

Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов 2018

Основные выводы

Росфинмониторинг

Тел. (495) 627-33-33
Факс (495) 627-33-33

ул. Мясницкая, д.39 стр.1
г. Москва, 107450

www.fedsfm.ru
nra_ml@fedsfm.ru

Оглавление

Аннотация	1
Перечень сокращений	2
Введение: цели и понятийный аппарат	4
Предметные области (зоны) риска	6
Определение угроз	7
Определение уязвимостей	9
Оценка рисков	9
Принятые и принимаемые меры по минимизации рисков	20

Аннотация

В соответствии с Рекомендациями 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, которые несут в себе эти деяния, и принятия адекватных мер реагирования.

Настоящий документ является публичной версией отчета о проведении НОР легализации (отмывания) преступных доходов (далее – Отчет). В Отчете изложены основные результаты проведенной оценки.

Результаты НОР подлежат доведению до сведения всех участников системы ПОД/ФТ (государственных органов и частного сектора¹) и подлежат дальнейшему использованию как в практическом аспекте применения риск-ориентированного подхода, так и в качестве контекстуальной информации при проведении последующих национальных оценок рисков.

Результаты НОР призваны найти свое отражение: а) в секторальных оценках надзорных органов, которые оценивают риски в своих секторах на предмет их использования в целях ОД, б) в программах внутреннего контроля субъектов Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», при выстраивании политики управления рисками и в практической работе при проведении оценки рисков своих клиентов, продуктов, услуг.

Отчет о результатах проведения национальной оценки рисков будет размещен на официальном сайте Росфинмониторинга в сети Интернет.

¹ Под «частным сектором» понимаются финансовые организации и УНФПП, являющиеся субъектами Федерального закона №115-ФЗ.

Перечень сокращений

АТЭС	Азиатско-Тихоокеанское экономическое сотрудничество
ВВП	Валовой внутренний продукт
ВЭД	Внешнеэкономическая деятельность
ГОЗ	Государственный оборонный заказ
ДМДК	Драгоценные металлы и драгоценные камни
ЕАЭС	Евразийский экономический союз
ЕГРЮЛ	Единый государственный реестр юридических лиц
ЗАО	Закрытое акционерное общество
КоАП РФ	Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях
КПК	Кредитный потребительский кооператив
КФС	Кредитно-финансовая сфера
МВД России	Министерство внутренних дел Российской Федерации
МВК	Межведомственная комиссия
МВФ	Международный валютный фонд
Минобороны России	Министерство обороны Российской Федерации
Минфин России	Министерство финансов Российской Федерации
Минюст России	Министерство юстиции Российской Федерации
МРГ	Межведомственная рабочая группа
МФО	Микрофинансовая организация
НКО	Некоммерческая организация
НОН	Незаконный оборот наркотиков
НОР	Национальная оценка рисков
НПФ	Негосударственный пенсионный фонд
ОД/ФТ	Отмывание доходов / финансирование терроризма
ООО	Общество с ограниченной ответственностью
ОПГ	Организованная преступная группа
ОПК	Оборонно-промышленный комплекс
ОЭСР	Организация экономического сотрудничества и развития
ПДЛ	Публичное должностное лицо
ПО	Правоохранительные органы
ПОД	Противодействие отмыванию доходов
ПОД/ФТ	Противодействие отмыванию доходов/финансированию терроризма
ПФР	Подразделение финансовой разведки
Росфинмониторинг	Федеральная служба по финансовому мониторингу

РФ	Российская Федерация
РЦБ	Рынок ценных бумаг
СК России	Следственный комитет Российской Федерации
СКПК	Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив
СМИ	Средства массовой информации
СНГ	Содружество независимых государств
СПО	Сообщения о подозрительных операциях
СПД	Сообщения о подозрительной деятельности
СРПФР	Совет руководителей подразделений финансовой разведки государств-участников Содружества Независимых Государств
ТЭК	Топливо-энергетической комплекс
УК РФ	Уголовный кодекс Российской Федерации
УНФПП ²	Установленные нефинансовые предприятия и профессии
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ФНП	Федеральная нотариальная палата
ФНС России	Федеральная налоговая служба России
ФПА	Федеральная палата адвокатов
ФРОМУ	Финансирование распространения оружия массового уничтожения
ФСБ России	Федеральная служба безопасности Российской Федерации
ФТС России	Федеральная таможенная служба Российской Федерации
ЦБ РФ	Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
ШОС	Шанхайская организация сотрудничества
ЭСП	Электронное средство платежа ³

² сектор ДМДК, игорный сектор, риелторы, адвокаты, аудиторы, нотариусы, профессиональные бухгалтера и юристы.

³ средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств. В частности, к электронным средствам платежа относятся банковские предоплаченные карты. А также так называемые «электронные кошельки». См. также Памятку «Об электронных денежных средствах», утвержденную письмом Банка России от 20.12.2013 г. №249-Т.

Введение: цели и понятийный аппарат

Целями национальной оценки рисков отмывания преступных доходов являются:

- Определение наиболее часто используемых методов отмывания преступных доходов;
- 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.

В настоящей национальной оценке рисков используются следующие основные понятия:

- **национальная система ПОД/ФТ** - совокупность органов государственной власти, иных государственных органов и организаций реализующих государственную политику в сфере ПОД/ФТ во взаимодействии с организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, а также находящихся в их распоряжении инструментов организационного, координационного, аналитического, оперативного, нормативно-правового и информационного характера;
- **национальная оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем (оценка рисков)** - деятельность участников национальной системы ПОД/ФТ, при участии организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению и (или) предотвращению угроз и уязвимостей, возникающих в результате ОД, выработке мер по противодействию им, а также по предупреждению или минимизации негативных последствий.
- **угроза национальной системе ПОД/ФТ (угроза)** – это лицо или группа лиц, объект или деятельность, которые могут потенциально нанести вред (государству, обществу, экономике, и т.д.), т.е. преступники и поддерживающих их лица, их денежные средства, а также прошлая, настоящая и будущая деятельность по совершению финансовых операций в целях ОД;
- **уязвимость национальной системы ПОД/ФТ (уязвимость)** - совокупность недостатков организационного, нормативно-правового, материально-технического и иного характера, затрудняющих деятельность органов и организаций, составляющих национальную систему ПОД/ФТ, и способных при определенных условиях привести к реализации угрозы;
- **риск отмывания денег (риск)** - возможность нанесения ущерба финансовой системе и экономике в целом путем совершения финансовых операций (сделок) в целях легализации (отмывания) преступных доходов, в связи с реализацией угрозы и (или) наличием уязвимости;

- **последствия для финансовой системы и экономики (последствия)** - означают влияние или вред, который может быть оказан или причинен рисками ОД, и включают влияние связанной с этим преступной деятельности на финансовую систему и учреждения, а также на всю экономику в целом. Последствия также отражаются на населении, конкретных группах людей, деловой среде или на национальных, или международных интересах, а также на репутации и привлекательности финансового сектора страны⁴.

⁴ Учитывая практические трудности, связанные с количественной оценкой последствий ОД, настоящая оценка сосредоточена на выявлении и анализе угроз и уязвимостей, связанных с ОД, исходя из понимания, что случаи ОД постоянно приводят к значительным негативным последствиям.

Предметные области (зоны) риска

Под предметной областью (зоной) риска понимаются области, выделенные как наиболее подверженные воздействию угроз и имеющие уязвимости, области – где проявление процессов отмывания преступных доходов наиболее вероятно.

Предметные области (зоны) риска определялись на основании анализа различных источников информации:

- национальные и наднациональные стратегические документы,
- статистические данные по основным предикатным⁵ преступлениям, сообщения о финансовых операциях (сделках), инициативные финансовые расследования, запросы правоохранительных органов и зарубежных подразделений финансовой разведки, результаты надзорных проверок и мониторинга;
- материалы завершенных уголовных дел по ОД;
- результаты секторальных оценок рисков в финансовых секторах и УНФПП;
- результаты анкетирования экспертов организаций частного сектора⁶, правоохранительных и надзорных органов;
- анализ средств массовой информации и отчетов международных организаций.

По результатам указанного анализа были установлены следующие предметные области (зоны) риска:

- **Кредитно-финансовая сфера**
- **Сфера бюджетных отношений (включая налоговую сферу)**
- **Область коррупционных правонарушений**
- **Сфера незаконного оборота наркотиков**

⁵ Преступления, предшествующие легализации (отмыванию) денег.

⁶ Под «частным сектором» понимаются финансовые организации и УНФПП, являющиеся субъектами Федерального закона №115-ФЗ.

Определение угроз

Источники информации об угрозах

Определение угроз отмывания преступных доходов проводилось на основании анализа следующих источников информации:

- стратегические/межведомственные документы в области экономической безопасности;
- криминогенная обстановка в Российской Федерации;
- материалы финансовых расследований и завершённых уголовных дел по ОД;
- поступающие в Росфинмониторинг сообщения о финансовых операциях (сделках) и запросы органов государственной власти;
- результаты анкетирования органов государственной власти и частного сектора;
- документы наднациональных форматов взаимодействия (СНГ, ШОС и др.);
- результаты оценки финансового сектора в сфере ПОД/ФТ экспертами МВФ.

По итогам проведенной работы можно выделить следующие основные угрозы.

Кредитно-финансовая сфера

Мошенничество с кредитными средствами и средствами, находящимися на расчетных, текущих и депозитных счетах⁷, преднамеренное или фиктивное банкротство финансовых организаций, незаконная банковская деятельность. Лицами, несущими угрозу, являются: лица, причастные к совершению мошеннических действий, недобросовестные руководители и собственники финансовых организаций.

Бюджет

Мошенничество, присвоение или растрата государственных денежных средств и активов (хищение), а также налоговые преступления, в частности, незаконное возмещение НДС и уклонение от уплаты налогов юридическими лицами.

Коррупция

Преступления коррупционной направленности, совершаемые как государственными служащими, так и служащими коммерческих и иных организаций, в том числе государственных корпораций, предпринимателями (среди таковых, злоупотребление полномочиями, получение и дача взяток, посредничество во взяточничестве, коммерческий подкуп и пр.).

⁷ Включая мошенничество с использованием электронных средств платежа («кибермошенничество») – хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотреблением доверия, включая завладение чужим имуществом или имущественными правами посредством блокировки, удаления, модификации или иного воздействия на средства хранения, передачи или обработки электронных данных, либо информационно-телекоммуникационных сетей (ст.159-3 УК РФ).

Незаконный оборот наркотиков

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. Деятельность организованных преступных форм: ОПГ и преступные сообщества (организации).

Определение уязвимостей

Источники информации об уязвимостях

Определение уязвимостей отмывания преступных доходов проводилось на основании анализа следующих источников информации:

- стратегические/межведомственные документы в области экономической безопасности;
- поступающие в Росфинмониторинг сообщения о финансовых операциях (сделках) и запросы органов государственной власти;
- результаты анкетирования органов государственной власти и частного сектора;
- материалы финансовых расследований и завершенных уголовных дел по ОД;
- результаты секторальных оценок финансовых секторов и УНФПП;
- результаты оценки финансового сектора в сфере ПОД/ФТ экспертами МВФ;
- материалы СМИ и отчеты международных организаций.

По итогам проведенной работы можно выделить следующие основные уязвимые места национальной системы ПОД.

Основные уязвимые места

- сохранение значительной доли «теневой» экономики и высокая доля оборота наличных денежных средств в экономике;
- сокрытие денежных средств и активов, полученных в результате совершения преступлений в иностранных юрисдикциях;
- использование номинальных юридических лиц (фирм-однодневок) в целях ОД;
- вовлеченность отдельных представителей финансового сектора в оказание «теневых» финансовых услуг;
- несовершенство отдельных норм действующего законодательства, в части противодействия незаконному выводу денежных средств за рубеж и обналичиванию;
- недостаточная информированность отдельных субъектов исполнения законодательства о ПОД/ФТ о рисках и угрозах ОД;
- отсутствие регулирования и государственного надзора за выпуском и обращением виртуальных валют;
- несовершенство законодательства регулирующего процедуры закупок для государственных нужд (аффилированность заказчиков с подрядчиками);
- длительное рассмотрение запросов о правовой помощи и сложности с получением такой помощи, а также информации в отношении конечных бенефициаров от компетентных органов отдельных стран.

Оценка рисков

Описание методики

В данном разделе было сформировано окончательное представление о национальных рисках отмывания доходов и проведена их оценка, исходя из серьезности выявленных угроз и уязвимостей. Оценка рисков осуществлялась посредством выставления рейтинга на основании статистических данных, результатов анкетирования участников системы ПОД/ФТ, а также иной качественной и количественной информации (см. выше).

Группа высокого риска



1. Риск использования номинальных юридических лиц - резидентов («фирм-однодневок») в схемах легализации преступных доходов

Использование номинальных юридических лиц («фирм-однодневок») распространено в схемах ОД. На это в частности указывают результаты материалов финансовых расследований, завершённых уголовных дел по предикатным преступлениям и легализации. Анализ ФБД Росфинмониторинга свидетельствует о значительном объеме денежных средств, ежегодно проходящих по счетам юридических лиц с признаками «фирм-однодневок». Номинальные юридические лица используются преступниками во многом благодаря возможностям проводить крупные финансовые операции по перемещению доходов, полученных преступным путем, скрывая при этом конечных выгодоприобретателей преступных схем за номинальными учредителями и директорами. Для управления счетами таких организаций может использоваться Интернет-банкинг. Риск наиболее характерен для совершения правонарушений в кредитно-финансовой сфере, бюджетной сфере, при совершении коррупционных преступлений, в меньшей степени затрагивает сферу незаконного оборота наркотиков. Уязвимость юридических лиц, отчасти обусловлена особенностями законодательства в части процедуры их регистрации⁸.

2. Риск использования фиктивной внешнеэкономической деятельности в схемах легализации преступных доходов

Схемы вывода денежных средств за рубеж, имеющих сомнительное происхождение, распространены, и преимущественно используются для обеспечения функционирования «теневой» экономики («серый» импорт, уклонение от уплаты налоговых и таможенных платежей). Вместе с тем, через эти схемы также осуществляется отмывание доходов за рубежом, полученных от коррупции, мошенничества в КФС, преступлений в бюджетной сфере. Выведенные в иностранные юрисдикции преступные доходы инвестируются, как правило, в объекты жилой и коммерческой недвижимости, легальный бизнес, предметы роскоши, а также хранятся

⁸ Например, доступность регистрации, отсутствие ответственности участников по обязательствам компании, возможность учредить неограниченное количество компаний.

на депозитных и иных счетах в зарубежных банках. Для сокрытия конечных бенефициаров и финансовых активов используются иностранные юридические лица и образования, как правило, регистрируемые в юрисдикциях со льготным налогообложением. На уровень уязвимости оказывают влияние:

- несовершенство законодательных мер превентивного характера по противодействию мнимым/притворным сделкам;
- нарушения валютного законодательства, совершаемые «фирмами-однодневками».

Наиболее рисковыми являются: а) ряд стран Восточной Европы (так называемые страны-«транзитеры»); б) страны с благоприятным инвестиционным климатом (в частности, страны Западной Европы, Северной Америки); в) страны с низкой прозрачностью финансовой системы, а также со льготным налогообложением для нерезидентов; г) страны из «серого» и «черного» списков ФАТФ. Отмечаются факты вывода денежных средств сомнительного происхождения в страны Юго-Восточной и Центральной Азии.

3. Риск использования юридических лиц – нерезидентов, а также структур без образования юридического лица (трасты) в схемах легализации преступных доходов в иностранных юрисдикциях

Использование иностранных юридических лиц и структур без образования юридического лица (в особенности, зарегистрированных в странах со льготным налоговым режимом) достаточно распространено в схемах по ОД за рубежом. В качестве основной уязвимости можно отметить сложности с получением достоверной информации о бенефициарных собственниках таких компаний. Регистрация, как правило, осуществляется на номинальных физических и юридических лиц в странах со льготным налогообложением. Для сокрытия конечных бенефициаров и финансовых активов используются сложные корпоративные цепочки взаимосвязанных юридических лиц и структур без образования юридического лица. Часто, такие юрисдикции, не имеют реестров бенефициарных собственников или раскрывают подобную информацию неохотно. Отмечаются случаи длительного рассмотрения направленных в иностранные государства запросов о правовой помощи и сложности с получением такой помощи от отдельных стран. На уровень уязвимости использования юридических лиц – нерезидентов, оказывает влияние и отсутствие в законодательстве требования по репатриации денежных средств на договоры, согласно которым товары приобретаются (продаются) резидентами у нерезидентов без их ввоза на территорию РФ или вывоза с территории РФ.

4. Риск использования наличных денежных средств в схемах легализации преступных доходов

«Обналичивание» денежных средств часто используется в схемах ОД в целях сокрытия преступных доходов. Отмечаются факты использования банковских карт, оформленных

на подставных физических лиц, корпоративных банковских карт, в схемах легализации преступных доходов, в частности, наркодоходов, доходов от кибермошенничества. Денежные средства, полученные в результате совершения преступлений, проходят через ряд уровней номинальных юридических лиц, либо электронных средств платежа, и выводятся на банковские карты в целях последующего снятия в наличной форме. Процессы «обналичивания» также обеспечивают функционирование «теневой» экономики (выплата «серых» зарплат, уклонение от уплаты налогов). Значительная доля наличного денежного обращения в экономике, в том числе, обусловлена экономической моделью и особенностями страны. Анонимность расчетов с использованием наличных денежных средств, а также возможность осуществлять крупные покупки за наличные денежные средства, обеспечивают популярность данного способа при совершении преступлений, и, кроме того, усложняют процесс расследования.

5. Риск использования электронных средств платежа в схемах легализации преступных доходов

Электронные средства платежа (далее – ЭСП)⁹ часто используются в расчётах за наркотики и последующем ОД. Злоумышленники злоупотребляют существующим законодательным регулированием электронных денег, в частности, возможностью использовать неперсонифицированные (анонимные) ЭСП (владельцами которых выступают физические лица) для совершения незаконных финансовых операций, путем перевода средств с одного анонимного электронного кошелька на другой¹⁰. Отмечаются случаи использования ЭСП, оформленных на имя т.н. «дропов», т.е. лиц, не осведомленных о характере использования этих инструментов, в том числе в схемах ОД от совершения мошеннических действий с самими ЭПС («кибермошенничество»).

6. Риск использования виртуальных валют (типа «биткоин» и пр.) в схемах легализации преступных доходов

Фактов использования виртуальных валют при совершении преступлений в сфере экономики на территории РФ, зафиксировано не было. Вместе с тем, криптовалюты могут использоваться на различных этапах движения наркодоходов, включая расчеты наркопотребителей за наркотики, легализацию полученного преступного дохода и распределение денежных средств между организаторами ОПГ, а также выплату вознаграждений закладчикам, наркокурьерам, работникам нарколабораторий. В 2017 году установлены факты использования криптовалюты «биткоин» в финансовой структуре незаконного оборота наркотиков на территории 23 субъектов РФ. Анонимность расчетов с использованием криптовалют обеспечивает популярность

⁹ Электронные кошельки и предоплаченные карты.

¹⁰ В настоящее время, Минфином России, при участии Банка России и Росфинмониторинга подготовлены законодательные инициативы, направленные на минимизацию рисков (в том числе в части идентификации) совершения с не персонифицированными («анонимными», «обезличенными») ЭСП сомнительных операций, и снижения привлекательности таких ЭСП для целей ОД/ФТ.

данного способа при совершении преступлений, и, кроме того, усложняет процесс расследования.

7. Риск участия физических лиц (посредников), аффилированных с должностными лицами, в схемах легализации преступных доходов

Указанный риск наиболее характерен при ОД, полученных в результате хищения бюджетных средств, совершения коррупционных преступлений. Используются различные формы аффилированности с должностными лицами (коллеги, родственники, друзья, бывшие сокурсники и пр.). Государственные контракты заключаются с организациями (исполнителями, подрядчиками, застройщиками), владельцами и директорами которых являются аффилированные лица, что облегчает процесс хищения и отмыwania средств через цепочку подконтрольных, номинальных юридических лиц. На высокий уровень уязвимости влияют следующие факторы:

- крупные суммы финансирования инфраструктурных проектов, что усложняет процесс контроля за целевым расходованием выделенных средств;
- длительные сроки реализации крупных проектов усложняют контроль за выделенными средствами;
- государственно-частное партнерство в крупных проектах открывает доступ частных компаний к бюджетным средствам;
- несовершенство законодательства регулирующего процедуры закупок для государственных нужд.

Группа повышенного риска



1. Риск использования кредитных организаций, МФО и КПК, в схемах легализации преступных доходов

Банковский сектор в целом является наиболее регулируемым и законопослушным с точки зрения соблюдения законодательства о ПОД/ФТ. Вместе с тем, для банковского сектора, в силу его доминирующей роли в структуре российской КФС, универсального характера и доступности финансовых услуг, характерен высокий уровень угрозы со стороны криминальных элементов – лиц, причастных к совершению мошеннических действий, коррумпированных должностных лиц, организованных преступных групп и пр. Уязвимым местом сектора является присутствие в нем отдельных финансовых организаций¹¹, бизнес которых может быть в определенной степени ориентирован на личное обогащение их руководства и владельцев, и проведение сомнительных операций в целях обслуживания потребностей «теневой» экономики. Так, уязвимость секторов МФО и КПК отчасти обусловлена относительной (по сравнению с кредитными организациями) простотой регистрации данных организаций, а также спецификой работы МФО и КПК (возможностью легально привлекать средства юридических лиц,

¹¹ МФО, КПК, КО

перераспределяя их между физическими лицами). Банк России, совместно с правоохранительными органами, Генеральной прокуратурой и Росфинмониторингом, последовательно занимается очищением финансового сектора от такого рода финансовых организаций¹², в частности, сократив число «неблагонадежных» банков: со 150 в середине 2013 года до 3-5 банков в 2017 году. В результате удалось добиться последовательной устойчивой динамики снижения объемов сомнительных операций клиентов финансовых организаций, в частности, по выводу денежных средств за рубеж и их обналичиванию. Принятые меры позволяют сегодня говорить о повышенном риске в банковском секторе и секторах МФО и КПК, нежели о высоком.

2. Риск использования рынка драгоценных металлов и драгоценных камней в схемах легализации преступных доходов

Сектор характеризуется повышенным уровнем риска в силу ряда причин. Уязвимость сектора обусловлена недостаточным уровнем исполнения «антиотмывочного» законодательства участниками отдельных сегментов сектора, а также необходимостью совершенствования мер ответственности и государственного контроля. Отмечается повышенный уровень угрозы совершения характерных предикатных правонарушений в секторе, это – использование нелегальных и полуполигальных способов ухода от уплаты налогов, в том числе НДС, незаконная добыча драгоценного металла, незаконный аффинаж и контрабанда драгоценных камней.

3. Риск использования систем денежных переводов¹³ в схемах легализации преступных доходов

Несмотря на то, что данный способ практически не фигурирует в схемах ОД от таких предикатных преступлений как мошенничество, коррупция, хищения и пр., отмечаются случаи использования систем денежных переводов при осуществлении расчетов за наркотические средства. Основная угроза исходит от вовлечённых в наркотрафик представителей незаконной миграции и этнических ОПГ (преимущественно из Центральной и Восточной Азии, Украины). Риск использования систем денежных переводов в целях расчетов за наркотики и ОД, в определенной степени нивелируется за счет существующего корпоративного и государственного контроля, так как операторы таких систем имеют статус кредитных организаций, и как правило, входят в банковские группы.

4. Риск использования рынка ценных бумаг (РЦБ) в схемах легализации преступных доходов

¹² Реформирована система мониторинга и анализа финансовых операций, разработаны новые алгоритмы обработки информации, позволившие ускорить оперативность выявления сомнительных операций, их пресечения и реагирования на их трансформацию. Организована работа с КО и некредитными финансовыми организациями (НФО) с использованием элементов консультирующего надзора, применения превентивных мер к тем участникам, которые «не прислушались» к рекомендациям Банка России, и вывода с финансового рынка поднадзорных организаций, игнорировавших сигналы и предписания Банка России.

¹³ Такие как: Юнистрим, Вестерн Юнион, МИГом и др.

Одним из факторов уязвимости использования РЦБ для совершения операций в целях ОД, отмечается возможность проведения расчетов с использованием векселей на предъявителя¹⁴, что затрудняет возможность установления связи между покупателем и продавцом. Среди других факторов, отмечается недостаточная прозрачность сделок на РЦБ, в частности с участием депозитариев. Наиболее уязвимы с точки зрения вовлечения в противоправную деятельность небольшие компании работающие в этом секторе. Под видом сделок с ценными бумагами, денежные средства, имеющие сомнительное происхождение, могут быть выведены за рубеж. Принимаемые в последнее время Банком России меры позволили вывести с рынка ряд недобросовестных участников, что позволяет сегодня говорить о повышенном риске сектора, нежели о высоком.

5. Риск использования наличных денежных средств и денежных инструментов, перемещаемых через таможенную границу ЕАЭС, в схемах легализации преступных доходов

Недекларирование (либо недостоверное декларирование), а также контрабанда наличных денежных средств и (или) денежных инструментов несет определенные риски ОД, во многом обусловленные: а) наличием протяженной таможенной границы ЕАЭС и б) отсутствием требования об обязательном представлении физическим лицом документов, подтверждающих происхождение наличных денежных средств и денежных инструментов, при их перемещении через таможенную границу ЕАЭС. Риск частично нивелируется строгими законодательными ограничениями и высоким уровнем контроля за перемещением наличных денежных средств и инструментов. Предусмотрены серьезные меры ответственности за недекларирование, либо недостоверное декларирование, а также контрабанду. Несмотря на то, что с 2015 года наблюдается тенденция к росту объемов декларируемой перемещаемой через границу наличной валюты, объемы незаконно перемещаемых денежных средств и денежных инструментов снижаются. Наиболее рискованными с точки зрения перемещения валюты по отдельным странам, являются Китай, Турция, ОАЭ.

Группа умеренного риска

1. Риск использования страхового сектора в схемах легализации преступных доходов

В 2016-2017 годы риски использования страхового сектора в противоправных целях были существенно снижены, во многом, за счет лишения лицензий ряда страховых компаний, не исполнявших требования Банка России, и (или) осуществлявших сомнительные финансовые операции (вывод средств сомнительного происхождения за рубеж под видом «перестрахования»). Для данного сектора в целом характерны

¹⁴ В частности, товарных векселей.

высокая законопослушность и информированность о рисках и тенденциях в сфере ПОД/ФТ, критических уязвимостей не зафиксировано.

2. Риск использования недвижимого имущества в схемах легализации преступных доходов

Уровень угрозы использования сектора оценивается как повышенный. Факты приобретения недвижимого имущества на преступные доходы фигурируют в материалах уголовных дел по ст.174, 174.1.

Основным фактором уязвимости является высокая ликвидность недвижимости, сравнительно низкие транзакционные издержки ее использования в качестве объекта инвестиций. Кроме того, уязвимостью выступает возможность расчетов физическим лицом за наличные в сделках с недвижимостью (главным образом, на вторичном рынке). При этом следует отметить, что в связи с развитием электронных средств платежа в последние годы прослеживается устойчивая тенденция сокращения объема наличных операций. Кроме того, значительная доля рынка недвижимости формируется за счет сделок с использованием ипотечного кредитования¹⁵. Кроме того, все операции с недвижимостью свыше 3 млн. рублей подлежат обязательному контролю и направлению сведений о них в Росфинмониторинг. Определенный риск с точки зрения ОД на российском рынке купли/продажи недвижимости, представляют инвестиционные сделки (без привлечения риелторов) в строительство объектов недвижимости. При этом основные риски ОД через сектор недвижимости, связаны с инвестированием капитала, имеющего сомнительное происхождение в объекты коммерческой и жилой недвижимости за рубежом. Риск, в частности, обусловлен недостаточной прозрачностью бенефициарной структуры собственников объектов недвижимости, приобретенных в иностранных юрисдикциях.

Риэлтерский сектор в целом характеризуется достаточно высоким уровнем вовлечения в систему ПОД/ФТ и законопослушностью. Особенностью этого бизнеса в РФ, является то, что риелтор не является обязательным участником (стороной) сделки с недвижимостью. В российских условиях сектор в большей степени ориентирован на оказание консультационных услуг и информационное сопровождение. Как правило, риелтор не участвует непосредственно в совершении сделки, а также в расчетах между продавцом и покупателем. Кроме того, неотъемлемую роль в проверке наличия признаков ОД, проверке данных клиента и законности операций при совершении сделок с недвижимым имуществом играют кредитные организации и нотариусы. В последние годы в РФ наметился тренд на замещение услуг, оказываемых риелторами по подбору для клиента объектов недвижимости альтернативными электронными системами, реализованными в сети «Интернет» (например, www.cian.ru, www.domofond.ru и др.). Целый ряд такого рода сервисов по подбору квартир организован банковскими

¹⁵ Банки при работе с клиентами по данным продуктам реализуют не только стандартный набор процедур НПК, но и подробный анализ кредитоспособности с использованием различных скоринговых систем. Кредитные организации, тщательно оценивают операции с недвижимостью на предмет наличия признаков ОД, и в случае выявления таких признаков, направляют СПО в Росфинмониторинг или/и применяют меры заградительного характера.

структурами для продвижения на рынок ипотечных продуктов (например, сервис domclick.ru от ПАО «Сбербанк»).

3. Риск использования услуг Почты России в схемах легализации преступных доходов

Риски использования федеральной почтовой службы в целях совершения сомнительных операций («обналичивание») появились в 2013-2014 гг. на фоне усиления контроля со стороны ЦБ РФ в банковской сфере. Результатом принятия мер надзорного характера, межведомственной координации и совершенствования организации системы внутреннего контроля в рамках исполнения обязательств по ПОД/ФТ в 2015-2016гг., стало значительное снижение количества проводимых подозрительных операций через Почту России. Вместе с тем, в 2017 году отмечались попытки вновь использовать инфраструктуру Почты России для совершения подозрительных финансовых транзакций (в частности, через механизм оказания услуг по осуществлению почтовых переводов денежных средств от юридического лица в адрес физических лиц в рамках заключенных договоров Почты России с юридическим лицом).

4. Риск использования услуг нотариусов в схемах легализации преступных доходов

Риск использования нотариусов в схемах ОД сегодня оценивается как умеренный. Принятые в 2017 г. Росфинмониторингом совместно с Министерством юстиции РФ и Федеральной нотариальной палатой меры, позволили в значительной степени купировать негативные проявления, связанные с попытками использовать депозитные счета нотариусов и исполнительные надписи нотариусов для «обналичивания» денежных средств. Вместе с тем, отмечаются случаи осуществления сомнительных операций по переводу денежных средств за рубеж на основании формально законных исполнительных надписей нотариусов при оспаривании заведомо притворных сделок о взыскании денежных средств с юридических лиц в пользу физических лиц.

5. Риск использования лизингового сектора в схемах легализации преступных доходов

На рынке доминируют компании с государственным участием, а также лизинговые организации, входящие в крупные финансовые группы. В данном сегменте высокий уровень корпоративного контроля дополняется системой государственного финансового контроля, что в результате проявляется в высоком уровне законопослушности, низком уровне криминализованности организаций и фрагментарном характере использования лизинговых компаний в схемах отмывания преступных доходов. Основные риски аккумулируются в сегменте мелкого и микробизнеса, на который приходится не более 3% рынка. Одной из уязвимостей для сектора является относительная легкость доступа на рынок, главным образом в связи с отсутствием ограничений по минимальному размеру капитала для его участников.

Кроме того, в качестве уязвимости можно отметить высокий уровень зависимости лизинговых компаний от материнских банков. В случае вовлечения материнской компании в «теневые» схемы соответствующие риски ОД потенциально могут трансформироваться и в дочернюю лизинговую компанию.

Сектор характеризуется высоким уровнем законопослушности и информированности о рисках ОД/ФТ и мерах по их минимизации. В тоже время масштаб сектора и наличие обозначенных уязвимостей, носящих, главным образом институциональный характер формируют в среднем умеренный уровень риска ОД в нем.

6. Риск использования услуг операторов сотовой связи¹⁶ в схемах легализации преступных доходов

Сектор операторов сотовой связи характеризуется средним уровнем законопослушности в части соблюдения законодательства о ПОД/ФТ. В рамках проводимых проверок, выявляются нарушения «антиотмывочного» законодательства. Отмечаются признаки возможного использования инфраструктуры операторов сотовой связи в финансовых схемах, конечной целью которых может являться перемещение денежных средств и их вывод в неконтролируемый наличный оборот с участием физических лиц и юридических лиц с признаками фиктивности, в том числе для сокрытия доходов от налогообложения.

7. Риск использования ломбардов в схемах легализации преступных доходов

Выявляемые Росфинмониторингом и правоохранительными органами факты вовлечения ломбардов в противоправную деятельность и схемы ОД носят единичные случаи и применяются в небольших масштабах. Проводимые Банком России надзорные мероприятия также не выявляют обстоятельств, свидетельствующих о наличии высоких рисков ОД в деятельности ломбардов. Среди потенциально уязвимых мест сектора можно отметить несовершенство процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок¹⁷.

8. Риск использования операторов по приему платежей в схемах легализации преступных доходов

Отмечались случаи участие платежных и банковских платежных агентов (субагентов) в схемах теневой продажи денежной наличности, сдаваемой в платежные терминалы, физическими лицами в качестве оплаты услуг и товаров, в нарушение норм, установленных федеральными законами №103-ФЗ и №161-ФЗ. В рамках такой схемы наличные денежные средства передавались третьим лицам-заказчикам наличности, которые «оплачивали» их, перечисляя безналичные денежные средства на счета

¹⁶ Касается операторов связи, имеющих право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи

¹⁷ В настоящее время подготовлен законопроект «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предполагающий проверку поступающих в Банк России документов юридического лица, намеревающегося получить статус ломбардов, в том числе оценку соблюдения требований к деловой репутации органов управления и учредителей (участников) ломбардов (установление процедуры, аналогичной процедуре допуска микрофинансовых организаций).

платежных и банковских платежных агентов (субагентов), в том числе путем проведения многочисленных транзитных операций с участием организаций, имеющих низкую налоговую нагрузку и иные признаки фиктивной деятельности.

Группа низкого риска

- 1. Риск использования других финансовых секторов и УНФПП (общества взаимного страхования, паевые инвестиционные фонды (ПИФы), управляющие компании инвестиционных фондов, негосударственные пенсионные фонды (НПФ), аудиторы, адвокаты, факторинг, игорный сектор, юристы, бухгалтеры¹⁸) в схемах легализации преступных доходов**

Результаты секторальных оценок рисков ОД, незначительность объемов сомнительных финансовых операций с участием секторов, единичные случаи использования в схемах ОД, низкий процент нарушений «антиотмывочного» законодательства, низкий размер потенциального ущерба – все это свидетельствует о низком уровне риска использования этих секторов в схемах легализации преступных доходов.

- 2. Риск использования неформальных систем денежных переводов типа «Хавала» в схемах легализации преступных доходов**

Фактов использования неформальных систем денежных переводов типа «Хавала» в целях ОД на территории РФ не выявлено.

¹⁸ В контексте настоящего документа под термином «бухгалтеры» понимаются лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания бухгалтерских услуг.

Принятые, принимаемые и планируемые меры по минимизации рисков¹⁹

Группа высокого риска



1. Риск использования номинальных юридических лиц - резидентов («фирм-однодневок») в схемах легализации преступных доходов

1.1 Государством осуществляется комплекс мер по устранению номинальных юридических лиц: внедрены механизмы препятствования регистрации таких компаний и использованию для этого подставных физических лиц.

1.2 Активно применяются меры превентивного характера в виде единого списка клиентов кредитных организаций²⁰, в отношении которых банки приняли решение:

- об отказе в проведении операции;
- об отказе в заключении договора банковского обслуживания;
- о расторжении договора банковского обслуживания в связи с подозрениями в ОД/ФТ.

Указанный реестр формируется Росфинмониторингом и передается в Банк России с целью последующего использования кредитными организациями при оценке уровня риска своих клиентов.

1.3 ФНС России проводится работа²¹ по проверке достоверности ЕГРЮЛ в целях предотвращения регистрации и деятельности организаций, создаваемых для недобросовестной деятельности путем предоставления недостоверных сведений при регистрации. Осуществляется взаимодействие между ФНС России и кредитными организациями по принятию мер к расторжению договоров банковского обслуживания в случае подозрения на осуществление операций от имени «фирмы-однодневки».

1.4 ФНС России разработана и используется автоматизированная система контроля за возмещением НДС (АСК НДС-2), которая позволяет выявлять действия, направленные на минимизацию подлежащей уплате в бюджет государства разницы между входящим и исходящим НДС за счет подставных фирм и фиктивных счетов-фактур.

1.5 Российская Федерация присоединилась к многостороннему Соглашению компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией, что позволит ФНС России, начиная с сентября 2018 года, получать сведения о

В 2017 году банками принято 620 тыс. решений об отказе, что позволило пресечь вывод в «теневой» сектор более 181 млрд. руб.

В 2016 году на 24% возросло количество решений об отказе в гос. регистрации ЮЛ, за полтора года из ЕГРЮЛ исключено около 1 млн. ЮЛ

Количество «фирм-однодневок» сократилось до исторического минимума и по состоянию на 01.06.2018 составило 7,3% от общего числа ЮЛ.

С помощью АСК НДС-2 за 1 квартал 2018 года без проведения проверок удалось дополнительно собрать в федеральный бюджет 12 млрд. руб. (в 1,8 раза больше АППП)

¹⁹ Приведенный список мер не является исчерпывающим.

²⁰ Федеральный закон от 30.12.2015 №424-ФЗ

²¹ Федеральный закон от 30.03.2015 №67-ФЗ

финансовых счетах российских налогоплательщиков от компетентных органов 74²² иностранных юрисдикций (включая оффшорные).

- 1.6 Установлена обязанность²³ юридических лиц располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и предоставлять ее по запросам уполномоченных органов, а также предусмотрена ответственность за нарушение данных требований.
- 1.7 Повышена эффективность²⁴ уголовно-процессуальных механизмов в сфере борьбы с экономической преступностью.
- 1.8 Банком России осуществляется постоянное ориентирование поднадзорных организаций на типологические признаки и схемы ОД с участием фирм-однодневок.

2. Риск использования фиктивной внешнеэкономической деятельности, в схемах легализации преступных доходов

- 2.1 Проводится активная работа по реализации правоохранительными органами материалов Росфинмониторинга, полученных по международным каналам, с целью выявления и ареста выведенных за рубеж преступных активов.
- 2.2 Предусмотрена обязанность²⁵ уполномоченных банков отказывать в проведении валютных операций, если они противоречат требованиям валютного законодательства, либо при предоставлении клиентом документов, несоответствующих установленным требованиям.
- 2.3 Установлен фиксированный размер штрафа для должностных лиц за незаконные валютные операции и за нарушение по репатриации денежных средств, а также предусмотрена дисквалификация за повторные правонарушения валютного законодательства.
- 2.4 Установлена обязанность²⁶ по репатриации резидентом на свои счета в уполномоченных банках, денежных средств, ранее перечисленных нерезидентам по договорам займов.
- 2.5 Ратифицирована²⁷ Конвенция Совета Европы об отмытии, выявлении, изъятии, конфискации доходов от преступной деятельности и финансировании терроризма.
- 2.6 Разработан проект федерального закона «О возврате из иностранных юрисдикций активов, полученных в результате совершения коррупционных правонарушений».
- 2.7 Разработан проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части противодействия незаконным финансовым операциям)», предусматривающий наделение налоговых органов, органов валютного контроля и Росфинмониторинга правом обращаться в арбитражный суд с заявлением о вступлении в дело по делам, разрешение которых предполагает возможность исполнения денежных обязательств, связанных с переводом денежных средств на счета нерезидентов,

В 2016 году почти в 2 раза увеличился процент возбуждения уголовных дел в сфере борьбы с экономической преступностью

В 2017 г. с учетом материалов Росфинмониторинга арестовано за рубежом активов на сумму около 10 млрд. руб.

За последние годы объемы финансовых операций, с признаками незаконного вывода средств за рубеж сокращены более чем в 20 раз – с 1,7 трлн. рублей до 77 млрд. рублей в 2017 году.

²² В соответствии с информацией, опубликованной на сайте ОЭСР, по состоянию на 10.04.2018

²³ Федеральный закон от 23.06.2016 №215-ФЗ

²⁴ Федеральный закон от 22.10.2014 №308-ФЗ

²⁵ Федеральный закон от 14.11.2017 №325-ФЗ

²⁶ Федеральный закон от 03.04.2018 №64-ФЗ

²⁷ Федеральный закон от 26.07.2017 №183-ФЗ

и предъявлять иски о признании недействительными сделок при наличии оснований полагать, что сделки осуществляются или могут быть осуществлены в целях совершения незаконной финансовой операции.

- 2.8 Минфином России подготовлен проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» и «О внесении изменений в статью 15.25 КоАП РФ». Он предусматривает распространение требования о репатриации денежных средств на контракты, по условиям которых товары передаются на территории РФ либо за пределами РФ без их ввоза на территорию РФ.
- 2.9 Банком России в целях снижения риска ОД/ФТ для поднадзорных субъектов издаются методические рекомендации о повышении внимания к отдельным видам операций.

3. Риск использования юридических лиц – нерезидентов, а также структур без образования юридического лица (трасты) в схемах легализации преступных доходов в иностранных юрисдикциях

- 3.1 Установлена обязанность²⁸ финансовых учреждений проводить идентификацию иностранных организаций без образования юридического лица (трасты, фонды, партнерства).
- 3.2 Планируется законодательно запретить²⁹ пользоваться мерами государственной поддержки (в т.ч. получать кредиты Внешэкономбанка) компаниям, зарегистрированным в оффшорных юрисдикциях, а также предусмотреть необходимость при регистрации юридического лица представлять сведения о контролирующих лицах учредителей-резидентов России.
- 3.3 Приняты меры по деофшоризации³⁰ российской экономики.
- 3.4 Реализуются активные меры поиска и возврата денежных средств, выведенных из страны с использованием компаний - нерезидентов, через гражданское судопроизводство (на примере работы ГК «АСВ»).
- 3.5 В целях устранения пробела в валютном законодательстве Минфином России подготовлен проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» и «О внесении изменений в статью 15.25 КоАП РФ», предусматривающий распространение требования о репатриации денежных средств на контракты, по условиям которых товары передаются на территории РФ либо за пределами РФ без их ввоза на территорию РФ.

4. Риск использования наличных денежных средств в схемах легализации преступных доходов

²⁸ Федеральный закон от 30 декабря 2015 г. № 424-ФЗ

²⁹ Проект Федерального закона №599495-6

³⁰ Федеральный закон № 376-ФЗ (24 ноября 2014)

За последние годы, объемы обналчивания денег в банковском секторе сокращены в 3,8 раза – с 1,2 трлн. рублей до 326 млрд. рублей.

- 4.1 Принятые меры во многом совпадают с мерами, указанными в п.1 Группы повышенного риска в отношении финансовых организаций, оказывающих «теневые» финансовые услуги.
- 4.2 Банком России в целях снижения риска ОД/ФТ для поднадзорных субъектов издаются методические рекомендации о повышении внимания к отдельным видам операций.

5. Риск использования электронных средств платежа в схемах легализации преступных доходов

- 5.1 В целях дальнейшего совершенствования мер по борьбе с кибермошенничеством и киберворовством, в апреле 2018 года был принят Федеральный закон от 23 апреля 2018 г. N 111-ФЗ "О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации". Законом усилена уголовная ответственность за хищение чужого имущества, совершенное с банковского счета, а равно электронных денежных средств (лишение свободы на срок до 6 лет). Так, внесены изменения в статью УК РФ, предусматривающую наказание за мошенничество с использованием платежных карт. Уточнено наименование. Речь идет о мошенничестве с использованием электронных средств платежа. Введен новый квалифицирующий признак - "с банковского счета, а равно электронных денежных средств". Скорректированы санкции за мошенничество в сфере компьютерной информации. Вместо ареста на срок до 4 месяцев за мошенничество с использованием ЭСП, предусмотрено лишение свободы на срок до 3 лет. Снижены пороговые суммы крупного и особо крупного размеров в целях применения соответствующих статей УК РФ.
- 5.2 Кроме того, в настоящее время на рассмотрении Государственной Думой РФ находится законопроект (N 296412-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части противодействия хищению денежных средств») в части противодействия хищению денежных средств в сфере электронных платежей. Так, операторов по переводу денежных средств обяжут при выявлении ими признаков перевода денежных средств без согласия клиента приостанавливать выполнение такой операции на срок до 2 рабочих дней.
- 5.3 Планируется законодательно запретить³¹ получение физическими лицами наличных денег с использованием неперсонифицированных ЭСП.
- 5.4 Росфинмониторингом совместно с экспертами организаций частного сектора ведется доработка модели финансового поведения наркоторговца в целях последующего внедрения соответствующего профиля в службы внутреннего контроля финансовых организаций.

³¹ В соответствии с поручением Правительства РФ от 03.05.2017 № ИШ-П13-276с, Минфином России при участии Банка России и Росфинмониторинга разработан и в настоящее время проходит стадию подготовки к рассмотрению Государственной Думой Федерального собрания РФ во втором чтении проект федерального закона №287876-7

6. Риск использования виртуальных валют (типа «биткоин» и пр.) в схемах легализации преступных доходов

- 6.1 Разработан законопроект «О цифровых финансовых активах», определяющий статус цифровых технологий, применяемых в финансовой сфере, и их основных понятий, включая криптовалюты³². В указанном законопроекте предложен механизм регулирования оборота криптовалют, основанный на стандартах Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).
- 6.2 В 2014 и в 2017 годах на официальном сайте Банка России в сети Интернет опубликованы пресс-релизы, уведомляющие физических и юридических лиц о рисках ОД/ФТ, связанных с осуществлением операций с виртуальными валютами.
- 6.3 МВД России и Росфинмониторингом в рамках Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) проводится типологическое исследование по установлению трансграничных схем наркорасчетов и легализации доходов, полученных от незаконного оборота наркотических средств, с использованием электронных платежных систем и криптовалют. В рамках исследования обобщаются данные правоохранительных органов и подразделений финансовых разведок стран - участников ЕАГ о способах криминальных расчетов такого рода и моделях правового регулирования электронной платежной сферы в различных государствах.

7. Риск участия аффилированных физических лиц (посредников) в схемах легализации преступных доходов

- 7.1 Повышена эффективность контроля³³ за расходованием бюджетных средств, выделяемых на реализацию гособоронзаказа: создание института уполномоченных банков и установление дополнительной административной ответственности за правонарушения в данной сфере.
- 7.2 Повышена эффективность контроля³⁴ за расходованием бюджетных средств хозяйствующими обществами, имеющими стратегическое значение для ОПК и безопасности России, а также организациями, находящимися под их контролем, в частности, ограничен круг обслуживающих кредитных организаций.
- 7.3 Осуществляется финансовый мониторинг за использованием бюджетных средств при размещении и выполнении гособоронзаказа - для этих целей в Росфинмониторинге создано специальное структурное подразделение – Управление по работе с бюджетной сферой.

По результатам проведенных в 2017 г. ФНС России проверок с использованием информации Росфинмониторинга сумма НДС, уплаченная в бюджет в качестве возмещения, составила 3,2 млрд. руб.

³² Соответствующий законопроект № 419059-7 внесен в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации 20 марта 2018 года. Положения законопроекта № 419059-7 регламентируют порядок выпуска и обмена криптовалюты и токенов на рубли и иностранную валюту, предусматривая при этом, что в целях снижения рисков владельцев цифровых финансовых активов и обеспечения соблюдения требований законодательства о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, совершение такого обмена возможно только при условии проведения соответствующих идентификационных процедур через операторов обмена цифровых финансовых активов.

³³ Федеральный закон от 29.06.2015 №159-ФЗ

³⁴ Федеральный закон от 21.07.2014 №213-ФЗ

За коррупцию за последние 3,5 года осуждено свыше 4000 правоохранителей, более 400 депутатов, 3000 должностных лиц.

- 7.4 Планируется усиление уголовной³⁵ и административной³⁶ ответственности в сфере гособоронзаказа.
- 7.5 Планируется создание механизма казначейского сопровождения средств, предоставленных на основании контракта по поставке товаров, выполнения работ, оказания услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд.
- 7.6 Повышена эффективность системы³⁷ государственного управления и контроля в сферах деятельности, подверженных коррупционным рискам.
- 7.7 Ужесточена уголовная ответственность³⁸ за коррупционные преступления: признается преступлением даже в случае передаче денег не самому должностному лицу, а по его указанию другому физическому или юридическому лицу; введена уголовная ответственность за посредничество в коммерческом подкупе, а также за обещание или предложение посредничества в коммерческом подкупе; ответственность за коммерческий подкуп дифференцирована в зависимости от размера предмета подкупа; уточнен круг лиц, в отношении которых возможна провокация коммерческого подкупа или взятки; предусмотрены альтернативные виды наказаний за коммерческий подкуп и взяточничество (в виде штрафа в абсолютных величинах с назначением дополнительного наказания в виде лишения права занимать определенные должности/заниматься определенной деятельностью на длительный срок).
- 7.8 На завершающей стадии находится согласование проекта Национального плана противодействия коррупции на 2018-2020 годы.
- 7.9 Росфинмониторингом совместно с представителями частного сектора ведется доработка модели финансового поведения «коррупционера» в целях последующего внедрения соответствующего профиля в службы внутреннего контроля финансовых организаций.

Группа повышенного риска



1. Риск использования кредитных организаций, МФО и КПК, в схемах легализации преступных доходов

- 1.1 В целях пресечения противоправной деятельности руководителей и учредителей кредитных организаций, УК РФ дополнен³⁹ ст.172.1 («фальсификация финансовых документов учета и отчетности финансовой организации»).

³⁵ Проект федерального закона № 5198-7

³⁶ Проект федерального закона № 4979-7

³⁷ Федеральный закон от 23.06.2016 № 182-ФЗ

³⁸ Федеральный закон от 3 июля 2016 г. № 324-ФЗ

³⁹ Федеральный закон от 21.07.2014 №218-ФЗ

С 2014 по 2017 год были отозваны лицензии у 359 банков

По состоянию на 01.01.2018, в базу данных ЦБ РФ внесено 5820 лиц-нарушителей

- 1.2 Расширен⁴⁰ перечень оснований для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.
- 1.3 Ужесточены обязательные требования⁴¹ к квалификации и деловой репутации членов органов управления, руководителей, должностных лиц, собственников (и их единоличных исполнительных органов) кредитных организаций, страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовых компаний; внедрен кросс-секторальный подход к оценке соответствия требованиям к деловой репутации указанных лиц. Перечень должностных лиц, к которым предъявляются требования к деловой репутации, дополнен специальным должностным лицом, ответственным за реализацию ПОД/ФТ в указанных финансовых организациях. В ряде случаев установлен пожизненный запрет на участие в управлении кредитной организации, приобретение крупного пакета акций (долей) кредитной организации, установление контроля в отношении владельцев крупных пакетов акций (долей) кредитной организации, занятие должности единоличного исполнительного органа владельца крупного пакета акций (долей) кредитной организации (контролера владельца).
- 1.4 Росфинмониторингом в Банк России регулярно направляется информация о рисках использования МФО и КПК в «теневых» схемах по обналичиванию денежных средств.
- 1.5 В отношении МФО и КПК Банком России проводятся надзорные мероприятия и применяются меры надзорного реагирования, эффективность которых подтверждается тенденцией сокращения сомнительных операций в секторе микрофинансирования. Такая работа проводится, в том числе, в отношении МФО и КПК, отмеченных в информации Росфинмониторинга.

2. Риск использования рынка драгоценных металлов и драгоценных камней в схемах легализации преступных доходов

- 2.1 Утвержден план создания интегрированной информационной панели в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов и камней на всех этапах.
- 2.2 Ведётся работа над совершенствованием порядка специального учета субъектов отрасли и расширением полномочий надзорного органа, а также ужесточением мер ответственности за нарушение требований.
- 2.3 Активно развиваются новые формы информационного взаимодействия (Личный кабинет) и бесконтактного контроля между Росфинмониторингом и ФКУ «Пробирная палата России».

3. Риск использования систем денежных переводов в схемах легализации преступных доходов⁴²

Принятые меры позволили в 2017 г. повысить уровень использования субъектами ДМДК Личного кабинета на 36%, а общий уровень законопослушности – на 4%. Количество сомнительных операций снижено на 18%.

⁴⁰ Федеральный закон от 29.12.2014 №484-ФЗ

⁴¹ Федеральный закон от 29.07.2017 №281-ФЗ

⁴² Такие как: Юнистрим, Вестерн Юнион, МИГом и др.

3.1 Росфинмониторингом совместно с экспертами организаций частного сектора ведется доработка профиля наркоторговца/наркокурьера в том числе использующего системы денежных переводов. В дальнейшем планируется внедрение выработанного профиля в службы внутреннего контроля финансовых организаций.

4. Риск использования рынка ценных бумаг (РЦБ) в схемах легализации преступных доходов

- 4.1 Проводится очищение сектора от недобросовестных участников: осуществляется аннулирование лицензии у профессиональных участников РЦБ, не соблюдающих требования законодательства, в том числе в сфере ПОД/ФТ.
- 4.2 Банком России в целях снижения риска ОД/ФТ для поднадзорных субъектов издаются методические рекомендации о повышении внимания к отдельным видам операций.

5. Риск использования наличных денежных средств и денежных инструментов, перемещаемых через таможенную границу ЕАЭС, в схемах легализации преступных доходов

- 5.1 Рассматривается вопрос о дополнении договора о ЕАЭС положениями по обеспечению экономической безопасности участников не только в сфере таможенного регулирования, но и с точки зрения ПОД/ФТ. Данная мера обеспечит правовые условия функционирования отдельных элементов системы ПОД/ФТ на пространстве ЕАЭС.
- 5.2 Инициировано проведение оценки рисков отмывания преступных доходов в рамках Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств - участников Содружества Независимых Государств. Одно из основных направлений оценки рисков: курьеры наличных денежных средств.

Группа умеренного риска

1. Риск использования страхового сектора в схемах легализации преступных доходов

- 1.1 Проводится очищение сектора от недобросовестных участников: осуществляется отзыв лицензий у страховых организаций, не соблюдающих требования законодательства, в том числе в сфере ПОД/ФТ.
- 1.2 Банком России в целях снижения риска ОД/ФТ для поднадзорных субъектов издаются методические рекомендации о повышении внимания к отдельным видам операций.

В третьем квартале 2017 года аннулировано 59 лицензий профессиональных участников РЦБ, из них 13 – в связи с нарушениями.

В 2016-2017 годах отозваны лицензии у 162 страховых организаций. Объем подозрительных операций по сравнению с 2016 годом сократился на 40%

Только в 2017 году в совещаниях, проводимых во всех регионах РФ, на которых рассматривались проблемные вопросы правоприменения, риски в секторах и меры по их снижению, приняло участие порядка 1 тыс. риэлторов.

2. Риск использования недвижимого имущества в схемах легализации преступных доходов

- 2.1 Принимаемые государством меры (постоянная актуализация кадастровой стоимости объектов недвижимости, как базы налогообложения, увеличение срока с 3-х до 5 лет, в течение которого собственник не может реализовать приобретенный объект недвижимости без уплаты подоходного налога⁴³, рост числа безналичных расчетов и др.) позволили в определенной степени снизить риски использования недвижимости в схемах ОД.
- 2.2 Проводится работа по дальнейшему повышению охвата сектора риелторов системой ПОД/ФТ прежде всего через механизмы Личного кабинета на официальном сайте Росфинмониторинга.
- 2.3 В значительной степени повысилась роль профилактических и корректирующих мер в снижении рисков в секторе риэлторов.

3. Риск использования услуг Почты России в схемах легализации преступных доходов

- 3.1 Проведены комплексные межведомственные мероприятия по минимизации рисков использования услуг Почты России в проведении сомнительных финансовых операций.
- 3.2 В соответствии с Приказом Росфинмониторинга №103 применяется отказ от заключения договоров Почты России с юридическими лицами, и осуществляется дальнейший мониторинг договоров в соответствии с критериями данного Приказа.
- 3.3 Осуществляется информирование сектора о рисках ОД/ФТ и надлежащего исполнения субъектами сектора положений «антиотмывочного» законодательства в части организации и осуществления внутреннего контроля.

4. Риск использования услуг нотариусов в схемах легализации преступных доходов

- 4.1 Обеспечено информационно-методическое обеспечение нотариусов по вопросам ПОД/ФТ, включая методические рекомендации и типологии использования депозитных счетов нотариусов в противоправных целях.
- 4.2 Осуществляется взаимодействие Росфинмониторинга и Федеральной нотариальной палаты по обеспечению участия нотариусов в системе ПОД/ФТ и совершенствованию законодательства. В Федеральную нотариальную палату направляются списки нотариусов, деятельность которых связана с рисками ОД для последующего принятия надзорных мер.
- 4.3 Усилен контроль за деятельностью нотариусов в субъектах РФ.
- 4.4 Установлен⁴⁴ объем информации, необходимой нотариусу для совершения нотариальных действий, а также способа ее фиксирования.

Обеспечено практически 100%-е участие нотариусов в системе ПОД/ФТ

⁴³ В случае наличия положительной разницы между ценой продажи и ценой покупки.

⁴⁴ Регламент совершения нотариусами нотариальных действий (утв. приказом Минюста России от 30.08.2017 №156)

4.5 Принят «Кодекс профессиональной этики нотариусов в РФ»⁴⁵.

5. Риск использования лизингового сектора в схемах легализации преступных доходов

5.1 В целях дальнейшей минимизации указанного выше риска и совершенствования государственного контроля и надзора в данном секторе, разработан проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ» в части введения регулирования деятельности субъектов лизинговой деятельности.

6. Риск использования операторов сотовой связи в схемах легализации преступных доходов

6.1 В целях минимизации рисков использования операторов сотовой связи в противоправных схемах, связанных с обналичиванием денежных средств осуществляется межведомственное взаимодействие, планируется подготовить рекомендации по снижению рисков возможного вовлечения операторов сотовой связи в процессы отмывания преступных доходов.

7. Риск использования операторов по приему платежей в схемах легализации преступных доходов

7.1 Банком России проводилась работа по снижению объемов теневой продажи, по результатам которой был сведен к минимуму «теневой» оборот наличности в данном секторе.

«Теневой» оборот наличности в секторе платежных систем снизился с более чем 100 млрд руб. в 2014 году до 15-20 млрд руб. в 2017 году

Группа низкого риска



1. Риск использования других финансовых секторов и УНФПП (общества взаимного страхования, паевые инвестиционные фонды (ПИФы), управляющие компании инвестиционных фондов, негосударственные пенсионные фонды (НПФ), аудиторы, адвокаты, факторинг, игорный сектор, юристы, бухгалтеры⁴⁶) в схемах легализации преступных доходов

1.1 Осуществляется скоординированная межведомственная работа по повышению уровня охвата системой ПОД/ФТ адвокатов и аудиторов.

1.2 Обеспечено информационно-методическое обеспечение адвокатов по вопросам ПОД/ФТ, включая методические рекомендации.

1.3 Организовано взаимодействие с региональными адвокатскими палатами.

Охват системой ПОД/ФТ адвокатов и аудиторов увеличился более чем в 10 раз

⁴⁵ Утвержден Минюстом России 19.01.2016 г.

⁴⁶ В контексте настоящего документа под термином «бухгалтеры» понимаются лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания бухгалтерских услуг

Участие игорного сектора в системе ПОД/ФТ – практически 100%-е

- 1.4 Планируется осуществление информационного взаимодействия Федеральной палаты адвокатов и Росфинмониторинга.
- 1.5 Уточнены и конкретизированы требования, предъявляемые непосредственно к аудиторам⁴⁷ в отношении вопросов ПОД/ФТ.
- 1.6 Повышена вовлеченность субъектов игорного сектора в систему ПОД/ФТ, усовершенствованы меры контроля.
- 1.7 Планируется усилить⁴⁸ меры административной ответственности за незаконные организацию и проведение лотерей и азартных игр.
- 1.8 Проводится работа по повышению степени использования операторами по приему платежей Личного кабинета на сайте Росфинмониторинга. Разъясняются преимущества работы в Личном кабинете.

⁴⁷ Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статья 13 Федерального закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (в редакции Федерального закона от 23 апреля 2018 г. № 112-ФЗ). Аудиторов решено привлекать к борьбе с отмыванием доходов и финансированием терроризма. Индивидуальные аудиторы и аудиторские организации обязаны уведомлять уполномоченный орган (Росфинмониторинг) о любых основаниях полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма. Разглашать факт передачи данной информации, а также информировать руководство аудируемого лица о возникновении названных предположений аудиторы не вправе. Порядок передачи сведений определяет Правительство РФ. На сайте Росфинмониторинга предусмотрены личные кабинеты для взаимодействия пользователей с ведомством. В установленных случаях пользоваться кабинетами могут в т. ч. аудиторы.

⁴⁸ Проект Федерального закона № 1093505-6

Заключение

Проведенная работа по национальной оценке рисков ОД, позволила выявить ключевые риски, угрозы и уязвимости, характерные для системы ПОД в Российской Федерации на текущий момент.

По результатам этой работы, подготовлен межведомственный План мероприятий по минимизации выявленных рисков и угроз и повышению эффективности российской «антиотмывочной» системы.

Указанный План содержит перечень предупредительных, регулирующих, правоприменительных, организационных мер, а также мер, направленных на повышение эффективности межведомственного и международного сотрудничества и взаимодействия с частным сектором.

Правоохранительным, контрольно-надзорным и иным государственным органам – участникам системы ПОД/ФТ, рекомендовано выстраивать свою дальнейшую работу, с учетом пунктов Плана в целях противодействия основным рискам и угрозам, повышения защищенности национальной финансовой системы, и повышения эффективности работы российской «антиотмывочной» системы.

В свою очередь финансовым организациям и УНФПП - субъектам Федерального закона №115-ФЗ, рекомендовано использовать результаты НОР в практической работе, при выработке и применении риск-ориентированного подхода в своей деятельности.