



**““Противодействие легализации
доходов, полученных
преступным путем и
финансированию терроризма””**

*доцент, к.э.н.
Ильина Т.Г.*

Томск – 2017

Основные понятия

- ***Легализация (отмывание) денег***
- ***Финансирование терроризма***
- ***Финансовый мониторинг***



Что такое «Легализация (отмывание) денег»?



Отмывание денег

(Венская конвенция)

1) конверсия или перевод собственности, если известно, что такая собственность получена в результате правонарушения или в результате участия в правонарушении, в целях сокрытия или утаивания незаконного источника собственности или в целях оказания помощи любому лицу, участвующему в совершении правонарушения, с тем чтобы он мог уклониться от ответственности за свои действия;

2) сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, подлинных прав в отношении собственности или ее принадлежности, если известно, что такая собственность получена в результате правонарушения или в результате участия в правонарушении.

Отмывание денег (Базель)

Деятельность преступников и их пособников по использованию финансовой системы для:

- 1) осуществления платежей и переводов денежных средств, полученных преступным путем, с одного счета на другой,
- 2) сокрытия источника происхождения и бенефициарного владельца денежных средств;
- 3) хранения банкнот в банковских сейфах.



Отмывание денег

(Страсбургская конвенция Совета Европы)

- 1) конверсия или передача имущества, если известно, что это имущество является доходом, полученным преступным путем, с целью скрыть незаконное происхождение такого имущества или помочь любому лицу, замешанному в совершении основного правонарушения, избежать правовых последствий своих деяний;
- 2) утаивание или сокрытие действительной природы, происхождения, местонахождения, размещения или движения имущества или прав на него, если известно, что это имущество представляет собой доход, полученный преступным путем;
- 3) приобретение, владение или использование имущества, если в момент его получения было известно, что оно является доходом, добытым преступным путем;
- 4) участие или соучастие в любом из правонарушений, указанных выше, или в покушении на его совершение, а также помощь, подстрекательство, содействие или консультирование в связи с совершением такого преступления.

Отмывание денег

(ФАТФ, Европарламент и Совет ЕС)

- 1) конверсия или перевод имущества, если известно, что такое имущество приобретено в результате преступной деятельности или участия в преступной деятельности, в целях сокрытия или утаивания преступного источника этого имущества или в целях оказания помощи любому лицу, участвующему в осуществлении такой деятельности, с тем чтобы оно могло уклониться от ответственности за свои деяния;
- 2) сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, размещения, способа перемещения имущества или прав на имущество, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений;
- 3) приобретение, владение или использование имущества, если в момент его получения известно, что такое имущество приобретено в результате преступной деятельности или участия в такой деятельности;
- 4) участие, причастность, покушение на совершение, а также пособничество, подстрекательство, содействие или дача советов при совершении любых действий, указанных выше.

Отмывание денег

(Палермская, Меридская, Варшавская конвенция ЕС)

- 1) конверсия или перевод имущества, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений, в целях сокрытия или утаивания преступного источника этого имущества или в целях оказания помощи любому лицу, участвующему в совершении основного правонарушения, с тем чтобы оно могло уклониться от ответственности за свои деяния;*
- 2) сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа перемещения, прав на имущество или его принадлежность, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений.*
- 3) приобретение, владение или использование имущества, если в момент его получения известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений;*
- 4) участие, причастность или вступление в сговор с целью совершения любого из преступлений, признанных таковыми, покушение на его совершение, а также пособничество, подстрекательство, содействие или дача советов при его совершении.*



Отмывание денег

(ст.3 Федерального закона от 7августа 2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»)

- придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления (за исключением налоговых, таможенных и валютных преступлений, предусмотренных соответствующими статьями УК РФ).

Отмывание денег

(ст. 174 УК РФ)

Легализацией (отмыванием) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления, считается совершение с такими денежными средствами или иным имуществом финансовых операций и других сделок либо использование их для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности (т.е. даже не имея цели придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом).

Отмывание денег

Таким образом, под отмыванием преступных доходов международное сообщество призывает понимать действия (бездействие) относительно имущества, приобретенного преступным путем, независимо от того, желает ли лицо придать правомерный характер данному имуществу или нет. При этом деятельность будет преступной только в том случае, если лицо знало о преступном происхождении данного имущества.

Что означает «Отмывание» с точки зрения различных подходов?



Подходы:

- **материальный,**
- **процедурный,**
- **экономический,**
- **правовой**

Материальный

В материальном аспекте отмывание представляет собой размещение имущества, в том числе денежных средств, в финансовые институты, проведение различного рода операций с данным имуществом и, наконец, интегрирование имущества в национальную экономику.

Экономический

В экономическом смысле отмывание представляет собой переход денежных средств или иного имущества, полученного преступным путем, из теневой экономики в легальную экономику.

Следует отличать легализацию (отмывание) преступных доходов от незаконного обналичивания денежных средств. В последнем случае имеет место перевод денежных средств из легальной экономики в теневую экономику, т.е. незаконное обналичивание денежных средств - это процесс, обратный легализации (отмыванию) преступных доходов.

Процедурный

С процедурной точки зрения отмывание преступных доходов можно определить как процесс, с помощью которого маскируются изначальное происхождение и истинные владельцы имущества, полученного в результате совершения преступления, в целях исключения любого из видов преследования (административного, уголовного). В этой связи отмывание также можно определить как процесс обработки имущества в целях сокрытия его незаконного получения фактическим владельцем.

Правовой

С правовой точки зрения отмывание преступных доходов следует рассматривать как придание правомерного характера владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, которые получены преступным путем. В юридическом смысле главным становится именно правомерный характер, который приобретает имущество.

Каковы фазы легализации (отмывания) доходов?



Фазы:

- 1) размещение денежных средств или имущества (placement),
- 2) расслоение (оборот, перемешивание, смешивание) денежных средств (layering) и, наконец,
- 3) интеграция или вливание в оборот (intergration).

Размещение денежных средств

процесс, в результате которого денежные средства поступают в финансовую систему того или иного государства, например путем размещения денежных средств во вклады, путем приобретения ценных бумаг за наличный расчет, покупки доли бизнеса. Обратим внимание, что данный этап наиболее опасный для "отмывателей", так как именно здесь прослеживается четкая связь между доходом и совершенным преступлением.

Расслоение (оборот, перемешивание, смешивание) денежных средств

процесс, в ходе которого фактическим владельцем или его доверенным лицом совершается значительное количество операций с целью отдалить денежные средства от первоначального источника. Иными словами, главная задача "отмывателя" на этой стадии - нивелировать связь между источником получения денежных средств и самими денежными средствами. Здесь "отмывателю" особенно важно получить денежные средства из организации с хорошей деловой репутацией

Интеграция

- процесс, в результате которого размещенные **денежные средства** или **имущество** **возвращаются** в **легальную экономику**, например в виде приобретения **недвижимости**, **драгоценностей**, **иных предметов роскоши**.

Каковы стадии отмывания?

- ***освобождение,***
- ***маскировка,***
- ***размещение (придание статуса)***
- ***интеграция.***



Освобождение

На этом этапе лицо (преступная группа), получившее доход от преступной деятельности, освобождается от криминального капитала и вводит его в легальный коммерческий оборот.

Среди операций выделяют:

- 1) помещение денег в различные кредитно-финансовые учреждения, занимающиеся переводом денег, с целью их перемещения в пределах страны или за границу;
- 2) превращение денег в чеки или другие оборотные финансовые инструменты в банках и других финансовых учреждениях и многие др.

Маскировка

Стадия, выражающаяся в совершении финансовых и иных операций, направленных на сокрытие преступности происхождения денежных средств или иного имущества, источника их поступления в отмывающую структуру, а также их реального владельца (фиктивные фирмы).

Такие операции могут осуществляться путем:

- 1) зачисления наличных денег в виде безналичных на счета фиктивных компаний;
- 2) перечисления денежных средств со счета одной фиктивной компании на счет другой.



Размещение (придание статуса)

Стадия, выражающаяся в совершении экономических и хозяйственных операций внутри легальных кредитных или иных структур с наличными и безналичными средствами или имуществом посредством различных экономико-правовых инструментов, с тем чтобы полностью исключить возможность установления противозаконного источника их происхождения, владельца.

Интеграция -

заключительная стадия отмывания, на которой денежные средства или имущество, которые приобретены преступным путем, аккумулируются у владельца, в результате чего появляется возможность свободно пользоваться и распоряжаться отмытыми доходами. На этой стадии деньги как бы обретают легальный источник происхождения и инвестируются в экономику, особенно в сферу предпринимательства.

Интеграция может принимать следующие формы:

- уплата жалований, комиссионных или гонораров компании или отдельному лицу фирмами или корпорациями, получившими деньги, которые были отмыты на предыдущих этапах;
- получение денег от казино или организации, устраивающей лотереи, чтобы придать им вид законного выигрыша

Что такое «преступная группа»? Каковы этапы ее формирования?



Преступная группа (ст.3 УК РФ)

- *Группа лиц*
- *Группа лиц по предварительному сговору*
- *Организованная группа*
- *Преступное сообщество
(преступная организация)*

Этапы формирования преступной группы (1 этап):

Группа лиц (в диаспорах это, как правило, лица, являющиеся родственниками либо выходцами из одного района на этнической родине), собрав необходимую сумму наличными, приобретает относительно небольшие партии наркотиков, которые сбывают потребителям сами, получая наличные деньги. Накопив достаточную сумму и наладив контакты с отдельными постоянными покупателями наркотиков, группа увеличивает объем приобретаемых и сбываемых наркотиков. Часть наличных накапливается для приобретения очередных партий наркотиков и в качестве личных накоплений, а часть используется для приобретения предметов длительного пользования, большая часть расходуется на удовлетворение текущих потребностей

Этапы формирования преступной группы (2 этап):

Группа накапливает значительную сумму «излишков» наличных. Уровень потребления повышается, начинают преобладать сделки по приобретению дорогостоящих предметов. К этому времени, как правило, группа попадает в поле зрения правоохранительных органов. Возникает необходимость в создании видимости законного источника доходов. Некоторые члены группы регистрируются в качестве частных предпринимателей без образования юридического лица и, наняв других представителей диаспоры, начинают осуществлять коммерческую деятельность — обычно розничную торговлю на рынке, периодически получая незначительные суммы наличных. Часть «свободных» наличных активов члены группы используют для «кредитования» легальных предпринимателей — членов диаспоры, осуществляющих поставки товаров на рынки. После совершения этими предпринимателями торговых сделок группа получает «возврат кредитов с процентами». Часть наличных денежных средств начинает передаваться по линии их коррупционных связей.

Этапы формирования преступной группы (3 этап):

Получаемая от продажи наркотиков прибыль позволяет увеличивать личные расходы членов группы и приобретать имущество на суммы, значительно превышающие максимально возможные доходы от розничной продажи товаров на рынке. Возникает необходимость маскировки преступных доходов более масштабным легальным бизнесом. Для этого приобретается или организуется предприятие со статусом юридического лица, как правило, в сфере общественного питания («национальная кухня») либо сеть торговых точек с открытием расчетного счета. Деньги для открытия предприятия им «дают в долг» предприниматели из диаспоры, ранее «кредитованные» членами группы. Одновременно увеличивается круг коррупционных связей, через которые идут потоки наличных. К этому времени обычно группа переходит в разряд локальных или региональных поставщиков наркотиков. Членам ее нет необходимости отмывать преступные доходы в другом регионе или за границей— у них рядом легальное предприятие, «на доходы от которого они живут».

Финансирование терроризма



Финансирование терроризма

- предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных ст. 205, 2051, 2052, 206, 208, 211, 277, 278, 279 и 360 УК РФ, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений.

Группы источников поступления средств для финансирования терроризма:

1. Доходы от организованной преступной деятельности, включая:

- незаконный оборот наркотиков;
- незаконный оборот оружия;
- экспроприацию;
- похищение людей с целью получения выкупа;
- фальшивомонетчество и подделку кредитных карт;
- контрабанду;
- отмывание денежных средств, полученных преступным путем.

2. Доходы от контролируемых террористами предприятий, включая:

- легальный сектор;
- офшорный бизнес;
- теневую экономику.

3. Стендерская помощь

Финансовый мониторинг



Финансовый мониторинг

- комплекс мер, принимаемых финансовыми учреждениями и компетентными государственными органами в целях предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма

Объекты финансового мониторинга.

- 1) *операции с денежными средствами и иным имуществом, под которыми законодатель понимает действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей,*
- 2) *сделки как действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей.*

Правовые процедуры финансового мониторинга и их цели

- 1) Информационные процедуры - сбор и хранение информации (идентификация клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, хранение документов; обучение персонала);
- 2) Контрольные процедуры - мониторинг операций и сделок для выявления противоправной деятельности, оценка и анализ полученной от агентов финансового мониторинга информации;
- 3) Правоохранительные процедуры - приостановление операций, замораживание (блокирование) денежных средств и иного имущества, предоставление результатов проведенного анализа подразделением финансового мониторинга, в дальнейшем - в правоохранительные органы для принятия решения о возбуждении уголовного дела или ее приобщения в рамках уже существующего уголовного дела.

Спасибо за внимание!



Система финансового мониторинга



Вопросы:

- Финансовый мониторинг и финансовая безопасность.
- Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.
- Система финансового мониторинга и ее характеристики

1. Финансовый мониторинг и финансовая безопасность.

Финансовый мониторинг - система информационных, контрольных и правоохранительных правовых процедур, осуществляемых органами и агентами финансового мониторинга и направленных на недопущение преступных доходов в национальную экономику и предотвращение использования агентов финансового мониторинга для отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

Значение финансового мониторинга

- **Государственный аспект.** Легализация (отмывание) преступных доходов угрожает национальной безопасности государства, так как привлекает в страну преступные элементы, повышает уровень преступности и как итог - заставляет государство увеличивать расходы на содержание правоохранительных органов.

Значение финансового мониторинга

- **Экономический аспект.** Угрозой экономической безопасности можно считать вливание большого размера незаконных (неучтенных) преступных доходов: невозможно выявить и предвидеть поведение лиц, занимающихся отмыванием денежных средств или иного имущества, они "загрязняют" легальную экономику.

Статистика МВФ

- По подсчетам МВФ, ежегодно легализуется 2–3% от общего мирового ВВП. В России эта доля, согласно исследованиям 2005–2007 гг., составляла порядка 27% от ВВП. К сожалению, более поздних масштабных исследований этого вопроса нет. Объем легализованных денежных средств в мире составляет не менее \$2200 млрд, а российский рынок легализации – никак не меньше \$39 млрд (а скорее в районе \$130 млрд, если исходить из доли в 10%).

Значение финансового мониторинга

- **Социальный аспект.** К социальным последствиям отмывания преступных доходов можно отнести продолжающееся расслоение между богатыми и бедными; создание финансовых пирамид, при крахе которых инвесторы не могут обратиться за взысканием на имущество.

Значение финансового мониторинга

- **Международно-политический аспект.**
Политическое значение противодействия легализации преступных доходов проявляется прежде всего в том, что в настоящее время вопросы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма стали глобальными проблемами.

Финансовая безопасность

- Способность финансовой системы сохранять защищенность, стабильность и стойкость своих интересов при негативном воздействии внешних и внутренних факторов, а также сохранять способность обеспечивать эффективное функционирование всей экономики и постоянный экономический рост

Взаимосвязь ФМ и ФБ

- Финансовый мониторинг – составная часть механизма обеспечения финансовой безопасности страны или группы стран, так как представляет информационно-аналитическую систему наблюдений за динамикой макроиндикаторов, позволяющих оценить уровень финансовой безопасности страны

Взаимосвязь ФМ и ФБ

- Финансовый мониторинг – составная часть механизма обеспечения финансовой безопасности страны или группы стран, так как представляет систему информационных, контрольных и правоохранительных процедур, осуществляемых специальными уполномоченными органами в целях недопущения использования финансовой системы государства в целях легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

Негативные последствия для ФБ страны по версии МВФ

- Нарушение целостности и стабильности финансового сектора страны и экономики в целом;
- Снижение уровня прямых иностранных инвестиций;
- Искажение макропоказателей государства;
- Потеря доверия к банковской и финансовой системе;
- Криминализация банковской и финансовой системы;
- Дестабилизация институтов финансовой системы и связанных контрагентов и др.

Официальной статистики о перемещении теневых капиталов нет!!!

- Но в мировой практике существуют специальные агентства по оценке потоков теневых капиталов (ежегодно, более 1 трлн. Долл.США)
- Используют официальные данные МВФ, ВБ и др.
- ПБ (трансграничные операции, сомнительные операции)

Лидеры по оттоку теневого капитала

- Китай
- РФ
- Индия
- Мексика
- Малайзия

Самые высокие и низкие риски по уровню ОД, ФТ и коррупции по версии ВБ у стран в 2017г.:

Высокие (больше 8):

- Иран
- Афганистан
- Гвинея-Бессау
- Таджикистан
- Лаос

РФ на 64 месте.

Низкие (меньше 4):

- Фиджи

Цели мониторинга финансовой безопасности страны или группы стран:

- Определение степени кризисности состояния финансовой системы страны путем сопоставления макроиндикаторов с пороговыми значениями;
- Создание эффективной системы инструментов и методов борьбы с отмыванием денег для устойчивого экономического развития всех субъектов экономики.

Подходы к мониторингу финансовой безопасности страны

- Индексный
- Интегральный

Индексный

- Предполагает использование в качестве индексов финансовой безопасности переменных, характеризующих различные аспекты финансового развития страны (уровень дефицита/профицита ПБ, бюджета и тд)

Недостатки:

- Весовые коэффициенты не обоснованы математически, получены экспертным методом;
- Достоверность зависит от квалификации экспертов;
- Только количественные показатели.

Интегральный

- Интегральный индекс финансовой безопасности – сумма нормированных индексов, весовые коэффициенты которых находятся экспертным путем.

Отличия:

- баллы,
- качественные показатели

Баллы

- От 1 до 3 – сильное падение показателя
- От 4 до 6 – продолжение среднесрочной тенденции
- От 7 до 9 – сильный рост показателя

Этапы оценки

- Отбор индикаторов (ВВП, занятость, ПБ, ИПЦ, ИПЦПП и др)
- Нормирование индекса
- Ранжирование и экспертная оценка веса
- Расчет интегрального индекса

ФМ как вид финансового контроля



ФМ как вид финансового контроля

- **Финансовый мониторинг** - вид государственного и внутрихозяйственного финансового контроля, осуществляемого агентами и органами финансового мониторинга в целях недопущения преступных доходов в национальную экономику и предотвращения использования субъектов финансового мониторинга для отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

Принципы ФМ

- Целенаправленность (цели)
- Системный подход (уровни)
- Комплексность (институты)
- Последовательность (задачи и направления)
- Непрерывность (наблюдение)
- Результативность (анализ)

Основные задачи финансового мониторинга

- предупреждение, выявление и пресечение финансовых операций, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма;
- информационное обеспечение деятельности правоохранительных органов по расследованию преступлений, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма;
- выявление и замораживание (блокирование) преступных доходов и террористических активов для целей конфискации.

Виды ФМ

По субъектному составу выделяются следующие виды (уровни) финансового мониторинга:

- *Первичный финансовый мониторинг*, участниками которого являются финансовые учреждения и иные лица, осуществляющие или участвующие в реализации операций с денежными средствами или иным имуществом;
- *государственный финансовый мониторинг*, осуществляемый уполномоченным органом (ПФР), надзорными и иными государственными органами.

Сферы финансового мониторинга

- Банковский сектор;
- Страховой сектор;
- Рынок ценных бумаг;

- Рынок драгоценных камней и драгоценных металлов;
- Игорный бизнес и т.д

Основные направления финансового мониторинга:

- *Внутренний контроль*, осуществляемый финансовыми учреждениями и иными определенными законом лицами;
- *надзор* за исполнением финансовыми учреждениями правил и процедур внутреннего контроля и иных установленных законом требований;
- *обязательный контроль*, осуществляемый по линии ПФР;
- *исследование типологий* совершения преступлений, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма, в целях совершенствования методов противодействия им;
- формирование и реализация *единой государственной политики* в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма;
- координация *межведомственного взаимодействия* в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма;
- *международное сотрудничество*, включая информационное взаимодействие между ПФР и надзорными органами.

Формы и методы осуществления первичного финансового мониторинга

1. *первичная проверка* клиентов при установлении отношений, включая идентификацию самих клиентов и установление бенефициаров (в форме опроса и анкетирования);
2. *последующая проверка идентификационных данных клиента* (с установленной периодичностью и при проведении необычных/ подозрительных операций);
3. *общее наблюдение* за финансовой деятельностью различных объектов контроля с целью выявления операций, отвечающих определенным критериям необычности или подозрительности;
4. *усиленное наблюдение* (мониторинг) за финансовыми операциями определенного объекта контроля, в отношении которого имеются сведения (подозрения) о возможном участии в преступной (террористической) деятельности.

Методы государственного ФМ:

- *надзор за соблюдением финансовыми учреждениями и иными лицами требований законодательства о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма в целях выявления возможных нарушений правил внутреннего контроля, а также не сообщенных ими операций, подлежащих обязательному контролю или имеющих признаки подозрительности;*
- *первичный или операционный анализ* представленных сообщений о финансовых операциях в целях выявления дополнительных признаков их возможной связи с отмыванием денег или финансированием терроризма;
- *тактический анализ* или *финансовое расследование* по фактам, требующим дополнительной проверки, в том числе по запросам правоохранительных органов и иностранных ПФР и во взаимодействии с ними (совместные финансовые расследования);
- *стратегический анализ* поступающих сообщений о необычных и подозрительных операциях с целью выявления потенциальных криминогенных тенденций в определенных секторах финансово-экономической системы или географических регионах.

Глобальная система финансового мониторинга



Видео-задание «Глобальная система финансового мониторинга»

<https://www.youtube.com/watch?v=PWcJLBvEzV0>

Вопросы к заданию:

1. Назовите наиболее значимые риски и угрозы легализации.
2. Назовите международные организации, которые противодействуют легализации. Кто входит в состав этих организаций и когда они были созданы?
3. Назовите основные цели и задачи глобальной системы финансового мониторинга.

Глобальная система финансового мониторинга

- Организация Объединенных Наций
- Международный валютный фонд
- Всемирный банк
- «Группа семи (восьми)»
- ФАТФ
- Региональные группы по типу ФАТФ
- Группа «Эгмонт» (*международное объединение подразделений финансовой разведки*)
- Базельский комитет по банковскому надзору
- Вольфсбергская группа

Международные правовые документы по ПОД и ФТ:

- Конвенция ООН
- Резолюции Совета Безопасности ООН
- Конвенции Совета Европы
- Рекомендации ФАТФ
- Документы Группы «Эгмонт»
- Документы Базельского комитета по банковскому надзору
- Принципы Вольфсбергской группы

Национальная система ФМ РФ

Основные направления государственного регулирования в сфере финансового мониторинга:

1. создание исполнительного органа государственной власти, ответственного за формирование и функционирование системы финансового мониторинга в государстве, а также координацию действий иных органов власти в данной сфере.
(Росфинмониторинг).
2. нормативное закрепление перечня агентов финансового мониторинга и комплекса процедур, направленных на ПОД и ФТ. В рамках законотворческого процесса особенно важно закрепить административное и уголовное преследование лиц, осуществляющих отмывание преступных доходов и финансирование терроризма
3. создание системы надзора за деятельностью агентов финансового мониторинга, осуществляющих процедуры по ПОД и ФТ.
4. международное сотрудничество в сфере ПОД и ФТ.

- **Концепция национальной стратегии противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, утвержденная Президентом Российской Федерации**

Национальная система ПОД и ФТ

- совокупность федеральных органов исполнительной власти, других государственных органов и организаций, осуществляющих противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма, полномочий, которыми эти органы и организации обладают для реализации возложенных на них функций, и нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих их деятельность.

Цель

- Национальная система противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма является одной из составляющих национальной стратегии борьбы с терроризмом и преступностью и **направлена** на защиту прав и свобод человека и гражданина, обеспечение национальной безопасности и охраны экономических интересов Российской Федерации.

Стратегические задачи:

- сокращение масштабов организованной преступности и незаконной предпринимательской деятельности;
- устранение условий, способствующих созданию и воспроизводству материальной базы терроризма, организованной преступности, наркобизнеса и коррупции
- предотвращение незаконного вывода денежных средств и доходов за рубеж;
- создание условий для обеспечения репатриации денежных средств и доходов, полученных преступным путем и незаконно выведенных за рубеж;
- обеспечение эффективности реализации полномочий государственных органов и организаций, участвующих в ПОД и ФТ, оптимизация механизмов координации их деятельности и взаимодействия между ними.

Составные части национальной системы ПОД и ФТ

- 1) правоохранительный блок**
- 2) финансовый мониторинг.**

Национальная система ПОД/ФТ в Российской Федерации

Система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Российской Федерации		
Подсистема финансового мониторинга		Правоохранительная подсистема
Основные функции: выявление, сбор, анализ и направление информации о подозрительных сделках и операциях в правоохранительные органы		Функции: оперативно-розыскная деятельность, расследование преступлений
Первый уровень - подразделение финансового мониторинга - Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)		Правоохранительные органы Российской Федерации (ФСБ России, МВД России, Генеральная прокуратура Российской Федерации и др.), в компетенцию которых входит расследование преступлений в сфере отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. Основными функциями правоохранительных органов являются выявление, пресечение и расследование преступлений, связанных с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма
Второй уровень - надзорные органы (Банк России, Минфин России, ФСФР, Росстрахнадзор, Государственная пробирная палата и др.)		
Третий уровень - юридические и физические лица, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом		
Первая группа	Вторая группа	Третья группа
Финансовые институты (кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации, лизинговые организации, кредитные потребительские кооперативы и т. д.)	Нефинансовый сектор	Лица, осуществляющие определенные виды деятельности: оказание юридических и бухгалтерских услуг, нотариусов, адвокатов и риэлторов

Правоохранительный блок

- правоохранительные органы, в компетенцию которых входит расследование преступлений в сфере отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

Блок ФМ

- первичный финансовый мониторинг (*агенты*)
- государственный финансовый мониторинг (*ФСФМ и надзорные органы*).

Агенты финансового мониторинга

- агенты финансового мониторинга осуществляют первичный финансовый мониторинг в отношении клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и их операций и сделок путем сбора и направления информации Росфинмониторингу

Агенты финансового мониторинга, подотчетные ЦБР

- Кредитные организации
- Профессиональные участники рынка ценных бумаг
- Страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры
- Организации, осуществляющие управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами
- Кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы
- Микрофинансовые организации
- Общества взаимного страхования
- Негосударственные пенсионные фонды, имеющие лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию

Агенты финансового мониторинга, подотчетные ФСФМ

- Лизинговые компании
- Ломбарды
- 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
- Организации и индивидуальные предприниматели, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества
- Операторы по приему платежей
- Коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансового агента

Агенты финансового мониторинга, подотчетные ФС по надзору в сфере СВЯЗИ

- Организации федеральной почтовой связи
- Операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи

Агенты финансового мониторинга, подотчетные МФ РФ (Пробирная палата)

- 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

Органы ФМ в РФ

- ФСФМ РФ
- Банк России
- Федеральное казенное учреждение "Российская государственная пробирная палата при Министерстве финансов РФ»
- Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций