пользу нерезидента, страна регистрации которого, указанная в договоре, не совпадает со страной юрисдикции банка-нерезидента, в котором открыт счет нерезидента
	1809	Переводы клиентом-резидентом в течение нескольких месяцев авансовых платежей в полном объеме в пользу нерезидента по договору об импорте товаров без представления уполномоченному банку обосновывающих документов, свидетельствующих о ввозе товаров на территорию Российской Федерации в счет осуществленных авансовых платежей с последующим закрытием паспорта сделки по контракту по причине его перевода в другой уполномоченный банк
	1810	Переводы клиентом-резидентом денежных средств в пользу нерезидентов по договорам об импорте товаров на условиях коммерческого кредитования в случаях, когда одновременно соблюдаются следующие условия: плательщик денежных средств является организацией, начавшей активно проводить такие операции по истечении трех месяцев после государственной регистрации; платежи осуществляются плательщиком практически ежедневно, что не соответствует общепринятой внешнеторговой практике; операции по счету резидента-плательщика характеризуются поступлением денежных средств в рублях от значительного числа других резидентов с последующим переводом их в полном объеме (либо их значительной части) в течение одного или нескольких операционных дней в пользу нерезидентов, при этом назначения платежей при зачислении и списании денежных средств не соответствуют друг другу

	1811	Расчеты по внешнеторговым договорам (контрактам), предусматривающим ввоз товаров на территорию Российской Федерации, по которым клиентом-резидентом в уполномоченный банк представлены подтверждающие документы (товарно-сопроводительные документы, таможенные декларации), информация о которых отсутствует в базах данных государственных органов
	1812	Переводы клиентом-резидентом денежных средств на счета лиц, не являющихся резидентами Республики Беларусь или Республики Казахстан, по заключенным с ними внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров на территорию Российской Федерации осуществляется с территории Республики Беларусь или Республики Казахстан, а в качестве подтверждающих документов резиденты в уполномоченные банки представляют товарно-транспортные накладные (товарно-сопроводительные документы), оформленные грузоотправителями Республики Беларусь или Республики Казахстан, в отношении которых возникают сомнения в их достоверности
	1813	Перевод денежных средств клиентами - юридическими лицами - резидентами со своих счетов в уполномоченных банках (плательщик) на свои счета, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации. При этом одновременно соблюдаются следующие условия: плательщик имеет незначительный по сравнению с объемами переводимых средств уставный капитал и с даты его государственной регистрации прошел небольшой период; операции по счету носят транзитный характер; со счета плательщика, используемого для указанных целей, уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности плательщика денежных средств
	1814	Переводы клиентами-резидентами денежных средств в пользу иных резидентов на их счета, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, в порядке исполнения обязательств по агентским договорам, договорам комиссии, договорам финансирования под уступку денежного требования и договорам купли-продажи товаров с поставкой на территории Российской Федерации

	1899	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении международных расчетов
19		Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами
	1901	Регулярное заключение клиентом срочных сделок или использование других производных финансовых инструментов, особенно не предусматривающих поставки базового актива, с одним или несколькими контрагентами, результатом которых является постоянный доход или постоянный убыток клиента
	1902	Разовая продажа (покупка) клиентом большого пакета не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и иных финансовых инструментов по ценам, существенно отличающимся от рыночных, при условии, что клиент не является профессиональным участником рынка ценных бумаг и ценные бумаги не передаются клиенту в погашение просроченной задолженности контрагента перед клиентом
	1903	Регулярные операции по покупке с последующей продажей по существенно более высоким ценам ценных бумаг, не имеющих котировок и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, при условии, что доход от реализации ценных бумаг направляется на приобретение высоколиквидных обращающихся на организованном рынке ценных бумаг
	1904	Одновременное выставление клиентом поручений на покупку и продажу ценных бумаг и других финансовых инструментов по ценам, имеющим заметное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам
	1905	Осуществление операций, при которых один и тот же финансовый инструмент многократно продается и затем выкупается в сделках с одной и той же стороной
	1906	Проведение операции с ценными бумагами на предъявителя, не размещенными в депозитарии
	1907	Перевод денежных средств в пользу нерезидентов в порядке исполнения российскими кредитными организациями обязательств по предъявляемым к платежу векселям, первыми векселедержателями которых были российские юридические лица

	1999	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами
21		Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при осуществлении электронного банкинга и расчетов по банковским картам
	2101	Регулярное перечисление клиентом денежных средств на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте одному или нескольким контрагентам при покупке товаров (работ, услуг) посредством сети "Интернет" с использованием банковской карты с предоставлением поставщику товаров (работ, услуг) права на списание средств со счета клиента
	2102	Регулярное зачисление клиентом, предоставляющим услуги в сфере торговли посредством сети "Интернет", денежных средств на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте, поступающих со счетов для расчетов с использованием кредитных (дебетовых) карт клиентов других кредитных организаций
	2199	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при осуществлении электронного банкинга и расчетов по банковским картам
	22	Признаки, свидетельствующие о возможном финансировании терроризма
	2201	Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или участника клиента - юридического лица совпадает с адресом регистрации (места нахождения или места жительства) лиц, включенных в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее - Перечень организаций и физических лиц)
	2202	Клиент, представитель клиента, выгодоприобретатель или участник клиента - юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц

	2203	Операция с денежными средствами, совершенная лицом, вновь включенным в Перечень организаций и физических лиц, в период между днем исключения его из Перечня организаций и физических лиц и днем повторного включения в Перечень организаций и физических лиц
	2204	Операция с денежными средствами или подозрение в совершении операции с денежными средствами, связанной с изготовлением, переработкой, транспортировкой, хранением и реализацией ядерных материалов, радиоактивных веществ и отходов, других химических веществ, бактериологических материалов, оружия, боеприпасов, комплектующих к ним, взрывчатых веществ и другой продукции (товаров), запрещенных или ограниченных к свободному обороту
	2205	Операция с денежными средствами, связанная с приобретением или продажей военного обмундирования, средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2206	Операция с денежными средствами при осуществлении внешнеэкономической деятельности, связанная с приобретением и (или) продажей ядовитых и сильнодействующих веществ, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2207	Поступление из-за рубежа денежных средств на счета российских некоммерческих организаций (в частности, общественных (в том числе политических партий) или религиозных организаций (объединений), фондов)
	2208	Операции по расходованию денежных средств российскими некоммерческими организациями (в частности, общественными (в том числе политическими партиями) или религиозными организациями (объединениями), фондами), не соответствующие целям, предусмотренным их уставными (учредительными) документами
	2209	Осуществление филиалом или представительством иностранной некоммерческой неправительственной организации, находящейся в Российской Федерации, операции с денежными средствами, не соответствующей заявленным целям деятельности
	2299	Иные признаки и подозрения, свидетельствующие о возможном осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с финансированием терроризма

ПРИЛОЖЕНИЕ 6.

Постановление

**Правления Центрального банка Республики Узбекистан
Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией
преступных доходов при генеральной прокуратуре Республики Узбекистан
Об утверждении Правил внутреннего контроля по противодействию легализации
доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в
коммерческих банках⁹⁵**

[Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 23 мая 2017 г.
Регистрационный № 2886]

В соответствии с законами Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О банках и банковской деятельности» и «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» Правление Центрального банка Республики Узбекистан и Департамент по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан постановляют:

1. Утвердить Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках согласно приложению.

2. Признать утратившими силу постановление Правления Центрального банка Республики Узбекистан и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 2 октября 2013 года №№ 328-В и 20 «Об утверждении Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках» (рег. № 2528 от 21 ноября 2013 года) (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2013 г., № 47, ст. 623).

3. Настоящее постановление вступает в силу по истечении трех месяцев со дня его официального опубликования.

Председатель Центрального банка Ф. МУЛЛАЖОНОВ

г. Ташкент, 17 апреля 2017 г., № 343-В

Начальник Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре З. ДУСАНОВ

г. Ташкент, 17 апреля 2017 г., № 14

⁹⁵(Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2017 г., № 21, ст. 401, № 36, ст. 973)

ПРИЛОЖЕНИЕ

к постановлению Правления Центрального банка Республики Узбекистан и
Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией
преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан №№ 343-В
и 14 от 17 апреля 2017 года

Правила

внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках
Настоящие Правила в соответствии с законами Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О банках и банковской деятельности», «О банковской тайне» и «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» определяют порядок организации и осуществления внутреннего контроля в коммерческих банках в целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, а также приостановления операций, замораживания денежных средств или иного имущества, возобновления операций и предоставления доступа к замороженному имуществу лиц, включенных в перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения.

Глава 1. Общие положения

1. В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:

коммерческий банк — банк, являющийся резидентом Республики Узбекистан и имеющий лицензию на осуществление соответствующей деятельности;

внутренний контроль — деятельность коммерческого банка по надлежащей проверке клиентов, управлению рисками легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, выявлению сомнительных и подозрительных операций, а также операций, участниками которых являются лица, участвующие или подозреваемые в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения;

Служба внутреннего контроля — специальное подразделение коммерческого банка, ответственное за осуществление внутреннего контроля;

ответственный сотрудник — лицо, ответственное за осуществление внутреннего контроля в филиале коммерческого банка;

сотрудники Службы внутреннего контроля — сотрудники Службы внутреннего контроля головного офиса коммерческого банка, ответственный сотрудник или руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля филиала коммерческого банка, ответственные за осуществление внутреннего контроля;

система внутреннего контроля коммерческого банка — совокупность действий Службы внутреннего контроля и других подразделений коммерческого банка, направленных на достижение целей и выполнение задач, определенных настоящими Правилами и внутренними документами;

внутренние документы — документы, регулирующие деятельность коммерческого банка и утверждаемые его руководством в соответствии с законодательством;

внутренние правила — внутренний документ, регламентирующий порядок организации и осуществления внутреннего контроля в коммерческом банке и его филиалах;

специально уполномоченный государственный орган — Департамент по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан;

клиент — физическое или юридическое лицо, обратившееся в коммерческий банк с поручением (заявлением, ходатайством) об осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом (далее — операции);

бенефициарный собственник — лицо, которое в конечном итоге владеет правами собственности или реально контролирует клиента, и в интересах которого совершается операция с денежными средствами или иным имуществом;

участники операции — клиенты, их представители, а также партнеры клиента участвующие в операции;

сомнительная операция — операция, в отношении которой у коммерческого банка в процессе осуществления внутреннего контроля возникло сомнение об ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансирования терроризма, до принятия решения о включении (невключении) ее в категорию подозрительных операций;

подозрительная операция — операция, находящаяся в процессе подготовки, совершения или уже совершенная, в отношении которой у коммерческого банка в процессе осуществления внутреннего контроля возникло подозрение об ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансирования терроризма;

разовые операции — операции, осуществляемые клиентами в разовом порядке без открытия банковского счета, не повторяющиеся, по меньшей мере, в течение одного месяца;

надлежащая проверка клиента — проверка личности и полномочий клиента и лиц, от имени которых он действует, идентификация бенефициарного собственника клиента, а также проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности;

идентификация клиента — определение коммерческим банком данных о клиентах на основе предоставленных ими документов в целях осуществления надлежащей проверки клиента;

идентификация бенефициарного собственника клиента — определение коммерческим банком юридического лица собственника, в том числе лица контролирующего клиента путем изучения структуры собственности и управления на основании учредительных документов, определенных законодательством (устава и (или) учредительного договора, положения);

государства, не участвующие в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма — государства и территории, определенные в официальных заявлениях Группы по разработке финансовых мер борьбы с отмыванием денег, которые представляют угрозу международной финансовой системе и у которых система противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма, имеет стратегические недостатки;

оффшорная зона — государства и территории, предоставляющие льготный налоговый режим и (или) не предусматривающие раскрытие и представление информации при проведении финансовых операций;

риск — риск совершения клиентами операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, или финансирования терроризма;

дистанционные услуги — банковские услуги, предоставляемые по проведению операций с использованием программ, дающих возможность осуществления операций без явки клиента в коммерческий банк.

публичные должностные лица — лица, назначаемые или избираемые постоянно, временно или по специальному полномочию, выполняющие организационно-

распорядительные функции в государственных органах и уполномоченные на совершение юридически значимых действий, а также лица, осуществляющие указанные функции международной организации либо в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства;

замораживание денежных средств или иного имущества — запрет на перевод, конверсию, распоряжение или перемещение денежных средств или иного имущества;

приостановление операции — приостановление исполнения поручений клиента о переводе, конверсии, передаче во владение и пользование другим лицам денежных средств или иного имущества, а также совершении других юридически значимых действий;

лицо, участвующее или подозреваемое в участии в террористической деятельности — физическое или юридическое лицо, которое участвует или подозревается в участии в террористической деятельности, прямо или косвенно является собственником или контролирует организацию, осуществляющую или подозреваемую в осуществлении террористической деятельности, а также юридическое лицо, которое находится в собственности или под контролем физического лица либо организации, осуществляющих или подозреваемых в осуществлении террористической деятельности;

лицо, участвующее или подозреваемое в участии в распространении оружия массового уничтожения — физическое или юридическое лицо, определенное резолюциями Совета Безопасности ООН и международно-правовыми документами, признанными Республикой Узбекистан, направленными на предотвращение распространения оружия массового уничтожения;

Перечень — перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, формируемый специально уполномоченным государственным органом на основании сведений, представляемых государственными органами, осуществляющими борьбу с терроризмом, распространением оружия массового уничтожения, и другими компетентными органами Республики Узбекистан, а также сведений, полученных по официальным каналам от компетентных органов иностранных государств и международных организаций.

2. Целями системы внутреннего контроля коммерческих банков считаются:

эффективное выявление и пресечение операций, направленных на легализацию доходов, полученных от преступной деятельности, финансирование терроризма и распространение оружия массового уничтожения;

недопущение умышленного или неумышленного вовлечения коммерческого банка в преступную деятельность, проникновения преступного капитала в его уставный фонд (капитал), а также проникновения преступных лиц в управление коммерческим банком;

выявление, оценка, документальное фиксирование и снижение рисков;

обеспечение неукоснительного соблюдения требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

3. Основными задачами системы внутреннего контроля коммерческих банков являются:

принятие соответствующих мер по выявлению и оценке, документальному фиксированию и снижению своих рисков;

осуществление процедур идентификации и мер по надлежащей проверке клиентов, в том числе верификации и регулярного обновления данных о клиенте и их бенефициарных собственниках;

идентификация бенефициарных собственников, принятие доступных мер по проверке их личности и определению источников денежных средств или иного имущества, используемого в осуществлении операции;

осуществление углубленного мониторинга операций проводимые публичными должностными лицами и их близкими родственниками;

выявление сомнительных и подозрительных операций в порядке, установленном настоящими Правилами и внутренними документами;

своевременное предоставление в специально уполномоченный государственный орган информации (документов) о подозрительных операциях, выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля;

выявление среди участников операции лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, путем сверки с Перечнем;

безотлагательное приостановление операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического или физического лица, и (или) замораживание денежных средств или иного имущества лиц, включенных в Перечень, без их предварительного уведомления;

обеспечение конфиденциальности сведений, связанных с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

обеспечение хранения информации об операциях, а также идентификационных данных и материалов по надлежащей проверке клиентов в течение сроков, установленных законодательством;

оперативное и систематическое обеспечение руководства коммерческого банка достоверной информацией и материалами, необходимыми для принятия соответствующих решений;

формирование базы данных об осуществлении или попытках осуществления подозрительных операций, лицах (руководителях, учредителях, акционерах, являющихся владельцами не менее чем десяти процентов акций общества, участниках), связанных с клиентами, осуществившими подозрительные операции, а также взаимобмен такой информацией с другими коммерческими банками и государственными органами в соответствии с законодательством;

изучение системы внутреннего контроля иностранных банков при установлении с ними корреспондентских отношений;

применение необходимых мер в целях уделения особого внимания пресечению угрозы использования услуг коммерческого банка для совершения правонарушения, в частности, легализации доходов, полученных от преступной деятельности и (или) финансирования терроризма, с помощью новейших технологий, повышающих степень анонимности операций;

выявление по запросам в клиентской базе лиц, связанных с финансированием террористической деятельности.

4. Для достижения целей и задач системы внутреннего контроля Служба внутреннего контроля осуществляет функции по:

принятию мер, предусмотренных законодательством, настоящими Правилами, внутренними документами, для пресечения угрозы использования услуг коммерческого банка для легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансирования терроризма;

осуществлению мониторинга соблюдения коммерческим банком требований законодательства и внутренних документов о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

подготовке и внесению на рассмотрение руководства предложения об устранении выявленных недостатков и правонарушений в деятельности коммерческого банка в части несоблюдения требований законодательства и внутренних документов о противодействии

легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

осуществлению мониторинга устранения ошибок и недостатков в организации и функционировании системы внутреннего контроля, обнаруженных в ходе проверок полномочными представителями Центрального банка Республики Узбекистан (далее — Центральный банк), работниками Службы внутреннего аудита коммерческого банка, внешними аудиторами и сотрудниками специально уполномоченного государственного органа;

взаимодействию с Центральным банком и специально уполномоченным государственным органом по вопросам организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений работниками требований законодательства, настоящих Правил и внутренних документов.

5. Каждый коммерческий банк на основании законодательства и настоящих Правил должен разработать, утвердить в совете банка и ввести в действие положение, определяющее задачи, права и ответственность Службы внутреннего контроля.

Указанное положение должно содержать следующие требования, предъявляемые к Службе внутреннего контроля:

ее цели и задачи;

способы обеспечения ее независимости от других подразделений коммерческого банка;

ее взаимоотношения с другими подразделениями, со службой внутреннего аудита и дочерними банками, филиалами и представительствами коммерческого банка за границей;

право получать информацию, необходимую для реализации своих функций, а также обязанность сотрудников других подразделений и дочерних банков, филиалов и представительств коммерческого банка за границей сотрудничать по вопросам предоставления этой информации;

право проводить изучение нарушений требований законодательства и внутренних документов;

право свободно выражать и раскрывать полученные сведения председателю правления коммерческого банка, и, если необходимо, совету банка;

обязанность представлять соответствующий отчет председателю правления коммерческого банка;

обязанность по консультации правления коммерческого банка по вопросам соответствия законодательству и международным стандартам, включая информирование об изменениях в этой области;

квалификационные требования и процедуры по отбору сотрудников;

обязанность регулярного прохождения обучения на специализированных курсах по повышению квалификации.

6. Коммерческие банки, исходя из требований настоящих Правил, должны разрабатывать внутренние правила, в которых должны отражаться:

порядок осуществления мер по выявлению, оценке, мониторингу, управлению, снижению и документированию рисков;

правила надлежащей проверки клиентов, в том числе идентификации клиентов и бенефициарных собственников клиентов, а также осуществления постоянного мониторинга за операциями клиентов;

порядок оформления необходимой информации и обеспечения ее конфиденциальности;

порядок предоставления сотрудниками Службы внутреннего контроля информации о фактах нарушений законодательства, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированием терроризма, руководителю Службы внутреннего контроля головного офиса коммерческого банка (далее — руководитель Службы внутреннего контроля);

квалификационные требования к подготовке и обучению кадров;
порядок выявления сомнительных и подозрительных операций;
порядок подготовки и отправки сообщений о подозрительных операциях в специально уполномоченный государственный орган;

порядок выявления и безотлагательного приостановления операции лиц, включенных в Перечень (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического или физического лица) и (или) замораживания денежных средств или иного имущества указанных лиц без их предварительного уведомления;

порядок направления в специально уполномоченный государственный орган обращений лиц, включенных в Перечень, по предоставлению доступа к замороженным денежным средствам или иному имуществу;

порядок учета и мониторинга клиентов, отнесенных к категории высокого уровня риска, и мониторинга операций таких клиентов;

порядок установления деловых отношений с публичными должностными лицами и их близкими родственниками и осуществления углубленного мониторинга ими проводимых операций;

меры по недопущению злоупотребления технологическими достижениями в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности и (или) финансирования терроризма;

меры, принимаемые в случае выявления денежных переводов в иностранной валюте, не имеющих требуемой информации о получателе и (или) отправителе денежных средств;

другие положения, не противоречащие законодательству.

Внутренние правила должны соответствовать требованиям настоящих Правил, других актов законодательства, а также составляться с учетом выявленных рисков и их оценки. Внутренние правила, внесенные в них изменения и дополнения утверждаются советом коммерческого банка.

Внутренние правила обязательны для исполнения всеми подразделениями и дочерними банками, филиалами и представительствами коммерческого банка за границей.

Внутренние правила для дочерних банков, филиалов и представительств коммерческого банка за границей утверждаются с учетом требований законодательства страны их регистрации.

Глава 2. Организация системы внутреннего контроля

7. Система внутреннего контроля коммерческого банка организуется с учетом особенностей функционирования банка, основных направлений его деятельности, клиентской базы и уровня рисков, связанных с клиентами и их операциями.

8. Структура системы внутреннего контроля коммерческого банка, в том числе в его филиалах, определяется решением правления коммерческого банка. Структура системы внутреннего контроля коммерческого банка должна пересматриваться с учетом выявленных рисков и их оценки, а также в соответствии с требованиями Центрального банка.

9. Структура системы внутреннего контроля коммерческого банка включает Службу внутреннего контроля головного офиса коммерческого банка, а также Службы внутреннего контроля или ответственного сотрудника в каждом филиале коммерческого банка.

В случае наличия у коммерческого банка дочернего банка, филиала и представительства за границей подразделение, ответственное за осуществление внутреннего контроля дочернего банка, филиала и представительства за границей, подотчетно Службе внутреннего контроля головного офиса коммерческого банка.

10. Служба внутреннего контроля формируется в достаточном количестве сотрудников для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

Количество сотрудников Службы внутреннего контроля должно формироваться с учетом рисков.

Штатная численность Службы внутреннего контроля в головных офисах коммерческих банков, число филиалов которых составляет 50 или более, должна составлять не менее 10 единиц.

11. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля назначаются на должность и освобождаются от должности приказом председателя правления коммерческого банка, они входят в штатное расписание головного офиса коммерческого банка, а также их заработная плата и приравненные к ней платежи осуществляются за счет расходов головного офиса коммерческого банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля должен иметь высшее экономическое или юридическое образование и опыт руководства подразделением коммерческого банка, связанным с осуществлением банковских операций, не менее двух лет либо стаж работы в Службе внутреннего контроля не менее одного года.

Лицо, назначаемое на должность руководителя и сотрудника Службы внутреннего контроля, должно:

знать банковское и финансовое законодательство;

знать международные стандарты по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

владеть знаниями о правилах бухгалтерского учета, а также регулярно проходить повышение квалификации на специализированных курсах.

12. Следующие лица не могут быть назначены на должности руководителя или сотрудника Службы внутреннего контроля:

продемонстрировавшие в своей деятельности и личном поведении неправильное управление вверенным подразделением или нечестное ведение дел;

ранее привлекавшиеся судом к уголовной ответственности за преступления в сфере экономики.

13. Коммерческий банк в течение 10 (десяти) рабочих дней после принятия решения о формировании структуры системы внутреннего контроля, назначении руководителя Службы внутреннего контроля, должен информировать об этом Центральный банк с приложением анкетных данных назначенных лиц.

14. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля вправе:

истребовать от руководителей и сотрудников подразделений коммерческого банка необходимые распорядительные и бухгалтерские документы для целей осуществления внутреннего контроля;

снимать копии с полученных документов, получать копии файлов и других записей, хранящихся в электронных базах данных, локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах коммерческого банка для целей осуществления внутреннего контроля;

запрашивать и получать помощь специалистов других подразделений коммерческого банка;

входить в помещения подразделений коммерческого банка, а также с письменного разрешения председателя правления коммерческого банка в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных и хранения данных на машинных носителях;

вносить в установленном порядке председателю правления или его заместителю, имеющему соответствующие полномочия, проект решения о приостановлении операций, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического или физического лица, и (или) замораживании денежных средств или иного имущества лиц, включенных в Перечень;

представлять председателю правления коммерческого банка предложения по дальнейшим действиям в отношении операций клиентов, в том числе по получению

дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции в соответствии с законодательством;

совершать иные действия в соответствии с настоящими Правилами и внутренними документами.

15. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля не имеют права подписывать от имени коммерческого банка или визировать платежные (расчетные), кредитные и бухгалтерские документы.

16. При осуществлении своих функций руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля обязаны:

принимать необходимые меры в пределах своей компетенции для достижения целей и выполнения задач, возложенных настоящими Правилами и внутренними документами;

обеспечивать сохранность и возврат документов, полученных от соответствующих подразделений коммерческого банка;

соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

выполнять иные обязанности в соответствии с настоящими Правилами и внутренними документами.

17. Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен непосредственно председателю правления коммерческого банка и независим от других подразделений коммерческого банка.

Сотрудники Службы внутреннего контроля подотчетны непосредственно руководителю Службы внутреннего контроля.

18. Сотрудники подразделений коммерческого банка оказывают Службе внутреннего контроля содействие в осуществлении им функций в соответствии с настоящими Правилами и внутренними документами.

19. Порядок взаимодействия сотрудников подразделений коммерческого банка с руководителем или сотрудниками Службы внутреннего контроля устанавливается внутренними документами.

20. Коммерческие банки обязаны проводить регулярную переподготовку сотрудников Службы внутреннего контроля, подразделений банка непосредственно обслуживающих клиентов (ответственные исполнители, кассиры и т. п.), юридических служб, служб внутреннего аудита и безопасности, с целью обеспечения информированности сотрудников о последних новинках, включая информацию по современной технике легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, методах и тенденциях, и четкого разъяснения всех аспектов законодательства и обязательств по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

21. Служба внутреннего контроля совместно с соответствующими подразделениями коммерческого банка ежегодно разрабатывает программу подготовки, переподготовки и обучения сотрудников коммерческого банка по вопросам противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма (далее — программа обучения). Данная программа должна предусматривать следующее:

порядок проведения обучения, его формы (первичный инструктаж, плановое и внеплановое обучение) и сроки;

назначение лиц, ответственных за организацию проведения обучения;

порядок проверки знаний.

Программа обучения утверждается правлением коммерческого банка.

Глава 3. Надлежащая проверка клиентов

22. Коммерческие банки обязаны самостоятельно принимать меры по надлежащей проверке клиентов в следующих случаях:

а) при установлении хозяйственных и гражданско-правовых отношений, в том числе: при обращении юридического или физического лица с заявлением на открытие банковского счета (вклада);

при обращении физического лица с заявлением на получение банковской пластиковой карты;

при обращении юридических и (или) физических лиц с заявлением на приобретение ценных бумаг, эмитированных коммерческим банком;

при владении юридическими и (или) физическими лицами акциями коммерческого банка, на сумму, равную или превышающую один процент его уставного капитала;

при обращении физического лица за получением кредита или услуги по хранению ценностей в банковской депозитной ячейке;

б) при осуществлении разовых операций в случаях:

См. предыдущую редакцию.

продажи физическими лицами наличной иностранной валюты на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы;

(абзац второй подпункта «б» пункта 22 в редакции постановления Правления Центрального банка, Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 5 сентября 2017 года № 343-В-1, 29 (рег. № 2886-1 от 05.09.2017 г.) — СЗ РУ, 2017 г., № 36, ст. 973)

См. предыдущую редакцию.

размены, замены и (или) обмена на другую иностранную валюту (конверсии) физическими лицами наличной иностранной валюты на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы;

(абзац третий подпункта «б» пункта 22 в редакции постановления Правления Центрального банка, Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 5 сентября 2017 года № 343-В-1, 29 (рег. № 2886-1 от 05.09.2017 г.) — СЗ РУ, 2017 г., № 36, ст. 973)

См. предыдущую редакцию.

получения у клиентов на инкассо и (или) для экспертизы наличной иностранной валюты, на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы;

(абзац четвертый подпункта «б» пункта 22 в редакции постановления Правления Центрального банка, Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 5 сентября 2017 года № 343-В-1, 29 (рег. № 2886-1 от 05.09.2017 г.) — СЗ РУ, 2017 г., № 36, ст. 973)

осуществления физическими лицами операций с использованием пластиковых карт (снятие наличных средств, оплата товаров и услуг) через терминалы, находящиеся в коммерческом банке (за исключением оплаты коммунальных услуг, услуг связи, платежей в бюджет, внебюджетные фонды и других обязательных платежей) на сумму, равную или превышающую 300-кратный размер минимальной заработной платы;

получения клиентами из банковской кассы наличной иностранной валюты по пластиковым картам, эмитированным другими банками, на сумму, равную или превышающую 100-кратный размер минимальной заработной платы;

покупки физическими лицами иностранной валюты;

осуществления или получения денежного перевода без открытия или использования банковского счета (за исключением оплаты коммунальных услуг, услуг связи, платежей в бюджет, внебюджетные фонды и других обязательных платежей);

в) при осуществлении подозрительных операций;
г) при наличии сомнений относительно достоверности или достаточности ранее полученных данных о клиенте.

23. Меры по надлежащей проверке клиента, принимаемые коммерческими банками, обязательно включают:

проверку личности и полномочий клиента и лиц, от имени которых он действует на основании соответствующих документов;

идентификацию бенефициарного собственника клиента;

изучение цели и характера деловых отношений или запланированных операций;

проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности.

Помимо применения вышеуказанных мер по надлежащей проверке клиента, в отношении публичных должностных лиц, выступающих в качестве клиента или бенефициарного собственника клиента, коммерческие банки должны:

применять разумные меры для проверки сведений о статусе публичного должностного лица и определения источника денежных средств или иного имущества по операции;

устанавливать деловые отношения с публичным должностным лицом только с разрешения председателя правления банка или его уполномоченного заместителя;

осуществлять постоянный углубленный мониторинг деловых отношений.

24. Усиленные меры по надлежащей проверке клиентов включают следующие:

сбор и фиксирование дополнительной подтвержденной информации о клиенте, доступной в открытых источниках и базах данных;

получение от клиента информации об источниках денежных средств или иного имущества по осуществляемым им операциям;

изучение целей запланированных или проведенных данным клиентом операций;

ведение постоянного мониторинга за осуществляемыми операциями данного клиента.

25. Идентификация клиента и бенефициарного собственника клиента осуществляется коммерческим банком на основе информации, предусмотренной приложениями №№ 1 и 2 к настоящему Правилам, а также документов, являющихся основанием совершения операций и иных сделок, и другой необходимой информации.

26. Идентификация клиента — физического лица коммерческим банком проводится на основании документа (паспорта или заменяющего его документа), удостоверяющего личность. При этом коммерческий банк должен самостоятельно ознакомиться с оригиналом такого документа.

27. При выполнении мер надлежащей проверки клиентов в отношении юридических лиц коммерческие банки должны получить соответствующие документы о государственной регистрации, сведения о руководителях, а также сведения, указанные в учредительных документах.

Получение указанных документов осуществляется через автоматизированную систему государственной регистрации и постановки на учет субъектов предпринимательства либо непосредственно от клиента в случае, когда получение информации из данной системы невозможно.

В процессе надлежащей проверки юридических лиц коммерческий банк должен предпринять обоснованные и доступные меры по идентификации физического лица — бенефициарного собственника клиента, которое в конечном итоге является собственником или контролирует клиента, в том числе путем изучения структуры собственности и управления клиента, а также учредителей (акционеров, являющихся владельцами не менее чем десяти процентов акций общества, участников) клиента.

28. Если клиентом или бенефициарным собственником клиента является юридическое лицо, на которое распространяются требования нормативно-правовых актов о раскрытии информации о структуре собственности, то установление и подтверждение личности учредителей (акционеров, являющихся владельцами не менее чем десяти процентов акций общества, участников) такого юридического лица не требуются.

29. Коммерческий банк в целях более тщательного изучения клиента — юридического лица должен уделять особое внимание:

составу учредителей (акционеров, являющихся владельцами не менее чем десяти процентов акций общества, участников) клиента, определению лиц, владеющих долей свыше 10 процентов уставного фонда (капитала) клиента;

структуре органов управления клиента и их полномочиям;

размеру зарегистрированного уставного фонда (капитала) клиента.

30. Все документы, позволяющие идентифицировать клиента и иных участников операции, должны быть действительными на дату их предъявления.

31. Не требуется проведения мер надлежащей проверки клиентов в отношении органов государственной власти и управления.

32. Коммерческие банки, при наличии подозрений в достоверности полученной(ых) информации (документов), должны осуществлять меры по проверке (верификации) этой (этих) информации (документов). В таком случае, коммерческие банки вправе обращаться в соответствующие организации с запросом для выяснения достоверности (подлинности) информации (документов) о клиентах.

33. При установлении и осуществлении корреспондентских отношений с банком-нерезидентом, помимо идентификации банка-нерезидента, коммерческому банку необходимо:

собрать информацию о банке-нерезиденте для того, чтобы получить полное представление о характере его деловой деятельности;

определить на основе открытой информации репутацию и качество надзора, в том числе проводились ли в отношении этого банка расследования нарушений, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности и финансированием терроризма;

в отношении «транзитных счетов» — получать подтверждение того, что банк-респондент имеет возможность предоставить необходимые идентификационные данные о клиенте по запросу банка-корреспондента;

сохранять всю информацию об электронном переводе при установлении отношений с другими банками в целях осуществления транзитных переводов.

Решение об установлении корреспондентских отношений с банком-нерезидентом принимается Правлением коммерческого банка.

34. Коммерческим банкам необходимо убедиться в том, что банки-нерезиденты, с которыми устанавливаются корреспондентские отношения, применяют международные стандарты противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

35. При продолжении корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, расположенными на территории государств, не участвующих в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, или их дочерними банками, филиалами и представительствами коммерческие банки должны уделять особое внимание всем осуществляемым с ними операциям.

36. Коммерческие банки:

обязаны предпринимать меры, направленные на предотвращение установления отношений с банками-нерезидентами, в отношении которых имеется информация о том, что

их счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;

могут при проведении международных расчетов обмениваться с банками-корреспондентами деталями платежа и другой информацией, связанной с осуществлением вышеуказанных расчетов;

должны уделять особое внимание и проводить тщательный анализ операций, связанных с международными денежными переводами, в которых сведения об отправителе (фамилия, имя, отчество физических лиц, полное наименование юридических лиц, местонахождение (почтовый адрес) и номер счета отправителя) не представлены либо представлены не в полном объеме;

должны усилить контроль за деятельностью их зарубежных дочерних банков, филиалов и представительств, находящихся в государствах, не участвующих в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

обязаны требовать от своих зарубежных дочерних банков, филиалов и представительств информировать головной офис коммерческого банка, в случае невозможности применения соответствующих мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма из-за имеющегося запрета актами законодательства страны, в которой находятся дочерние банки, филиалы и представительства. В свою очередь, коммерческие банки должны уведомлять об этом Центральный банк и специально уполномоченный государственный орган.

Зарубежные дочерние банки, филиалы и представительства коммерческих банков при осуществлении мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма должны соблюдать внутренние правила коммерческого банка, в случае если актами законодательства страны пребывания предусмотрены менее строгие меры внутреннего контроля, по сравнению с внутренними правилами коммерческого банка.

37. Коммерческий банк при установлении и осуществлении отношений с компаниями, предоставляющими услуги по международным денежным переводам (далее — системы международных денежных переводов), помимо идентификации данной организации, должен:

собрать информацию о партнере по международным денежным переводам для того, чтобы получить полное представление о характере его деловой деятельности;

определить на основе открытой информации репутацию, в том числе проводились ли в отношении этой организации расследования нарушений, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированием терроризма;

сохранять всю информацию об электронном переводе.

Решение об установлении отношений с системами международных денежных переводов, принимается правлением коммерческого банка.

38. Коммерческие банки, осуществляющие операции по международным денежным переводам, в том числе через системы международных денежных переводов, должны:

вести учет своих подразделений (пунктов, отделов и т. п.) и сотрудников этих подразделений, предоставляющих данные услуги;

осуществлять операции по денежным переводам после надлежащей проверки клиентов — физических лиц;

обеспечить сопровождения отправляемых денежных переводов точными сведениями о клиенте-отправителе (фамилия, имя, отчество (если имеется); серия и номер документа (паспорта или заменяющего его документа), удостоверяющего личность; номер счета, если в процессе операции использовался счет клиента или уникальный код операции), и о

получателе (фамилия, имя, отчество (если имеется); номер счета, если в процессе операции использовался счет клиента или уникальный номер операции);

требовать от банков-нерезидентов и систем международных денежных переводов предоставления минимальной информации (фамилия, имя, отчество (если имеется); номер счета, если в процессе операции использовался счет клиента или уникальный номер операции) об отправителях денежных средств, сумма которых не достигает 25-кратный размер минимальной заработной платы;

требовать от банков-нерезидентов и систем международных денежных переводов предоставления минимальной информации (фамилия, имя, отчество (если имеется); серия и номер документа (паспорта или заменяющего его документа), удостоверяющего личность; адрес или дата и место рождения отправителя; номер счета отправителя, если в процессе операции использовался счет клиента или уникальный номер операции) об отправителях денежных средств, сумма которых равна или превышает 25-кратный размер минимальной заработной платы;

принимать обоснованные и доступные меры по выявлению международных денежных переводов, не имеющих требуемой информации о получателе и (или) отправителе;

на основе оценки рисков разработать внутренний документ, устанавливающий порядок осуществления мер (по исполнению, отклонению, приостановлению или др.) коммерческим банком в случае выявления международных денежных переводов, не имеющих требуемой информации о получателе и (или) отправителе.

39. Коммерческие банки должны иметь возможность получения дополнительной информации об отправителях денежных средств в течение трех рабочих дней от корреспондентов банков-нерезидентов и систем международных денежных переводов в соответствии с составленными с ними договорами.

В случае отсутствия такой возможности коммерческим банкам необходимо рассмотреть вопрос расторжения договора с такими системами международных денежных переводов.

40. Коммерческие банки, выступающие в качестве посредника (транзитного банка), в денежном переводе должны:

обеспечивать передачу и хранение не менее пяти лет всей информации об отправителе и получателе, сопровождающей электронный перевод, вместе с переводом;

принимать обоснованные и доступные меры по выявлению международных денежных переводов, не имеющих требуемой информации о получателе и (или) отправителе;

на основе оценки рисков разработать внутренний документ, устанавливающий порядок осуществления мер (по исполнению, отклонению, приостановлению или др.) коммерческим банком в случае выявления международных денежных переводов, не имеющих требуемой информации о получателе и (или) отправителе.

рассмотреть вопрос о направлении сообщения в специально уполномоченный государственный орган в случае выявления международных денежных переводов, не имеющих требуемой информации о получателе и (или) отправителе.

41. Осуществление повторной идентификации клиента и бенефициарного собственника клиента не является обязательным, если этот клиент и бенефициарный собственник клиента ранее идентифицированы коммерческим банком в соответствии с настоящими Правилами.

42. Повторная идентификация клиента и бенефициарного собственника должна проводиться в случаях возникновения сомнения в достоверности информации, полученной в результате предыдущей идентификации.

43. При идентификации клиента и бенефициарного собственника клиента коммерческий банк обязан сверять полученную информацию с Перечнем, а также со списком государств, не участвующих в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и

финансированию терроризма, формируемыми и предоставляемыми коммерческим банкам специально уполномоченным государственным органом в установленном законодательством порядке.

В случае выявления в ходе идентификации клиента и бенефициарного собственника клиента лиц, включенных в Перечень, коммерческий банк должен принять меры, указанные в главе 8 настоящих Правил.

44. Коммерческие банки вправе отказать клиенту в осуществлении операций в случае:

отсутствия по своему местонахождению (почтовому адресу) органа управления юридического лица или лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности;

предоставления заведомо недостоверных документов или непредставления документов, запрашиваемых в соответствии с законодательством;

в иных случаях, предусмотренных законодательством.

45. Коммерческим банкам запрещается:

открывать счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации;

открывать счета на явно вымышленные имена, не подтвержденные документально;

открывать счета без личного присутствия лица, открывающего счет, либо его уполномоченного представителя;

устанавливать и продолжать отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, физического присутствия и постоянно действующих органов управления;

выпуск ценных бумаг и других финансовых инструментов на предъявителя;

осуществлять услуги по получению и отправке денежных средств в иностранной валюте, в том числе через системы международных денежных переводов, без идентификации клиента;

создавать дочерние банки, филиалы или представительства на территории государств, не участвующих в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

46. При отсутствии возможности осуществить надлежащую проверку клиента коммерческий банк должен рассмотреть вопрос о направлении сообщения об этом в специально уполномоченный государственный орган и отказаться от вступления в деловые отношения или от проведения операции такого клиента, либо должен прекратить с ним любые деловые отношения.

47. При наличии информации о нарушении банком-нерезидентом требований международных стандартов по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, коммерческий банк должен рассмотреть вопрос о принятии соответствующих мер, вплоть до прекращения сотрудничества с данным банком-корреспондентом.

Глава 4. Критерии и признаки сомнительных и подозрительных операций

48. Операция признается сомнительной при наличии одного из нижеследующих критериев и признаков:

операции или клиенту, ее осуществляющему, коммерческим банком присвоен высокий уровень риска;

систематически осуществляемый возврат клиентом-резидентом ранее полученной суммы в пользу нерезидента по договору поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг);

предоставленные документы на проведение операции вызывают сомнение в их подлинности (достоверности), и (или) сведения об операции, в том числе о какой-либо из ее сторон, не соответствуют имеющейся у коммерческого банка информации;

необычность в поведении клиента при обращении с заявлением (поручением, ходатайством) о совершении операции, например: нервозность, неуверенность, агрессия с одновременным присутствием лиц, руководящих действиями клиента, либо его обращением по телефону к другим лицам за советом по незначительному поводу;

необычная озабоченность клиента вопросами конфиденциальности или необоснованный отказ либо неоправданные задержки в представлении клиентом информации об операции, запрашиваемой коммерческим банком;

невозможность установления партнеров клиента по проводимой операции;

операция не имеет явного экономического смысла и не соответствует характеру и виду деятельности клиента;

необоснованное увеличение оборота денежных средств по счету клиента, не связанное с характером его деятельности и (или) произошедшее после более, чем трехмесячного периода низкой активности либо отсутствия признаков активности на счетах данного клиента;

необоснованное и (или) досрочное прекращение деловых отношений по инициативе клиента, сопровождаемое снятием или переводом всех средств в другие коммерческие банки;

немедленное прекращение деловых отношений по инициативе клиента после обоснованного применения коммерческим банком мер, предусмотренных настоящими Правилами;

явное несоответствие операций, проводимых клиентом с участием коммерческого банка, общепринятой практике совершения операций;

необоснованное дробление сумм аналогичных операций, совершаемых клиентом;

порядок проведения расчетов содержит нестандартные или необычно сложные схемы, отличающиеся от обычной деятельности клиента;

внесение клиентом в ранее согласованную схему проведения операции непосредственно перед началом ее реализации существенных изменений, касающихся направления движения денежных средств или иного имущества;

обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства физическим лицом на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы, установленный на день обмена;

внесение физическим лицом в наличной форме денежных средств на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы на день осуществления операции, на банковский счет юридического лица или индивидуального предпринимателя в качестве займов, кредитов, финансовой помощи, вклада в уставный фонд (капитал);

передача нерезидентом резиденту денежных средств в качестве грантов, финансовой помощи, займов или безвозмездной помощи, за исключением операций, осуществляемых по решениям уполномоченных государственных органов Республики Узбекистан;

перечисление со счетов юридических лиц или индивидуальных предпринимателей денежных средств на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы на день осуществления операции, в качестве финансовой помощи или займа;

перечисление со счетов юридических лиц или индивидуальных предпринимателей на счета физических лиц денежных средств на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы на день осуществления операции, в качестве дивидендов;

снятие со счета физического лица денежных средств в наличной форме на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы на день осуществления операции;

обращение клиента за снятием наличных денежных средств, ранее поступивших на его счет, в течение периода, не превышающего 3 банковских дней с момента поступления, в размере, равном или превышающем 100-кратный размер минимальной заработной платы;

осуществление операций (оплата или снятие наличности) с пяти и более международных платежных карт в течение одного дня по терминалу одного контрагента, когда сумма операций с каждой картой равна или превышает 25-кратный размер минимальной заработной платы.

49. Операция признается подозрительной при наличии одного из нижеследующих критериев и признаков:

одной из сторон операции является лицо, постоянно проживающее, находящееся или зарегистрированное в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

получение отправленных из-за рубежа или отправление за рубеж физическими лицами денежных средств в иностранной валюте, в том числе через системы денежных переводов, на общую сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы, одновременно или многократно в течение срока, не превышающего 3 месяцев;

продажа или покупка физическими лицами денежных средств в иностранной валюте на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы, одновременно или многократно в течение срока, не превышающего 3 месяцев;

перечисление денежных средств за пределы Республики Узбекистан на счет, открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств в Республику Узбекистан со счета, открытого на анонимного владельца или при отсутствии сведений об отправителе;

перечисление денежных средств за пределы Республики Узбекистан на счет получателя, открытого в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, отличающейся от места регистрации получателя;

денежные средства переводятся за пределы Республики Узбекистан на счета или в пользу лиц, постоянно проживающих или зарегистрированных в оффшорных зонах, либо поступают в Республику Узбекистан со счетов таких лиц одновременно или многократно в течение 30 дней, на общую сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы, установленный на день последнего перевода (поступления);

операции с клиентами-нерезидентами, информация об учредителях которых отсутствует и получить ее всеми доступными методами невозможно;

снятие наличности или осуществление оплаты за товары (услуги) на сумму, равную или превышающую 100-кратный размер минимальной заработной платы, совершенные в течение 30 дней, с использованием банковской пластиковой карты в зонах ведения активных боевых действий или контролируемых террористическими организациями, либо в районах, непосредственно граничащих с ними;

операция, связанная с использованием денежных средств или иного имущества, к которым предоставлен доступ, включая попытку ее проведения;

другие операции, не имеющие критериев и признаков, предусмотренных в данном пункте, установленных настоящими Правилами и внутренними правилами коммерческого банка, в отношении которых у коммерческого банка имеются подозрения в причастности к легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансированию терроризма.

50. Внутренними правилами могут быть установлены дополнительные критерии и признаки сомнительных и подозрительных операций.

Коммерческие банки могут внедрять индикаторы раннего выявления сомнительных и подозрительных операций на основании методических рекомендаций, разрабатываемых Центральным банком по согласованию со специально уполномоченным государственным органом и имеющих рекомендательный характер.

51. Коммерческие банки должны уделять повышенное внимание всем сложным, необычно крупным операциям, а также всем необычным схемам совершения операций, не имеющим явной экономической или законной цели.

Глава 5. Операции, осуществляемые с участием лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения

52. Коммерческие банки при проведении операций обязаны сверять идентификационные данные их участников с Перечнем.

В случае установления полного совпадения всех идентификационных данных клиента или одного из участников операции с лицом, включенным в Перечень, коммерческий банк безотлагательно и без предварительного уведомления приостанавливает ее проведение (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица) и замораживает денежные средства или иное имущество по такой операции.

Под полным совпадением понимается точное и однозначное соответствие имеющихся идентификационных данных клиента или одного из участников операции всем соответствующим сведениям, содержащимся в Перечне.

Операция с денежными средствами или иным имуществом также подлежит приостановлению, а денежные средства или иное имущество замораживанию, в случаях, если:

один из ее участников действует от имени или по поручению лица, включенного в Перечень;

денежные средства или иное имущество, используемые для проведения операции, полностью или частично принадлежат лицу, включенному в Перечень;

юридическое лицо — участник операции, находится в собственности или под контролем лица, включенного в Перечень.

53. Коммерческий банк при приостановлении операции и (или) замораживании денежных средств или иного имущества лица, включенного в Перечень, обязан направить сообщение о подозрительной операции в специально уполномоченный государственный орган, с указанием суммы замороженного имущества.

Глава 6. Определение и оценка уровня риска

54. Коммерческий банк должен разработать и утвердить внутреннее положение по выявлению, оценке, документальному фиксированию и снижению уровня риска.

Коммерческий банк должен определять общий уровень риска, требуемый уровень его снижения и реализовать соответствующую программу мер в зависимости от типов и уровня рисков.

Порядок осуществления мер по выявлению, оценке, мониторингу, управлению, снижению и документированию уровня риска устанавливается внутренними правилами.

Уровень риска выявляется и оценивается ответственным сотрудником на основании представленной клиентом информации с учетом видов деятельности и операций, совершаемых клиентом, критериев, установленных настоящими Правилами, результатов надлежащей проверки клиента, факторов риска (по клиентам, странам и географическим регионам).

55. К категории высокого уровня риска коммерческий банк обязан отнести клиентов, отвечающих изначально следующим критериям, в отношении которых должен проявлять повышенное внимание:

а) лица, включенные в Перечень либо находящиеся в собственности или под контролем лица, включенного в Перечень, либо прямо или косвенно являющиеся собственником или контролирующими организацию, включенную в Перечень;

б) лица, постоянно проживающие, находящиеся или зарегистрированные в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

в) представительства иностранных компаний и физические лица, не являющиеся гражданами Республики Узбекистан;

г) лица, постоянно проживающие, находящиеся или зарегистрированные в оффшорной зоне;

д) резиденты и нерезиденты, имеющие счета в оффшорных зонах;

е) организации и индивидуальные предприниматели, фактическое местонахождение которых не соответствует сведениям, указанным в учредительных или регистрационных документах;

ж) организации и индивидуальные предприниматели, период деятельности которых не превышает одного квартала финансового года;

з) организации, бенефициарным собственником которых является лицо, указанное в подпунктах «а» и «б» настоящего пункта;

и) клиенты, осуществляющие подозрительные или сомнительные операции на систематической основе (например, в течение 3 месяцев подряд);

к) клиенты, использующие программные комплексы, исключающие возможность осуществления надлежащей проверки клиента;

л) публичные должностные лица и члены их семей;

м) иные лица, определяемые внутренними правилами.

56. К категории высокого уровня риска коммерческий банк обязан отнести операции, отвечающие следующим критериям и в отношении которых должен проявлять повышенное внимание:

а) операции, участниками которых являются лица, указанные в подпунктах «а», «б», «з» и «л» пункта 55 настоящих Правил;

б) операции, осуществляемые через счета, открытые в оффшорных зонах;

в) операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями, а также ювелирными изделиями, содержащими драгоценные металлы и драгоценные камни, за исключением таких операций, проводимых самими коммерческими банками;

г) операции, связанные с переводами денежных средств, в которых сведения об отправителе (фамилия, имя, отчество физических лиц, полное наименование юридических лиц, местонахождение (почтовый адрес) и номер счета отправителя) представлены не в полном объеме;

д) иные операции, определяемые внутренними правилами.

57. При отнесении клиента или операции, осуществляемой клиентом, к категории высокого уровня риска Служба внутреннего контроля должна применять усиленные меры надлежащей проверки в отношении такого клиента.

58. По мере изменения характера проводимых клиентом операций Служба внутреннего контроля при необходимости должна пересматривать уровень риска работы с ним.

59. Служба внутреннего контроля должна вести учет всех клиентов, отнесенных к категории высокого уровня риска, в соответствии с порядком, установленным внутренними правилами.

60. Коммерческий банк должен принимать меры по недопущению злоупотребления технологическими достижениями в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансирования терроризма. В этих целях коммерческий банк должен определять и оценивать уровни риска, которые могут возникнуть в связи:

с разработкой новых видов услуг и новой деловой практики;
с использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих видов услуг.

61. Такая оценка риска должна проводиться до запуска новых видов услуг, деловой практики или использования новых или развивающихся технологий. При этом определение и оценка данного риска должны осуществляться подразделением коммерческого банка, непосредственно внедряющим новые виды услуг (новую технологию), совместно со Службой внутреннего контроля.

Данное подразделение коммерческого банка и Служба внутреннего контроля должны принимать соответствующие меры для мониторинга и снижения этих рисков.

Информация о результатах осуществленных мер должна предоставляться правлению банка.

62. В целях снижения риска коммерческие банки, предоставляющие дистанционные услуги:

должны в договорах, заключаемых с клиентами об оказании дистанционных услуг, предусмотреть меры (приостановление предоставления данной услуги клиенту до момента письменного объяснения клиента законности проведенных операций; отказ от предоставления данной услуги), принимаемые в случае выявления подозрительных операций, осуществленных клиентом с использованием таких услуг;

вправе осуществлять изучение клиента по месту нахождения (почтового адреса) или адреса, указанного в договоре об оказании дистанционных услуг, в том числе для изучения процесса осуществления операции непосредственно лицом, которое указано в договоре об оказании дистанционных услуг, при наличии сомнений о проведении подозрительных операций с использованием дистанционных услуг;

должны приостановить предоставление дистанционных услуг, с использованием которых осуществлялись подозрительные операции, на срок, указанный в договоре об оказании данной услуги;

должны расторгнуть в установленном порядке договор об оказании дистанционных услуг в случае наличия обоснованных подозрений использования таких услуг в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма.

При изучении клиента, пользующегося дистанционными услугами, по месту его нахождения (почтовому адресу) или адресу, указанному в договоре об оказании дистанционных услуг, коммерческий банк должен уделять особое внимание соблюдению клиентом требований Положения о безналичных расчетах в Республике Узбекистан (рег. № 2465 от 3 июня 2013 года), в том числе оформлению расчетных документов, их заверению подписью уполномоченных лиц (руководителя, главного бухгалтера), осуществлению переводов по этим документам только после подтверждения электронно-цифровой подписью лицом, непосредственно имеющим право на электронную подпись, хранению данных документов.

Глава 7. Выявление сомнительных и подозрительных операций

63. Информация, полученная в ходе идентификации, а также присвоенный уровень риска работы с клиентом являются основой для мониторинга операций, осуществляемых (осуществленных) клиентами, проводимого для того, чтобы убедиться о соответствии таких операций основным направлениям деятельности клиента, и изучения при необходимости источников средств.

64. Идентификация клиентов и текущая проверка их операций проводится соответствующими сотрудниками коммерческого банка, непосредственно обслуживающими клиентов (ответственными исполнителями, кассирами и т. п.) в соответствии с должностными обязанностями, которые при выявлении операций, имеющих признаки

подозрительных и (или) сомнительных операций, обязаны незамедлительно в письменном виде сообщить о таких операциях своему непосредственному руководителю и сотрудникам Службы внутреннего контроля.

Последующая проверка операций клиентов проводится сотрудниками Службы внутреннего контроля посредством анализа совершенных за предыдущий период операций клиента с целью выявления подозрительных операций, не определяемых на стадии текущей проверки.

65. При выявлении операций, имеющих признаки сомнительных и (или) подозрительных операций, сотрудники коммерческого банка, непосредственно обслуживающие клиентов, по поручению Службы внутреннего контроля при необходимости обращаются к клиенту за дополнительными сведениями о проводимой операции.

66. Сотрудники Службы внутреннего контроля изучают сведения о клиенте и операции, заносят соответствующую информацию в специальный журнал, в анкету клиента и при наличии достаточных оснований, направляют руководителю Службы внутреннего контроля предложение о классификации операции как сомнительной или подозрительной.

67. При наличии обоснованных подозрений руководитель Службы внутреннего контроля принимает письменное решение о признании операции клиента подозрительной, о чем информирует председателя правления коммерческого банка.

68. Признание операций подозрительными осуществляется в каждом конкретном случае на основе комплексного анализа, проводимого с использованием критериев и признаков, установленных настоящими Правилами и внутренними правилами коммерческого банка.

69. После признания операции клиента подозрительной Служба внутреннего контроля должна принять нижеследующие меры:

предоставить сообщение о подозрительной операции в специально уполномоченный государственный орган;

получить дополнительную информацию о клиенте;

пересмотреть уровень риска клиента;

усилить мониторинг за операциями клиента;

внести предложение председателю правления коммерческого банка о прекращении договорных отношений с клиентом в соответствии с законодательством и заключенным с ним договором.

70. Сообщение о подозрительной операции передается Службой внутреннего контроля в специально уполномоченный государственный орган не позднее одного рабочего дня, с момента выявления подозрительной операции, в соответствии с требованиями Положения о порядке предоставления информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, утвержденного постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 12 октября 2009 года № 272.

71. Информация о каждом сообщении заносится в специальный журнал.

Служба внутреннего контроля ежедневно формирует в бумажных носителях в виде таблицы информацию о переданных сообщениях в специально уполномоченный государственный орган, с указанием всех сведений из электронного сообщения. Данная таблица должна визироваться исполнителем и утверждаться руководителем Службы внутреннего контроля.

При формировании таких таблиц не требуется переносить электронное сообщение на бумажный носитель. Сообщение, отправленное в специально уполномоченный государственный орган, при переносе с электронного на бумажный носитель заверяется подписью руководителя Службы внутреннего контроля.

В случаях отсутствия руководителя Службы внутреннего контроля таблица о переданных сообщениях и (или) бумажная копия сообщения подписываются его заместителем либо ответственным сотрудником на основании полномочий, письменно предоставленных ему председателем правления банка.

72. Все переданные в специально уполномоченный государственный орган сообщения и информация в табличной форме о переданных сообщениях должны храниться непосредственно руководителем Службы внутреннего контроля в специально обустроенном помещении или в несгораемом и опечатываемом сейфе.

73. Коммерческие банки должны также незамедлительно сообщать в специально уполномоченный государственный орган любую информацию, которая может подтвердить или снять подозрения с соответствующей операции.

Глава 8. Меры, принимаемые при выявлении операций с участием лиц, включенных в Перечень

74. Если во время установления отношений или при проведении операции, сотрудниками коммерческого банка будет установлено полное совпадение всех идентификационных данных клиента или одного из участников операции с лицом, включенным в Перечень, они должны безотлагательно и без уведомления клиента сообщить об этом Службе внутреннего контроля. В свою очередь Служба внутреннего контроля должна предпринять следующие меры по:

подробной идентификации личности клиента, бенефициарного собственника клиента либо одного из участников операции, по мере возможности;

выявлению денежных средств или иного имущества по операции, подлежащих замораживанию в соответствии с требованиями законодательства и настоящих Правил;

подготовке и внесению на подпись руководства коммерческого банка распоряжения о приостановлении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического или физического лица, и замораживанию денежных средств или иного имущества по такой операции;

подготовке сообщения о подозрительной операции с указанием суммы замороженных денежных средств или иного имущества, и его отправке в специально уполномоченный государственный орган в день ее приостановления;

получению дополнительной информации о клиенте (в том числе род деятельности, размер активов, информация, доступная через открытые базы данных и т. п.);

определению источника денежных средств или источника финансового состояния клиента, в том числе путем получения от клиента информации;

занесению информации об операции в специальный журнал.

Коммерческий банк вправе проинформировать лицо, включенное в Перечень, о приостановлении его операции и (или) замораживании денежных средств или иного имущества, только после выполнения мер, предусмотренных настоящим пунктом.

75. В случае приостановления операции списание денежных средств со счетов, на основании распоряжения клиента не производится.

Распоряжение клиента должно регистрироваться в отдельном журнале по регистрации распоряжений клиентов, операции которых приостановлены, а также помещаться в специальную папку до момента возобновления операции.

Замораживание осуществляется коммерческим банком в отношении денежных средств или иного имущества, которое находится в его непосредственном владении.

В отдельном журнале для регистрации распоряжений клиентов, операции которых приостановлены, фиксируется информация, позволяющая идентифицировать операцию, которая была приостановлена, а также участников данной операции.

76. Коммерческий банк возобновляет проведение приостановленной операции и предоставляет доступ к замороженному имуществу в порядке, установленном Положением

порядке приостановления операций, замораживания денежных средств или иного имущества, предоставления доступа к замороженному имуществу и возобновления операций лиц, включенных в перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения (рег. № 2833 от 11 октября 2016 года).

Глава 9. Исполнение коммерческими банками запросов специально уполномоченного государственного органа

77. Специально уполномоченный государственный орган вправе письменно запрашивать и получать безвозмездно информацию, необходимую для осуществления мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в том числе из автоматизированных информационных, справочных систем и баз данных коммерческих банков.

78. Коммерческие банки предоставляют дополнительную информацию по письменным запросам специально уполномоченного государственного органа.

79. При наличии запроса компетентного органа иностранного государства, участвующего в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, для его исполнения специально уполномоченный государственный орган через Центральный банк направляет соответствующий запрос в коммерческие банки. На основании подобного запроса коммерческие банки передают запрашиваемую информацию в специально уполномоченный государственный орган.

Глава 10. Оформление, хранение, обеспечение конфиденциальности информации и документов

80. Документы, связанные с надлежащей проверкой клиентов, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны быть истребованы коммерческим банком, при необходимости, с переводом на государственный или русский язык.

81. В случае возникновения сомнений в достоверности представленных копий документов или другой необходимости коммерческий банк вправе потребовать представления подлинников документов для ознакомления.

82. Служба внутреннего контроля в целях оформления осуществляемых мер должна обеспечить специальными журналами все свои подразделения (занимающиеся получением, анализом и передачей сообщений об операциях) и ответственных сотрудников.

Специальный журнал должен быть прошнурован, пронумерован и на его обратной стороне указаны количество страниц, дата (число, месяц, год) начала ведения журнала и подпись руководителя Службы внутреннего контроля.

В специальном журнале должна отражаться вся информация об операции (порядковый номер и дата внесения информации в специальный журнал; наименование клиента (с указанием уникального кода клиента); вид, сумма и дата осуществления операции; сведения о контрагенте клиента; наименование подразделения, предоставившего информацию об операции; сведения о принятых мерах по операции, в том числе дата и номер передачи сообщения и др.).

83. Информация о клиенте, полученная в процессе надлежащей проверки клиента, указывается в анкете клиента согласно приложению № 3 к настоящим Правилам. Коммерческий банк вправе включить в анкету клиента другие данные согласно внутренним документам.

84. Анкеты заполняются в электронном виде на всех клиентов (за исключением клиентов, по которым не требуется проведения мер надлежащей проверки) с помощью специальных программ. На клиентов, осуществляющих сомнительные и (или) подозрительные операции, и на клиентов, отнесенных к категории высокого уровня риска, анкеты заполняются также на бумажном носителе.

Анкета клиента, заполненная в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью главного бухгалтера коммерческого банка или в случаях отсутствия главного бухгалтера его заместителем либо ответственным сотрудником.

85. Анкеты, заполненные в электронном виде, хранятся в электронной базе данных, позволяющей сотрудникам коммерческого банка, осуществляющим идентификацию клиента, иметь оперативный доступ в постоянном режиме для проверки информации о клиенте.

Анкеты клиентов, заполненные в бумажном виде, подшиваются в отдельной папке в хронологическом порядке по статусу клиентов (юридических и физических лиц) и находятся на хранении у сотрудника Службы внутреннего контроля.

86. Анкета клиента хранится в коммерческом банке не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

87. По мере изменения указываемой в анкете клиента информации, а также характера проводимых им финансовых операций, коммерческие банки при необходимости пересматривают уровень риска работы с ним.

88. Информация об операциях должна быть оформлена таким образом, чтобы в случае необходимости было возможно восстановить детали операции.

89. Коммерческие банки обязаны хранить информацию об операциях, а также идентификационные данные и материалы по надлежащей проверке клиентов в течение сроков, установленных законодательством, но не менее пяти лет после осуществления операций или прекращения деловых отношений с клиентами.

90. В целях ограничения доступа к документам (переписка с Центральным банком и специально уполномоченным государственным органом, в том числе бумажные и электронные копии переданных в специально уполномоченный государственный орган сообщений; бумажные и электронные анкеты клиентов; журналы и др.), использованным в деятельности Службы внутреннего контроля (ответственного сотрудника), такие документы и их опись должны храниться непосредственно Службой внутреннего контроля (ответственным сотрудником) в специально обустроенных помещениях или в несгораемом и опечатываемом сейфе в течение сроков, установленных законодательством, но не менее пяти лет.

91. Электронные версии документов должны архивироваться программным способом, записываться на электронные носители и храниться руководителем Службы внутреннего контроля вместе с описью в несгораемом и опечатываемом сейфе.

По истечении сроков хранения документы сдаются в установленном порядке в архив коммерческого банка.

92. Коммерческие банки ограничивают доступ к информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в том числе к документам, хранящимся в архивах коммерческого банка, обеспечивают ее нераспространение и не вправе информировать юридических и физических лиц о предоставлении сообщений об их операциях в специально уполномоченный государственный орган.

Коммерческий банк обеспечивает неразглашение (либо использование в личных целях или интересах третьих лиц) ее сотрудниками информации, полученной в процессе выполнения ими функций по внутреннему контролю, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 74 настоящих Правил.

93. Передача информации, в том числе из анкеты, составляющей идентификационные данные клиента, третьим лицам осуществляется в соответствии с законодательством.

94. Сведения, полученные в результате надлежащей проверки и идентификации клиента, должны обновляться не реже одного раза в год в случаях, когда коммерческий банк оценивает риск осуществления клиентом легализации доходов, полученных от преступной

деятельности, или финансирования терроризма, как высокий, в иных случаях не реже одного раза в три года и при наличии изменений в сведениях клиента.

95. Сведения, полученные в результате надлежащей проверки клиента, осуществившего разовую операцию, обновляются при следующем осуществлении операции, по которой требуется принятие мер надлежащей проверки клиента.

Глава 11. Ответственность коммерческого банка, руководителя и сотрудников службы внутреннего контроля и других подразделений

96. Коммерческие банки, в том числе руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля и других подразделений за нарушение настоящих Правил несут ответственность в соответствии с законодательством.

97. Сотрудники коммерческого банка, которым стали известны факты нарушений законодательства, в том числе в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, допущенных сотрудниками коммерческого банка при проведении операций, незамедлительно в письменном виде доводят эти факты до руководителя или сотрудников Службы внутреннего контроля.

Глава 12. Заключительные положения

98. Мониторинг и контроль за соблюдением коммерческими банками требований настоящих Правил осуществляются Центральным банком и, при необходимости, совместно со специально уполномоченным государственным органом.

Центральный банк осуществляет дистанционный мониторинг за соблюдением настоящих Правил по организации и эффективности внутреннего контроля на основании отчетов коммерческих банков, представляемых в установленном порядке.

99. Правление коммерческого банка проводит постоянный мониторинг и оценку эффективности системы внутреннего контроля коммерческого банка с учетом изменяющихся внутренних и внешних обстоятельств, а также укрепляют ее по мере необходимости для обеспечения эффективной работы.

Мониторинг эффективности системы внутреннего контроля также может осуществляться службой внутреннего аудита коммерческого банка.

100. Недостатки системы внутреннего контроля, выявленные службой внутреннего аудита или другими контрольными службами, своевременно доводятся до сведения председателя правления коммерческого банка. После получения такой информации председатель правления коммерческого банка должен обеспечить своевременное устранение выявленных недостатков.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

к Правилам внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках

Информация

необходимая при идентификации физических лиц

1. Фамилия, имя и отчество.
2. Дата и место рождения.
3. Гражданство.
4. Место постоянного и (или) временного проживания.
5. Реквизиты паспорта или заменяющего его документа: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ.
6. Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется).
7. Номер домашнего телефона (если имеется).

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

к Правилам внутреннего контроля по противодействию легализации

доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма
в коммерческих банках

Информация
необходимая при идентификации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

1. Информация, необходимая при идентификации юридических лиц:

а) полное, а также сокращенное наименование, если оно указано в свидетельстве о государственной регистрации;

б) информация о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа;

в) идентификационный номер налогоплательщика;

г) местонахождение (почтовый адрес);

д) другие данные, указанные в свидетельстве о государственной регистрации;

е) информация об имеющихся лицензиях на осуществление видов деятельности, подлежащих лицензированию: вид деятельности, номер и дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия;

ж) данные об идентификации физических лиц, имеющих право подписи, или физического лица, действующего от имени юридического лица;

з) информация об учредителях (крупных акционерах, участниках) и об их долевых участиях в уставном фонде (капитале) юридического лица;

и) информация о величине зарегистрированного и оплаченного уставного фонда (капитала);

к) информация об органах управления юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица);

л) номера телефонов.

2. Информация, необходимая при идентификации индивидуальных предпринимателей:

а) информация, предусмотренная приложением 1 к Правилам внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках;

б) информация о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа;

в) место осуществления деятельности;

г) другие данные, указанные в свидетельстве о государственной регистрации;

д) информация об имеющихся свидетельствах и лицензиях на осуществление видов деятельности: вид деятельности, номер, дата выдачи; кем выдана; срок действия;

е) номера телефонов.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

к Правилам внутреннего контроля по противодействию легализации
доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма
в коммерческих банках

Информация указываемая в анкете клиента

1. Информация, полученная в процессе идентификации клиента, указанная в приложениях №№ 1 и 2 к Правилам внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках.

2. Информация об уровне риска, включая обоснование оценки риска.

3. Результаты дополнительных мероприятий, проведенных банком при идентификации клиента.

4. Дата начала отношений с клиентом — дата открытия первого банковского счета (вклада) в коммерческом банке.

5. Дата заполнения и внесения изменений в анкету клиента.

6. Фамилия, имя и отчество, должность сотрудника, ответственного за работу с клиентом, в частности, сотрудника, открывшего счет (главного бухгалтера или его заместителя) и утвердившего открытие счета.

7. Подпись сотрудника, заполнившего анкету клиента на бумажном носителе (с указанием фамилии, имени и отчества, должности) и фамилия, имя и отчество, должность сотрудника, заполнившего анкету клиента в электронном виде.

8. Иные данные, определяемые внутренними правилами.

(Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2017 г., № 21, ст. 401, № 36, ст. 973)

ПРИЛОЖЕНИЕ 7

Сводная статистика теневой экономики 158 стран за период с 1991 по 2015 года⁹⁶

Country	ISO	Average	Stand. Dev.	Median	Min.	Max.
Albania	ALB	32.72	5.64	32.64	25.41	40.07
Algeria	DZA	30.86	5.47	29.62	23.98	38.88
Angola	AGO	43.96	6.51	46.30	34.53	52.47
Argentina	ARG	24.14	1.91	24.41	20.80	27.18
Armenia	ARM	42.59	4.68	43.57	34.56	47.61
Australia	AUS	12.06	2.51	12.25	8.10	15.18
Austria	AUT	8.93	0.60	8.86	7.69	9.85
Azerbaijan	AZE	52.19	7.29	53.67	42.15	64.66
Bahamas, The	BHS	33.52	4.95	35.56	26.20	39.51
Bahrain	BHR	19.34	1.33	19.21	16.63	21.11
Bangladesh	BGD	33.59	3.17	35.12	27.42	36.71
Belarus	BLR	44.52	6.92	47.83	32.29	53.57
Belgium	BEL	20.57	1.95	20.93	17.71	23.49
Belize	BLZ	46.83	4.17	45.38	40.67	53.69
Benin	BEN	53.66	3.37	53.52	46.33	56.88
Bhutan	BTN	26.93	3.19	27.82	20.28	31.00
Bolivia	BOL	62.28	8.27	66.74	45.98	70.57
Bosnia and Herzegovina	BIH	34.21	3.46	33.18	29.88	44.45
Botswana	BWA	30.30	4.39	31.43	22.10	35.89
Brazil	BRA	37.63	2.75	38.47	32.56	41.69
Brunei Darussalam	BRN	29.76	1.14	29.84	26.98	31.83
Bulgaria	BGR	29.17	5.37	30.72	20.83	35.30
Burkina Faso	BFA	38.39	4.78	38.81	29.63	44.75
Burundi	BDI	36.74	3.40	37.99	26.87	40.02
Cabo Verde	CPV	35.84	5.70	36.02	29.16	43.88
Cambodia	KHM	46.04	6.63	45.40	33.85	56.69

⁹⁶Shadow Economies Around the World: What Did We Learn Over the Last 20 Years? Prepared by Leandro Medina and Friedrich Schneider¹ Authorized for distribution by Annalisa Fedelino, January 2018. P. 50-54

Cameroon	CMR	32.45	2.25	32.51	28.14	35.60
Canada	CAN	13.92	2.80	13.57	9.42	17.61
Central African Republic	CAF	41.90	4.61	41.43	36.94	55.96
Chad	TCD	40.09	5.92	40.32	28.76	46.60
Chile	CHL	16.69	2.60	17.80	12.64	19.74
China	CHN	14.67	1.88	15.12	11.74	16.52
Colombia	COL	33.31	4.17	34.95	25.25	39.10
Comoros	COM	39.11	1.89	39.11	35.79	43.22
Congo, Dem. Rep.	COD	46.42	1.73	46.53	41.07	48.00
Congo, Rep.	COG	45.10	6.14	47.33	33.18	52.86
Costa Rica	CRI	24.46	2.01	24.11	19.24	26.95
Côte d'Ivoire	CIV	43.43	2.39	43.63	38.88	46.49
Croatia	HRV	28.81	4.82	27.13	21.56	37.33
Cyprus	CYP	31.30	2.35	30.77	27.91	34.66
Czech Republic	CZE	14.83	2.63	15.80	10.47	18.22
Denmark	DNK	15.19	1.36	15.17	12.51	16.69
Dominican Republic	DOM	32.37	2.19	32.34	27.60	34.73
Ecuador	ECU	33.56	2.75	34.40	28.45	37.02
Egypt, Arab Rep.	EGY	34.24	2.12	35.10	28.88	36.85
El Salvador	SLV	45.59	3.84	44.69	40.05	50.78
Equatorial Guinea	GNQ	31.84	3.26	31.38	27.16	37.27
Eritrea	ERI	39.29	4.07	38.65	31.42	46.36
Estonia	EST	23.80	4.23	24.60	27.52	30.51
Ethiopia	ETH	34.31	4.89	36.39	24.47	40.30
Fiji	FJI	32.47	3.36	32.33	25.37	35.77
Finland	FIN	13.49	1.84	13.00	10.95	16.32
France	FRA	14.08	1.60	13.96	11.61	16.60
Gabon	GAB	52.43	5.94	53.48	41.60	63.47
Gambia, The	GMB	46.88	5.36	47.90	35.17	56.73
Georgia	GEO	64.87	4.97	65.31	53.07	71.95
Germany	DEU	11.97	2.07	12.80	7.75	14.62
Ghana	GHA	42.91	2.56	42.62	38.50	46.97
Greece	GRC	27.06	1.66	27.08	23.20	29.76
Guatemala	GTM	54.74	4.76	53.47	46.88	60.86
Guinea	GIN	39.95	1.74	39.70	37.41	43.89
Guinea-Bissau	GNB	36.42	5.11	38.61	21.98	42.76
Guyana	GUY	31.78	3.27	32.07	26.03	36.27
Haiti	HTI	53.28	3.96	54.15	42.14	59.12
Honduras	HND	46.31	4.19	47.36	37.68	50.45
Hong Kong SAR, China	HKG	14.69	1.73	15.36	11.89	16.99
Hungary	HUN	25.23	4.11	24.14	20.49	32.03
Iceland	ISL	14.20	1.05	14.16	12.45	15.73
India	IND	23.91	3.47	24.84	17.89	27.83
Nepal	NPL	37.50	2.66	37.35	30.22	40.59
Netherlands	NLD	10.77	1.78	10.94	7.83	13.26
New Zealand	NZL	11.70	1.47	11.53	8.97	12.93

Nicaragua	NIC	42.63	1.89	42.99	38.47	45.20
Niger	NER	39.70	2.61	40.25	34.12	42.76
Nigeria	NGA	56.67	4.10	56.95	50.64	66.61
Norway	NOR	14.07	1.73	13.77	10.47	16.35
Oman	OMN	19.93	2.07	19.90	15.52	23.91
Pakistan	PAK	33.10	2.17	33.58	30.28	36.80
Papua New Guinea	PNG	34.01	4.12	35.14	23.25	37.81
Paraguay	PRY	34.47	2.94	34.54	29.42	40.32
Peru	PER	52.40	7.62	56.43	39.53	59.94
Philippines	PHL	39.31	5.35	41.39	28.04	45.40
Poland	POL	25.10	4.56	26.14	16.67	30.21
Portugal	PRT	21.88	1.51	22.02	17.82	24.18
Qatar	QAT	15.93	2.01	16.65	12.15	19.00
Romania	ROM	30.14	4.10	31.12	22.73	34.99
Russian Federation	RUS	38.42	5.46	37.68	31.04	48.73
Rwanda	RWA	36.25	4.90	38.69	26.68	41.65
Saudi Arabia	SAU	16.65	1.97	17.86	13.34	19.15
Senegal	SEN	43.35	6.29	41.48	33.68	52.60
Sierra Leone	SLE	41.50	6.28	43.17	25.69	50.14
Singapore	SGP	11.90	1.36	12.17	9.20	13.76
Slovak Republic	SVK	15.33	2.79	16.57	11.18	18.45
Slovenia	SVN	24.09	3.10	24.40	17.58	28.17
Solomon Islands	SLB	30.41	4.00	30.15	24.90	37.42
South Africa	ZAF	25.94	3.52	27.64	20.35	29.84
Spain	ESP	24.52	1.98	24.04	21.53	27.98
Sri Lanka	LKA	45.58	4.67	46.30	35.49	50.22
Suriname	SUR	32.22	6.26	35.31	22.46	39.80
Swaziland	SWZ	40.04	2.63	39.55	34.73	43.70
Sweden	SWE	13.28	2.15	12.60	10.12	16.66
Switzerland	CHE	7.24	0.61	7.27	6.16	8.23
Syrian Arab Republic	SYR	19.58	2.00	19.21	15.65	22.79
Taiwan	TWN	32.50	3.33	33.49	26.88	35.89
Tajikistan	TJK	42.99	3.26	43.37	35.42	47.23
Tanzania	TZA	52.22	6.18	54.32	38.91	58.43
Thailand	THA	50.63	3.30	50.51	43.12	56.64
Togo	TGO	37.31	3.72	37.27	31.49	42.68
Trinidad and Tobago	TTO	34.37	5.83	33.09	26.15	43.02
Tunisia	TUN	35.31	4.28	36.35	27.16	40.20
Turkey	TUR	31.38	2.62	32.03	27.33	34.51
Uganda	UGA	38.74	3.93	40.72	31.88	43.25
Ukraine	UKR	44.80	5.59	42.90	36.65	57.00
United Arab Emirates	ARE	26.54	1.92	27.36	22.02	28.81
United Kingdom	GBR	11.08	1.35	11.00	8.32	12.80
United States	USA	8.34	0.82	8.23	7.00	9.23
Uruguay	URY	37.91	9.65	42.20	20.38	48.69
Venezuela, RB	VEN	33.81	2.73	32.65	29.64	40.03

Vietnam	VNM	18.70	2.27	18.92	14.78	21.75
Yemen, Rep.	YEM	28.34	3.89	28.35	22.94	34.35
Zambia	ZMB	45.32	7.37	48.52	30.72	52.41
Zimbabwe	ZWE	60.64	4.21	60.58	52.09	69.08

Авторский коллектив:

Б.И. Исроилов, К.В. Швецов, Н.Г. Каримов, И.С. Хотамов,
И.Б. Захарова, А.А. Исламов

**Современная система противодействия
отмыванию преступных доходов и финансированию
терроризма (ПОД/ФТ)**

Учебное пособие

Ответственные редакторы:

д.ф-м.н., проф. Ю.Л. Колесников,
д.э.н., проф. Б.И. Исроилов

Налоговая льгота – Общероссийский классификатор продукции
ОК 005-93, т. 2; 95 3005 – учебная литература

Подписано в печать 12.11.2018. Формат 60x84/16. Печать цифровая.
Усл.печ. л. 24,1. Тираж 100. Заказ

Отпечатано с готового оригинал-макета, представленного авторами,
в Типографии Политехнического университета.
195251, Санкт-Петербург, Политехническая ул., 29.
Тел.: (812) 552-77-17; 550-40-14.