

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»

Федеральная служба по финансовому мониторингу Российской
Федерации

**Система ПОД/ФТ в глобальном мире: риски и
угрозы мировой экономики**

14-15 ноября 2019 г.

Сборник тезисов докладов участников V Международная научно-
практическая конференция Международного сетевого института в сфере
ПОД/ФТ

Москва
ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова»
2019

УДК
ББК
XXX

Редакционная коллегия:

д-р. экон. наук А.И. Болвачев
канд. экон. наук В.И. Глотов
канд. экон. наук Т.Г. Бондаренко
канд. экон. наук Н.М. Чуйкова

Рецензенты:

д-р. экон. наук В.И. Гришин
канд. экон. наук Ю.А. Чиханчин

Материалы публикуется в авторской редакции

XXX **V Международная научно-практическая конференция
Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ
«Система ПОД/ФТ в глобальном мире: риски и угрозы
мировой экономики». 14-15 ноября 2019 г : сборник тезисов
докладов участников конференции. – Москва : ФГБОУ ВО «РЭУ
им. Г. В. Плеханова», 2019. – XXX с.**

ISBN

Помещены материалы, посвященные вопросам международной и национальной финансовой и экономической безопасности, глобальным рискам и угрозам мировой экономики, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, противодействию коррупции, контрольно-надзорной деятельности, развитию образования в области ПОД/ФТ и процессам цифровизации.

УДК
ББК

ISBN

© Оформление. ФГБОУ ВО
«РЭУ им. Г. В. Плеханова», 2019

6. Из исполнительного листа убирают вывод – Текст: электронный // Газета Коммерçantь: Интернет-портал. –URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3873998> (дата обращения: 07.11.2019);
7. Официальный сайт Банка России - URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 05.11.2019);
8. Рекомендации ФАТФ — Москва: Издательство «Вече», 2012. – 175 с.

ПРАКТИКА АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ СТЕПЕНИ РИСКОВ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

Исроилов Боходир Ибрагимович

д.э.н., профессор
заведующий кафедрой Центра повышения квалификации Юристов
Министерство Юстиции Узбекистана

Ибрагимов Бобуршоҳ

Соискатель

Автором исследованы практика анализа и оценки степени рисков подозрительных операций в сфере противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма в странах ЕАГ. По результатам исследования дано заключение по системе анализа оценки рисков по подозрительным операциям в сфере ПОД/ФТ.

Ключевые слова: Анализ, оценки степени рисков, национальная система оценки риска отмывания денежных средств, легализация доходов, отмывание преступных средств, противодействие отмыванию преступных доходов, финансирование терроризма.

Author studied the practice of analysis and assessment in degree of risks of suspicious transactions in the field of combating money laundering and terrorist financing in the EAG's countries. On the results of the study, concluded to the system of risk assessment analysis for suspicious AML/CFT operations.

Keywords: Analysis, assessment risk, national assessment risk of money laundering, legalization of proceeds of criminal money laundering and countering of the laundering of criminal proceeds, financing of terrorism.

В современных условиях 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 - это гарантия независимости государства и предупреждения наступления негативных последствий открытости национальной экономики, условие стабильности и эффективной жизнедеятельности общества,

достижения достаточного взаимодействия с международными финансовыми и экономическими институтами.

В пояснительной записке к 29-ой Рекомендации ФАТФ говорится (п.б) о том, что в целях проведения надлежащего анализа ПФР должны иметь доступ к самому широкому кругу финансовой, административной и правоохранительной информации [1]. 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 также информацию, хранимую коммерческими организациями.

Подразделение финансовой разведки (ПФР) является центральной государственной структурой, ответственной за получение, анализ и передачу компетентным органам финансовой информации, касающейся доходов, подозреваемых в криминальном происхождении, требуемой в соответствии с национальным законодательством касательно осуществления борьбы с отмыванием денег, а также имеющее полномочие по работе противодействия финансированию терроризма.

Доступ ПФР к широкому спектру информации позволяет повысить эффективность оценивания степени рисков поступающих сведений путем использования возможностей информационных систем с целью ЕАГ-ХП автоматизации процессов. Среди доступных источников, данных можно отметить следующее:

– *БД физических лиц БД юридических лиц, БД актов гражданского состояния, БД налоговой информации, БД таможенных операций и другие информации.*

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.

Национальную оценку риска отмывания денежных средств и финансирования терроризма (ОД/ФТ) – это организованная систематическая деятельность по выявлению и изучению источников и методов легализации преступных доходов и финансирования терроризма, а также поиска слабых сторон в системах ПОД/ФТ, которые прямо или косвенно влияют на страну, осуществляющую оценку. К процессу оценки рисков могут быть привлечены как многочисленные учреждения государственного сектора, действующие совместно и сотрудничающие с частным сектором, так и одно или несколько независимых агентств, оценивающих специфические риски ОД/ФТ в стране [2].

ПФР используют внутренние автоматизированные процедуры для оценки рисков поступающих сообщений. Неоспоримым преимуществом систем оценки рисков является наличие автоматизированного доступа к внешним базам данных.

В общем, выявленные тенденции отражают многообразие сторон, раскрывающих информацию, многообразие методов легализации преступных доходов и финансирование терроризма, также демонстрируют важность сотрудничества всех заинтересованных организаций как на национальном, так и на международном уровнях.

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).

Далее, также в автоматизированном режиме *осуществляется проверка: по паспортной базе на предмет выезда/въезда за границу, на наличие ранее поступивших сообщений на данный субъект и осуществляется проверка по другим имеющимся*

базам данных (экспорт-импорт товаров, сведения об оборотах денежных средств на счетах данного субъекта, кадастровые данные и прочее).

В республике для координации систем оценки рисков в сфере ПОД/ФТ Постановлением Президента РУз от 20 сентября 2018 года создана Межведомственная комиссия по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения [3]. Комиссия занимается организацией работ по оценке рисков, выработкой предложений по совершенствованию государственной политики в этой сфере, имплементации Рекомендаций ФАТФ и международных документов в данной области, а также анализом правоприменительной практики и причин совершаемых правонарушений.

В ПФР Республики Беларусь разработан специальный программный комплекс, который предусматривает многоаспектный анализ подозрительных операций и их участников [4].

Аналогично в ПФР России тоже существует программный продукт оценки рисков на основе всего ЕАГ-ХП входящего в информационный поток 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, задействованный в сообщении о финансовой операции, кредитные организации и т.п. [5].

В ПФР Республики Казахстан используют программный продукт «Оперативный анализ» который на основе анализа осуществляет оценку ранга поступающих информации. Сообщения субъектов финансового мониторинга прошедшие обработку сбора информации о финансовых операциях (СДФО) поступают в подсистему «оперативный анализ» Единой Информационной Аналитической Системы (ЕАИС), в которой выполняется анализ данных на предмет принадлежности объектов финансового мониторинга к причастности ОД/ФТ [6].

Таким образом, национальная оценка риска ПОД/ФТ государств является процессом, который обычно представляет информацию по следующим вопросам:

- *характер и масштаб ПОД/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).*

На основе полученных исходных данных анализа, определяется 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.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. 29-ая Рекомендация ФАТФ. 2007 г.
2. <https://eurasiangroup.org>.ru. «Стратегии оценки рисков легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».
3. Постановление Президента Республики Узбекистан от 20 сентября 2019 года № ПП-3947 «Об образовании межведомственной комиссии по противодействию

СОДЕРЖАНИЕ

ПРИВЕТСТВЕННЫЙ АДРЕС ДИРЕКТОРА ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ Ю.А. ЧИХАНЧИНА	3
ПРИВЕТСТВЕННЫЙ АДРЕС ЗАМЕСТИТЕЛЯ ДИРЕКТОРА ДЕПАРТАМЕНТА НОВЫХ ВЫЗОВОВ И УГРОЗ МИНИСТЕРСТВА ИНОСТРАННЫХ ДЕЛ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ А.Л. ЛЫЖЕНКОВА	5
РАЗДЕЛ I. СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПРИРОДА РИСКОВ И УГРОЗ ГЛОБАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКЕ И МЕХАНИЗМЫ ИХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ	7
Алифанова Е.Н., Евлахова Ю.С. СТРУКТУРИРОВАНИЕ УЯЗВИМОСТЕЙ СИСТЕМНО ЗНАЧИМЫХ БАНКОВ К РИСКУ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ	7
Андрианова А.И. МЕЖГОСУДАРСТВЕННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ В СИСТЕМЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	10
Андронов М.Ю. ОТ РЕГУЛЯТОРНОЙ ГИЛЬОТИНЫ К БЕРЕЖЛИВОМУ РЕГУЛИРОВАНИЮ	14
Бажан Т.А., Галоян Н.А., Мишин А.А., Себелев В.В. ВНЕШНЯЯ ТРУДОВАЯ МИГРАЦИЯ И РИСКИ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ	18
Бажан Т.А., Тоганян А.С. «ХАВАЛА»: СРЕДНЕВЕКОВОЕ «KNOW HOW» В XXI ВЕКЕ (К ВОПРОСУ О РИСКАХ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ В МИГРАЦИОННОЙ СРЕДЕ)	21
Болвачев А.А. РИСКИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИЙ С ВЕКСЕЛЕМ	25
Болвачев А.И., Кушнарев К.А. ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ ДОХОДОВ НА АРТ-РЫНКЕ: МЕХАНИЗМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ	28
Бондаренко Т.Г., Чуйкова Н.М. АНАЛИЗ КОЛИЧЕСТВЕННОЙ ОЦЕНКИ СТРАНОВОГО РИСКА ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ НА ОСНОВЕ BASEL AML INDEX COUNTRY RISK RANKING	32
Жусупов Д.Д., Кубаньчбек уулу С. АНАЛИЗ РИСКОВ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО ИХ МИНИМИЗАЦИИ	36
Земсков В.В. РАЗРАБОТКА МЕХАНИЗМОВ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ХИЩЕНИЮ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ	40
Иванов Ф.К. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ НЕЗАКОННОМУ ВЫВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА РУБЕЖ ПУТЕМ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ	44
Исроилов Б.И., Ибрагимов Б. ПРАКТИКА АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ СТЕПЕНИ РИСКОВ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ В СФЕРЕ ПОД/ФТ	49
Когденко В.Г. ИССЛЕДОВАНИЕ СИСТЕМЫ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЗАКУПОК: АНАЛИЗ РЕЕСТРА НЕДОБРОСОВЕСТНЫХ ПОСТАВЩИКОВ	52
Кржечковскис И. РЕАЛИЗАЦИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ ТРЕБОВАНИЙ ПО ПОД/ФТ В ЕВРОПЕЙСКОМ СОЮЗЕ	55