

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Южно-Уральский государственный университет  
(национальный исследовательский университет)»  
Институт лингвистики и международных коммуникаций  
Кафедра международных отношений и зарубежного регионоведения

РАБОТА ПРОВЕРЕНА

Рецензент, (должность)

\_\_\_\_\_ (И.О. Ф.)

\_\_\_\_\_ 2017 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Заведующий кафедрой, к.т.н., доцент

\_\_\_\_\_ Л.И. Шестакова

\_\_\_\_\_ 2017 г.

Деятельность Росфинмониторинга в сфере международной  
Финансовой безопасности

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
К ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ  
ЮУрГУ–410305.2017.807.ПЗ ВКР

Руководитель ВКР, к.и.н., доцент

\_\_\_\_\_ Р.Н. Бондаренко

\_\_\_\_\_ 2017 г.

Автор проекта

студент группы ЛМ-426

\_\_\_\_\_ М.И. Аделева

\_\_\_\_\_ 2017 г.

Нормоконтролер, к.и.н., доцент

\_\_\_\_\_ А.А. Попов

\_\_\_\_\_ 2017г.

Челябинск 2017

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<u>ВВЕДЕНИЕ</u> .....	8
<u>1 ЭВОЛЮЦИЯ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА</u> .....	12
<u>1.1. Основные периоды развития системы по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма</u> .....	12
<u>1.2. Структурно-функциональная основа системы по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма</u> .....	26
<u>2 СОТРУДНИЧЕСТВО РОСФИНМОНИТОРИНГА В СФЕРЕ МЕЖДУНАРОДНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ</u> .....	34
<u>2.1. Росфинмониторинг как подразделение финансовой разведки России</u> .....	34
<u>2.2. Международное сотрудничество Росфинмониторинга</u> .....	41
<u>ЗАКЛЮЧЕНИЕ</u> .....	59
<u>БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК</u> .....	62

## **ВВЕДЕНИЕ**

На сегодняшний день о «грязных деньгах» наслышаны все. Каждый день мы узнаем о новых фактах перевода огромных денежных сумм за рубеж, добытых преступным путем, или же о коррупции. Данный тип денег ассоциируется с мошенничеством и коррумпированностью высшей элиты. Термин «грязные деньги» был впервые употреблен в конце 1970-х в США, и изначально был связан с опасным видом международной преступности – производством и торговлей наркотиками.

Огромное количество таких «грязных» денег становится рычагом международной организованной преступности. Данная проблема заставила влиятельные международные организации принять определенные меры в борьбе с международной преступностью и разыскивать, а также конфисковать средства, добытых нелегальным путем.

Актуальность исследования обусловлена тем, что за последнее десятилетие такая проблема как легитимация преступных доходов и финансирование терроризма обрела международный характер. Большинство стран поставило перед собой цель – скоординировать усилия и согласовать действия по борьбе с данной преступной деятельностью как на национальном уровне, так и на международном. Также, стало необходимым развивать международную систему ПОД/ФТ. На сегодняшний день базисом международной системы ПОД/ФТ являются такие международные организации как ФАТФ, ЕАГ, Эгмонт. Но и неотъемлемым звеном международной системы ПОД/ФТ является национальная система различных стран, и Российская Федерация не является исключением. На сегодняшний день финансовая разведка России является мощной информационной и административной суперсистемой в стадии становления. Росфинмониторинг уникальный в своем роде механизм по отслеживанию и анализу финансовых адресных потоков, и поэтому эта структура является важным источником информации для принятия политических и экономических решений

на высшем уровне. Деятельность подразделения финансовой разведки России не ограничивается только лишь пределами своей страны, оно выходит за рамки и участвует в принятии внешнеполитических решений в сфере международной борьбы с международным финансовым терроризмом и отмыванием преступных денежных средств.

Объектом исследования является подразделение финансовой разведки (ПФР) Российской Федерации – Росфинмониторинг.

Предмет исследования – деятельность Росфинмониторинга как на национальном уровне, так и на международном, на примере Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Целью исследования является анализ деятельности Росфинмониторинга на национальном и международном уровнях.

Для достижения поставленной цели выдвигаются следующие задачи:

1. Изучить основные периоды развития системы по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма;
2. Исследовать структурно-функциональную основу системы по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма;
3. Проанализировать Росфинмониторинг как подразделение финансовой разведки России;
4. Изучить международное сотрудничество Росфинмониторинга.

Для достижения указанной цели и решения поставленных задач использовались следующие методы:

1) Структурно-функциональный метод – при изучении структуры Росфинмониторинга, МУМЦФМ и форм межведомственной координации в сфере ПОД/ФТ, а также структуры международной системы ПОД/ФТ;

2) Нормативный метод – при анализе положений о Федеральной службе по финансовому мониторингу, Указов Президента Российской Федерации, Конституции Российской Федерации, Сорока Рекомендаций ФАТФ, Конвенции

Совета Европы, Директива Совета Европейского сообщества «О предотвращении использования финансовой системы для отмывания денег».

3) Метод политического анализа – при изучении процесса формирования ФАТФ, Росфинмониторинга, а также Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

В работе были использованы такие международные нормативные источники как Сорок Рекомендаций ФАТФ, «Вольфсбергские принципы», Третья Директива ЕС, Венская Конвенция ООН «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ», Конвенция Совета Европы «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности», Палермская Конвенция, статьи российских и зарубежных ученых.

В научно-исследовательской среде тема сотрудничества в сфере международной финансовой безопасности является весьма актуальной. Данной теме был посвящен ряд диссертаций, монографий и научных статей. Среди работ отечественных исследователей можно выделить труды Е.Быченко<sup>1</sup>, В.Зубкова<sup>2</sup>, Е.Логинова<sup>3</sup>, В.Мельникова и А.Мовсеяна<sup>4</sup>. Зарубежные исследователи представлены трудами А.Шрейдера<sup>5</sup>, Н.Шпака<sup>6</sup>, М.Кальнея<sup>7</sup>, Т.Тарди<sup>8</sup>.

---

<sup>1</sup> Быченко, Е.Г. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях финансовой глобализации // Вестник Санкт-Петербургского университета, 2012, №3. С. – 36- 62.

<sup>2</sup> Зубков, В.А. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов, 2013. С. – 43-89.

<sup>3</sup> Логинов, Е.Л. Проблемы борьбы с отмыванием денег в России и за рубежом, 2012. С. – 28-54.

<sup>4</sup> Мельников, В.Н., Мовсеян А.Г. Противодействие легализации незаконных доходов / В.Н.Мельников // Мировая экономика и международные экономические отношения, 2010, №4. С. – 167-210.

<sup>5</sup> Schrader, A. The questions the competence of international organizations in the sphere of combating financing of terrorism // Journal National interests: priorities and security. 2006, No. 3. – 32 p.

<sup>6</sup> Shpak, N. In. Measures to counter the legalization (laundering) of proceeds of crime/ Political network electronic scientific journal of the Kuban state agrarian University. 2015, No. 109. – 47 p.

<sup>7</sup> Kalney, M. G. The question of improving the effectiveness of financial monitoring to counteract legalization of illicit gains // Bulletin of University, 2010, No. 4. – 28 p.

<sup>8</sup> Tardy, T. Prevention of money laundering/ Legal science and law enforcement practice, 2016, No. 1(35). – 86 p.

Структурно выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, разделенных на параграфы, заключения и библиографического списка.

# **1 ЭВОЛЮЦИЯ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

## **1.1. Основные периоды развития системы по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма**

Американская система ПОД/ФТ легла в основу международной системы по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, так как США, являясь страной с ведущей экономикой, первой начала активную деятельность по борьбе с легализацией доходов, добытых преступным путем. Руководство страны пришло к выводу, что необходимо создать систему, которая была бы направлена на противодействие такого вида «легализационных доходов». Главной составляющей этой системы стала законодательная база, которая регулировала работу финансовых институтов.

В 1970 году Конгресс США принял закон «О банковской тайне», который обязал банки хранить информацию о клиентах и клиентских операциях, и проводить анализ всех совершенных транзакций клиентами. Также этот Закон устанавливал ряд санкций, которые были направлены на наказание за нарушение установленного данным Законом порядка. Этот первый шаг к созданию системы по противодействию легализации доходов, добытых преступным путем, был неудачным, так как он оказался непригодным по причине получения информации об индивидуальном фактическом риске отмывания денег. Однако закон «О банковской тайне» принес пользу – была введена методика расследования, которая носила название «по бумажному следу»<sup>9</sup>.

Следующей предпосылкой к созданию системы противодействия стали Рекомендации Европейского совета, которые были приняты 27 июня 1980 года. Они настоятельно рекомендовали учреждениям, которые оказывали финансовые

---

<sup>9</sup> Иванов, Э.А. Система международно-правового регулирования борьбы с отмыванием денег / Э.А.Иванов. 2003. – С.71.

услуги, быть более бдительными и как можно меньше злоупотреблять своими услугами для установления личности клиента<sup>10</sup>.

В 1986 году Конгресс США принял закон «Об отмывании денежных средств», определяющий отмывание доходов и умышленное вовлечение в отмывание денег преступлениями по федеральному уголовному праву.

Главным толчком к созданию межгосударственной системы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, необходимо считать Венскую Конвенцию ООН «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ», принятую 20 декабря в 1988 году. Впервые «отмывание денег» было определено в отдельную категорию преступлений международной организацией на международном уровне. А также данная Конвенция установила необходимость развивать международные отношения в ключе борьбы с отмыванием денежных средств<sup>11</sup>.

На встрече G7 в Париже в 1989 году (США, Япония, Германия, Великобритания, Франция, Италия и Канада) была создана Группа по борьбе с отмыванием денег – ФАТФ (Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег)<sup>12</sup>.

В феврале 1990 года Группой ФАТФ было разработано Сорок рекомендаций, направленных на противодействие отмывания денег. В 1996 году в них были внесены поправки, включающие в себя новейшие методы по борьбе с отмыванием преступных доходов<sup>13</sup>.

---

<sup>10</sup> Иванов, Э.А. Система международно-правового регулирования борьбы с отмыванием денег / Э.А. Иванов. 2003. – С. 86.

<sup>11</sup> Колосов, Ю.М. Кривчикова, Э.С. Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ от 20 декабря 1988 года // Действующее международное право в трех томах, 1997. – С.60-89.

<sup>12</sup> Establishment of FATF [Электронный ресурс] // Официальный сайт ФАТФ. Режим доступа <http://www.fatf-gafi.org/about/historyofthefatf/> свободный (дата обращения 29.11.16)

<sup>13</sup> FATF Recommendations [Электронный ресурс] // Официальный сайт ФАТФ. Режим доступа <http://www.fatf-gafi.org/about/historyofthefatf/> свободный (дата обращения 29.11.16)



8 ноября 1990 года была принята вторая Конвенция Совета Европы «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности» (Страсбургская конвенция). Она установила эффективные механизмы по конфискации имущества, которое было получено преступным путем. Также Конвенция признала отмывание доходов самостоятельным правонарушением<sup>14</sup>.

Вторым важным шагом к становлению международной системы ПОД/ФТ стала Директива Совета Европейского сообщества, которая была принята 10 июня 1991 года, «О предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег». Она стала Первой директивой Европейского сообщества, направленной на борьбу с отмыванием доходов, полученных от торговли наркотиками<sup>15</sup>. Директива установила несколько задач:

- для финансовых учреждений установить обязанность по идентификации клиентов при операциях, совершаемых на сумму более чем 15 тыс. евро
- предоставить информацию компетентным органам о подозрительных операциях
- фиксировать и хранить информацию о клиентах и клиентских операциях
- приостанавливать подозрительные сделки клиентов
- при выявлении факта уклонения от процедуры контроля за счет уменьшения суммы ниже установленного порога в 15 тыс. евро, банки обязаны проинформировать органы надзора о фактах совершения подозрительных операций
- ввести процедуру «Знай своего клиента»

---

<sup>14</sup> Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности от 8 ноября 1990 года // Собрание законодательства РФ. 2003. №3. Ст.203.

<sup>15</sup> Иванов, Э.А. Система международно-правовых норм в сфере борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем // Государство и право, 2005, № 2. – С. 44-49.

Позднее, в 1992 году Конгресс США принял Закон, который носил название «Аннунцио Вилея». Данный закон установил необходимость банкам разработать и утвердить внутренние процедуры, которые должны быть направлены на противодействие отмыванию денег, и увеличить размер штрафа за нарушение этого закона.

В 1993 году был разработан ООН проект Закона «Об отмывании денег, полученных от наркотиков», который закреплял криминальный статус легализации преступных доходов и предусматривал создание специального подразделения, получавшего и анализирующего информацию от финансовых учреждений, а затем отправляющего всю информацию в правоохранительные органы<sup>16</sup>.

Спустя два года, в 1995 году, было создано первое Международное объединение подразделений финансовой разведки (ПФР), которое было названо группой «Эгмонт». Изначально именно она объединила представителей 24 ПФР со всего мира, задачей которой было противодействие отмывания преступных доходов<sup>17</sup>.

1996 год был ознаменован изданием Правил по осуществлению транзакций, которые устанавливали дополнительные требования к платежным поручениям клиентов на сумму, превышающую 3 тыс. долларов США. Также в этом же году была внесена поправка в уже существующий закон «О банковской тайне», обязывающая кредитные организации сообщать в Службу по противодействию финансовым преступлениям о подозрительных операциях и сделках.

В конце 1998 года Базельский комитет издал Рекомендации по предотвращению использования банковской системы для отмывания преступных доходов.

---

<sup>16</sup> Проект Закона ООН «Об отмывании денег...» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2003. N 12. Ст. 1059.

<sup>17</sup> The Egmont Group [Электронный ресурс] // Официальный сайт Группы «Эгмонт». Режим доступа <http://www.egmontgroup.org/about> свободный (дата обращения 29.11.16)

В июне 2000 года был опубликован ФАТФ «черный список» территорий и стран, которые не сотрудничают в борьбе с отмыванием денег. В него вошли: Россия, Каймановы острова, Доминика, Ливан, Маршалловы острова, Ниуэ, Филиппины, Невис, Гренадины, Сент-Винсент, Сент-Киттс, Панама, Лихтенштейн, Израиль, острова Кука и Багамские острова<sup>18</sup>.

Октябрь 2000 год, одиннадцатью мировыми банками была подписана Всеобщая Директива по противодействию отмывания доходов в частном банковском секторе (Вольфсбергские принципы). Данные Принципы описывали наиболее главные направления политики банков и основные механизмы, предотвращающие использование банковской системы по легализации доходов, добытых преступным путем. По Принципам, каждый банк должен «взять за правило» устанавливать отношения исключительно с теми клиентами, источники доходов которых подтверждены законным происхождением.

15 ноября 2000 года Генеральной Ассамблеей ООН была принята Палермская конвенция, направленная против транснациональной организованной преступности. Ее цель заключалась в том, чтобы создать единую базу для международного сотрудничества в сфере противодействия транснациональной преступности<sup>19</sup>.

С 1989 по 2001 год – период создания международной и национальной систем по противодействию отмыванию преступных доходов. За эти годы была создана международно-правовая база в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, а также основаны международные организации для борьбы с данным видом преступности.

Усилилась роль международных организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования

---

<sup>18</sup> Письмо Банка России от 15 февраля 2001 г. N 24-Т "О Вольфсбергских принципах" (вместе со Всеобщими директивами по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе (Вольфсбергскими принципами) от 30 октября 2000 г.) // Вестник Банка России. 2001. N 15.

<sup>19</sup> Конвенция Организации объединенных наций против транснациональной организованной преступности от 15 ноября 2000 года // Собрание законодательства РФ. 2003. №3. Ст.208.

терроризма 11 сентября 2001 года, после совершенных террористических актов в США.

Ответной реакцией стало издание U.S.A. P.A.T.R.I.O.T. АКТ Конгрессом США (ошибочно считать, что название акта расшифровывается как Патриотический Акт США, на самом деле расшифровка следующая – Uniting and Strengthening America by Providing Appropriate Tolls Required to Intercept and Obstruct Terrorism Act of 2001). Данный акт расширил права ФБР на прослушивание и электронную слежку. После издания последовала волна недовольств по причине того, что данный акт нарушал четвертую поправку к Конституции США. Несмотря на это, Акт реально позволял противодействовать и отмыванию денежных средств, и финансированию терроризма за счет ужесточения внутренних процедур (более тщательная идентификация клиентов) и распространял действия Закона на все иностранные банки. Также, благодаря этому Акту, Министерство финансов США имел право определять финансовые институты и юрисдикции, чья деятельность могла быть связана с отмыванием или финансированием терроризма, и вдобавок получило право вводить определенные меры в отношении подобных юрисдикций и финансовых институтов<sup>20</sup>.

26 декабря 2001 года банкам Америки было запрещено иметь прямые и косвенные отношения с «банками-оболочками», которые не имели физического нахождения в стране регистрации. Банки обязаны были идентифицировать владельцев банков. К апрелю 2002 года, абсолютно все банки Америки должны были разработать внутренние процедуры в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включающие процедуры контроля.

Террористические акты бросили вызов международному сообществу. В 2001 году ФАТФ издает дополнительные Восемь рекомендаций, направленные на противодействие финансированию терроризма. Также, в данных дополнительных

---

<sup>20</sup> Колобов, О.А. USA PATRIOT АКТ и его особое значение для организации гос. противодействия вызовам и угрозам США / О.А. Колобов, Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского, 2007, №1. – С.240-242.

рекомендациях финансирование терроризма было признано уголовным правонарушением, и появилась возможность замораживать и конфисковать акты террористов.

Вышеперечисленные акты стали международными стандартами в борьбе против отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. Также необходимо отметить, что данные эти получили признание Международного Валютного Фонда и Мирового Банка<sup>21</sup>.

В 2001 году были приняты Двадцать пять критериев ФАТФ, которые препятствовали международному сотрудничеству по борьбе с отмыванием денег. В следующем 2002 году, ФАТФ было изданы Рекомендации для финансовых учреждений, определяющих операции, которые связаны с финансированием терроризма.

Исходя из событий, произошедших 11 сентября 2001 года, 4 декабря 2001 года была принята Вторая директива Европейского парламента и Совета ЕС. Она ограничивала гражданские права европейцев в части информирования организациями и банками, которые производит операции с ценными бумагами, страховыми компаниями, аудиторами и др.

В начале 2002 года Вольфсбергская группа приняла Положение «О пресечении финансирования терроризма», дополняющая Всеобщие директивы принципами взаимодействия с банками-корреспондентами по противодействию отмывания доходов в частном банковском секторе.

На Генеральной Ассамблее ООН в апреле 2002 года были приняты Планы действий по реализации Венской декларации, Меры по борьбе с коррупцией, Меры по борьбе с отмыванием денег.

В 2003 году, ФАТФ начинает полную «перезагрузку» Сорока рекомендации. В итоге, были ужесточены правила обращения с важными политическими

---

<sup>21</sup> FATF Recommendations [Электронный ресурс] // Официальный сайт ФАТФ. Режим доступа <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/> свободный (дата обращения 29.11.16)

фигурами, и зафиксирована полная ответственность банков за счета банков-респондентов<sup>22</sup>.

2005 год был ознаменован двумя важными событиями. Во-первых, была заключена Конвенция Совета Европы об выявлении, отмывании, конфискации и изъятии доходов от преступной деятельности, и финансировании терроризма. Далее, была принята Европейским парламентом и Советом Европы Третья Директива «О предупреждении использования финансовых систем в целях отмывания денег и финансирования терроризма». Также Третья Директива ужесточала обязанности по должной осмотрительности; содержала указания на необходимость учета наличия рисков, связанных с отмыванием денег; создавала централизованный центр по передаче подозрительной информации (Службы финансовой разведки – FIU).

В 2006 году Вольфсбергская группа разработала Руководство по внедрению подхода, который основывался на оценке риска, для управления рисками отмывания денег. Данное Руководство касалось деятельности финансовых организаций по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем<sup>23</sup>.

В описанном выше периоде развития международной системы усилилась роль ФАТФ, как основы международной организации в сфере финансового наблюдения и отслеживания, и также началось вестись финансовое наблюдение не только в вопросах по противодействию отмыванию преступных доходов, но и в вопросах по противодействию финансированию терроризма.

Совсем недавно в 2013 году с США начал реализовываться закон «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA- Foreign Account Tax Compliance Act), по которому абсолютно все финансовые организации всех стран (FFI- Foreign Financial Institution) обязаны заключать специальное соглашение с

---

<sup>22</sup> FATF Recommendation [Электронный ресурс] // Официальный сайт ФАТФ. Режим доступа <http://www.fatf-gafi.org/about/historyofthefatf/> свободный (дата обращения 29.11.16)

<sup>23</sup> Ларичев, В.Д. Совершенствование законодательства о борьбе с отмыванием денег, полученных преступным путем / В. Д. Ларичев // Государство и право, 2012, № 11. – С.158-213.

налоговой службой США для того, чтобы осуществлять контроль за счетами американских налогоплательщиков и передавать всю информацию в налоговые США<sup>24</sup>. В случае, если у организации не будет такого соглашения, то в принудительном порядке будет удерживаться 30% с выручек, получаемых при продаже американских активов (с 2017 года)<sup>25</sup>.

Принятый Закон FATCA имеет ряд достоинств: создание единого информационного поля обо всех банковских счетах налогоплательщиков, операции которых могут быть доступными государственным органам, то есть контроль государства за банковскими операциями и отслеживание «подозрительных» банковских операций; преступники имеют минимальную возможность скрыть криминальный источник своего капитала.

Что касается Российской Федерации, то национальная система ПОД/ФТ России начала формироваться с разработки проекта Федерального Закона «Об ответственности за легализацию преступных доходов» в соответствии с УК РФ Президента под № 1016 от 24 мая 1994 года.

Деятельность российских субъектов финансового мониторинга началась с принятия в 1997 году Банков России Методических рекомендации от 3 июля 1997 года, основанных на Рекомендациях ФАТФ, по работе пресечения проникновения денежных средств, добытых преступным путем, в финансовые учреждения.

После издания Страсбургской конвенции была отредактирована ст.174 УК РФ, действующая с 1997 года, «о легализации денежных средств или иного имущества, приобретенного другими лицами преступным путем», ее заменила новая ст.174.1 «о легализации доходов, полученных самим лицом в результате совершения им преступления». Также уголовная ответственность за отмывание денег или другого имущества, добытого преступным путем, была установлена в

---

<sup>24</sup> Овчинский, В.С. Международно-правовые основы борьбы с коррупцией и отмыванием преступных денег ФАТФ. Группа разработки финансовых мер по борьбе с легализацией денежных средств, полученных преступным путем // Финансовое право, 2012, № 8. – С.126-145.

<sup>25</sup> Крылова, Н.С. Глобальный экономический кризис: новые механизмы регулирования финансовых и бюджетных отношений / Н.С. Крылова, Право. Журнал Высшей школы экономики, 2014, №2. – С.10-11.

статье 174 Уголовного кодекса Российской Федерации, который вступил в силу 1 января 1997 года.

В 1997 году Россия принимала участие в деятельности Комитета Совета Европы по оцениванию мер борьбы с отмыванием денег. Спустя два года, в 1999 году Россия ратифицировала Страсбургскую конвенцию Совета Европы об отмывании, изъятии, конфискации доходов от преступной деятельности<sup>26</sup>.

В 1999 году при Министерстве внутренних дел России был сформирован Межведомственный центр по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.

В 2000 году международная организация ФАТФ опубликовала список стран, не принимающих мер по борьбе с отмыванием денег. В этот список была включена Россия наряду с другими 14 странами. Именно данное событие сподвигнуло Россию направить все свои усилия на создание более развитой системы ПОД/ФТ<sup>27</sup>.

В Российской Федерации такое понятие как «отмывание денег» было определено Федеральным Законом № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Под данным понятием понималось пользование или распоряжение денежными средствами или иным имуществом, полученным в результате совершения преступления, за исключением преступлений, предусмотренных данными статьями УК РФ 193, 194, 199, 199.1, 199.2<sup>28</sup>.

1 февраля 2002 начала свою деятельность национальная система ПОД/ФТ в России года с момента вступления Федерального закона № 115-ФЗ от 7 августа

---

<sup>26</sup> Овчинский, В.С. Международно-правовые основы борьбы с коррупцией и отмыванием преступных доходов / В.С. Овчинский М.: Инфра-М, 2004. – С.324-343.

<sup>27</sup> ФАТФ. Группа разработки финансовых мер по борьбе с легализацией денежных средств, полученных преступным путем. // Финансовое право. 2012. № 8. – С. 33.

<sup>28</sup> Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансировании терроризма» // Собрание законодательства РФ. 13.08.2001. № 33. (часть I). Ст. 3418.



2001 года, обязавший выявлять подозрительные операции те организации, которые производят денежные операции (в т. ч. участники рынка ценных бумаг, кредитные организации, лизинговые и страховые компании, организации некредитные) и осуществляют перевод денег, затем сообщать о них в Комитет по финансовому мониторингу, который основываясь на достаточных основаниях, что данная операция является подозрительной по причине связей с отмыванием преступных доходов, передает дальше данные сведения в правоохранительные органы<sup>29</sup>.

Данный закон состоит из пяти глав: 1) закрепляет общие положения правового регулирования, сферу и цели применения данного законодательного акта; 2) описывает правовой механизм по противодействию легализации преступных доходов; 3) освещает организационную деятельность по противодействию отмыванию доходов, добытых преступным путем, и финансированию терроризма; 4) и 5) посвящены международному сотрудничеству в области противодействия отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, описывает ответственность за нарушения указанных положений.

После вступления в силу Федерального закона № 115-ФЗ, по Указу Президента РФ 1 ноября 2001 года был создан федеральный орган исполнительной власти – Комитет по финансовому мониторингу (КФМ России), который наделен уполномочием предпринимать меры по противодействию легализации доходов<sup>30</sup>.

Перед КФМ России были поставлены следующие задачи:

- контролировать соблюдение требований законодательства по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма;

---

<sup>29</sup> Зубков, В.А. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма / В.А. Зубков, 2010. – С. 291.

<sup>30</sup> Ларичев, В.Д. Совершенствование законодательства о борьбе с отмыванием денег, полученных преступным путем / В. Д. Ларичев // Государство и право, 2012, № 11. – С. 100.

- собирать и анализировать сведения об операциях, совершенных с денежными средствами или другим имуществом для того, чтобы выявить признаки связи с легализацией преступных доходов или финансированием терроризма;
- передавать сведения в правоохранительные органы при наличии достаточного количества оснований, которые свидетельствуют о связи с вышеуказанными преступлениями;
- координировать деятельность федеральных органов исполнительной власти в этой сфере и представлять Российскую Федерацию в международных организациях в вопросах своей компетенции.

2001 год сыграл немаловажную роль в деятельности Банка России, который был обязан организовать исполнение Федерального закона № 115-ФЗ с помощью кредитных организаций. Банк России был первопроходцем в сфере развития системы финансового мониторинга в Российской Федерации.

Банк России создавал систему противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма среди кредитных организаций по указанным направлениям: 1) нормативно-правовое обеспечение; 2) методическое и кадровое обеспечение; 3) организационно-техническое обеспечение; 4) надзор за исполнением кредитными организациями законодательства и нормативных актов; 5) противодействие обналичивающего расчета как наиболее распространенной формы отмывания денег<sup>31</sup>.

За 2001 год Банк России издал методические рекомендации для того, чтобы построить систему противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в российской банковской системе.

---

<sup>31</sup> Скобликов, П.А. Актуальные проблемы с коррупцией и организованной преступностью в современной России / П.А. Скобликов, 2007. – С. 31.

Для того, чтобы обеспечить процесс передачи информации в Росфинмониторинг о тех операциях, которые подлежат необходимому тщательному финансовому мониторингу, было издано Положение Банка России 28.11.2001 года №161-П «О Порядке предоставления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем».

Также было принято положение от 28.11.2001 № 160-П «О порядке осуществления Банком России контроля за исполнением кредитными организациями». Благодаря данному Положению осуществлялась надзорная деятельность за кредитными организациями, однако это Положение утратило свою юридическую силу в 2002 году.

По причине террористических актов в США, в 2002 году были приняты существенные изменения в Федеральном законе № 115-ФЗ в Российской Федерации.

Таким образом, к уже существующим контролируемым финансовым операциям, были добавлены операции, одной стороной из которых было юридическое или физическое лицо, подозреваемое в экстремистской деятельности.

К списку финансовых учреждений, которые попадали под финансовый мониторинг, были добавлены такого рода организации как игорный бизнес, организации, которые осуществляли куплю-продажу драгоценностей. Далее, было закреплено законом право агентов финансового мониторинга отказать клиенту в проведении денежной операции по причине не предоставления соответствующих документов.

К концу 2002 года Банком России было принято Положение от 20.12.2002 № 207-П «О порядке предоставления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, которые предусмотрены ФЗ «О противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», которое регламентировало новое правило направления информации

в Комитет РФ по финансовому мониторингу об операциях, за которыми должен в обязательном порядке установлен контроль. Забегая вперед, в 2008 году 29 августа было издано Положение Банка России № 321-П «О порядке предоставления кредитным организациям в уполномоченный орган сведений, предусмотренных ФЗ «О противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Из-за указанного Положения, Положение № 207-П утратило свою силу<sup>32</sup>.

В этом же 2002 году в Кодекс об административных правонарушениях РФ была добавлена статья 15.27, которая предусматривала наказание в виде административной ответственности за нарушение правового акта о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Например, если организация не исполняла свои обязанности по осуществлению операции с деньгами или другим имуществом, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а именно не фиксировала, не хранила и не предоставляла информацию в надлежащие органы, то штраф выписывался исполняющему должностному лицу в размере от 10 до 20 тысяч рублей; на юридическое лицо – от 50 до 500 тысяч рублей или же грозило приостановлением деятельности организации до 90 суток<sup>33</sup>.

Благодаря приведению множество российских законов в исполнение в соответствии с международными нормами, в октябре 2002 года Россия вышла из списка не сотрудничающих стран с ФАТФ. Таким образом, Российская Федерация стала частью системы ПОД/ФТ.

По причине увеличения методов международной борьбы с финансированием терроризма, в 2003 году Федеральный Закон № 115-ФЗ был дополнительно

---

<sup>32</sup> Положение ЦБР от 20 декабря 2002 г. N 207-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным Законом «О противодействии ...»// Сайт Гарант.ру. Режим доступа <http://www.garant.ru/hotlaw/federal/82995/> свободный (дата обращения 30.11.16)

<sup>33</sup> Федеральный закон от 30.10.2002 г. №130-ФЗ [Электронный ресурс] // Официальный сайт Кремлин.ру. Режим доступа <http://www.kremlin.ru/acts/bank/18791> свободный (дата обращения 30.11.16)

распространен на борьбу против финансирования терроризма. Для выполнения обязательств по Международной Конвенции о борьбе с финансированием терроризма, принятой в 1999 году, Резолюции СБ ООН от 28.09.2001 года № 1373 о замораживании активов подозрительных лиц и террористов, были приняты изменения в ФЗ № 115-ФЗ. (8 специальных рекомендаций ФАТФ).

Начиная с июня 2003 года Россия была включена в ряды членов ФАТФ. С этого момента Россия имеет право участвовать в разработке международных стандартов по борьбе с отмыванием денег и финансирование терроризма во всем мире и на своей территории.

За 2004 год в России были приняты новые поправки в статьях Уголовного Кодекса РФ 174 и 174.1, которые предусматривали криминализацию отмывания денежных средств независимо от суммы.

В 2012 году был принят Указ Президента Российской Федерации от 13 июня № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу». Принятый Указ был направлен на структурирование Федеральной службы по финансовому мониторингу. А именно он наделял правом иметь одного первого заместителя и пять заместителей в Федеральной службе по финансовому мониторингу и устанавливал численность работников центрального аппарата и территориальных органов Федеральной службы по финансовому мониторингу. Это означало то, что национальная система России ПОД/ФТ увеличивается и развивается, стараясь соответствовать международным нормам системы ПОД/ФТ<sup>34</sup>.

## **1.2. Структурно-функциональная основа системы по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма**

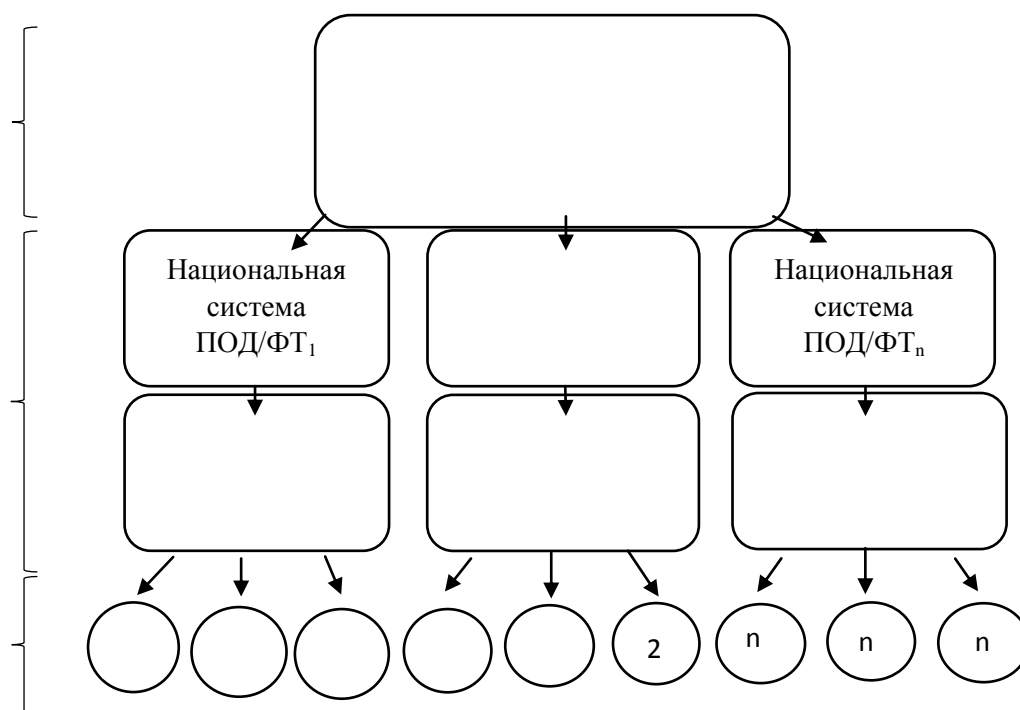
Аббревиатуру ПОД/ФТ принято расшифровывать как «противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма» (на англ. AML/CFT – Anti-money laundering and combating the financing of terrorism). Данный термин

---

<sup>34</sup> Указ Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 года № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» [в ред. Указа Президента РФ от 20.01.2015 № 26] // Собрание законодательства РФ. 18.06.2012. № 25. Ст. 3314.

ПОД/ФТ принято понимать, как уже сложившуюся международную систему по борьбе с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма, которая включает в себя национальные подразделения финансовой разведки (ПФР), правоохранительные и надзорные органы, организации и межправительственные структуры. Главной задачей ПОД/ФТ является разработка мировых стандартов по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма<sup>35</sup>.

Система ПОД/ФТ является иерархичной системой с трехуровневой структурой. (Схема приведена с n- количеством государств и их национальных систем ПОД/ФТ).



Источник: ООО «Финюрконсалтинг», Панкратов А.В.

Рис. 1 – структура международной системы ПОД/ФТ

Международная система ПОД/ФТ состоит из трех уровней: первый (межгосударственный) уровень, второй (национальный) уровень и третий (системы финансовых посредников) уровень.

<sup>35</sup> Указание Банка России от 09.08.2004 N 1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях» // Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, №33. (часть I)

Первый (межгосударственный) уровень представляет собой внешнюю среду, которая состоит из институциональных правовых стандартов и рекомендаций, определяющие порядок организации национальных систем ПОД/ФТ. На данном уровне государства взаимодействуют друг с другом, направляя свою деятельность на противодействие международной угрозе отмывания доходов, добытых преступным путем, и терроризма. Подробно изучим составляющие элементы данного уровня.

Ведущим звеном в международной системе ПОД/ФТ является ФАТФ. В 1990 году были разработаны Сорок рекомендаций ФАТФ. Именно они стали основой для противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, охватывающие три важных аспекта, таких как: международное сотрудничество, регулирование финансовой системы, и систему уголовного правосудия и правоохранительных органов. Сорок рекомендаций ФАТФ стали основой для любой системы по противодействию отмывания денег и минимальными стандартами для национальных систем ПОД/ФТ<sup>36</sup>.

В сентябре 1998 года Базельским комитетом были приняты рекомендации для организации систем внутреннего контроля в банках, которые заложили основу для создания внутрибанковских систем по ПОД/ФТ.

30 октября 2000 года одиннадцатью крупнейшими мировыми банками были подписаны «Вольфсбергские принципы», определившие основные направления политики кредитных учреждений и основные составляющие в их подсистемах ПОД/ФТ.<sup>37</sup> Это позволило банкам создавать их личные механизмы для противодействия международной угрозе, учитывая собственную специфику, условия и возможности.

2004 год был ознаменован принятием третьей директивы Совета ЕС, которая была нацелена на противодействие финансирования терроризма вдобавок к

---

<sup>36</sup> Руйга, И.Р. Международное и национальное регулирование оффшорного бизнеса в условиях глобализации мировой экономики / И.Р. Руйга, А.С. Шрейдер // Концепт, 2015, №5. – С.3.

<sup>37</sup> Задорожная, И.В. Банковский сервис в условиях глобальных институциональных преобразований / Сервис в России и за рубежом, 2013, №7. – С.49.

предотвращению отмывания преступных денежных средств. Также благодаря этому документу было запрещено кредитным и финансовым учреждениям открывать анонимные счета.

Вскоре появилась необходимость создать специальные государственные институты в каждой стране для отслеживания и анализа преступных операций, а также для разработки превентивных мер. Такие институты носят название «подразделения финансовой разведки» (далее - ПФР). С момента появления, ПФР разных стран действовали обособленно, и только лишь с 1995 года они начали активно взаимодействовать в рамках международного объединения – Группы «Эгмонт». Цель данного объединения заключалась в создании форума ПФР, который мог содействовать поддержке национальным программам в борьбе с отмыванием денег<sup>38</sup>.

Группа «Эгмонт» сформулировала четкое понятие ПФР. По их мнению, ПФР – центральный орган государственной власти, который несет ответственность за запрос, получение, анализ и передачу сообщений с финансовой информацией компетентным органам, а именно информацией о доходах, которые могут быть заподозрены в криминальном происхождении. В Российской Федерации главным ПФР выступает Росфинмониторинг, которая является Федеральной службой по финансовому мониторингу и членом Группы «Эгмонт» с 2002 года<sup>39</sup>.

На втором (национальном) уровне международной системы ПОД/ФТ находятся национальные системы ПОД/ФТ, элементами которых выступают органы государственной деятельности, которые организуют деятельность зависимых элементов, а именно – финансовых посредников. Национальные системы ПОД/ФТ ограничены национальным законодательством, которое определяет ее организационно-функциональную структуру. Однако, на эту границу могут влиять только лишь принятые на первом (межгосударственном)

---

<sup>38</sup> Кокин, А.С. Теневая экономика в мировом экономическом пространстве / А.С. Кокин, О.В. Яснев, В.Н. Яснев // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского, 2014, №1. – С.337.

<sup>39</sup> Танышева, Н.Ю. Финансовые аспекты методологии противодействия отмыванию «грязных» денег // Вестник Томского государственного университета, 2013, №366. – С.113.



уровне международные правила, стандарты и рекомендации. Центром национальной системы ПОД/ФТ является «подразделение финансовой разведки» (ПФР), которое постоянно контролирует совершаемые операции в сфере кредитов и финансов.<sup>40</sup> Роль правоохранительных органов в национальной системе ПОД/ФТ заключается в следующем – осуществлять проверку сообщений, которые были получены от ПФР, принимать в производство административные и уголовные дела, а также выносить решения суда.

Национальная система ПОД/ФТ представляет собой три блока: первый (основной) – финансово-надзорный блок, второй – оперативно-аналитический и третий – правоохранительные органы.

Задачи финансово-надзорного блока заключаются в следующем: идентифицировать участников финансовых операций; выявить подозрительные операции, направленные на легализацию преступных доходов или финансирование терроризма; сообщить об операциях, вызывающих подозрения, в уполномоченные органы. Участниками первого блока являются финансовые посредники, которые вовлекаются в преступные схемы. Также, финансово-надзорный блок включает в себя контрольно-надзорные органы государственной власти, которые обеспечивают исполнение законодательных требований.<sup>41</sup> Если же выявляются подозрительные сделки, то информация о них анализируется подразделением по ПОД/ФТ.

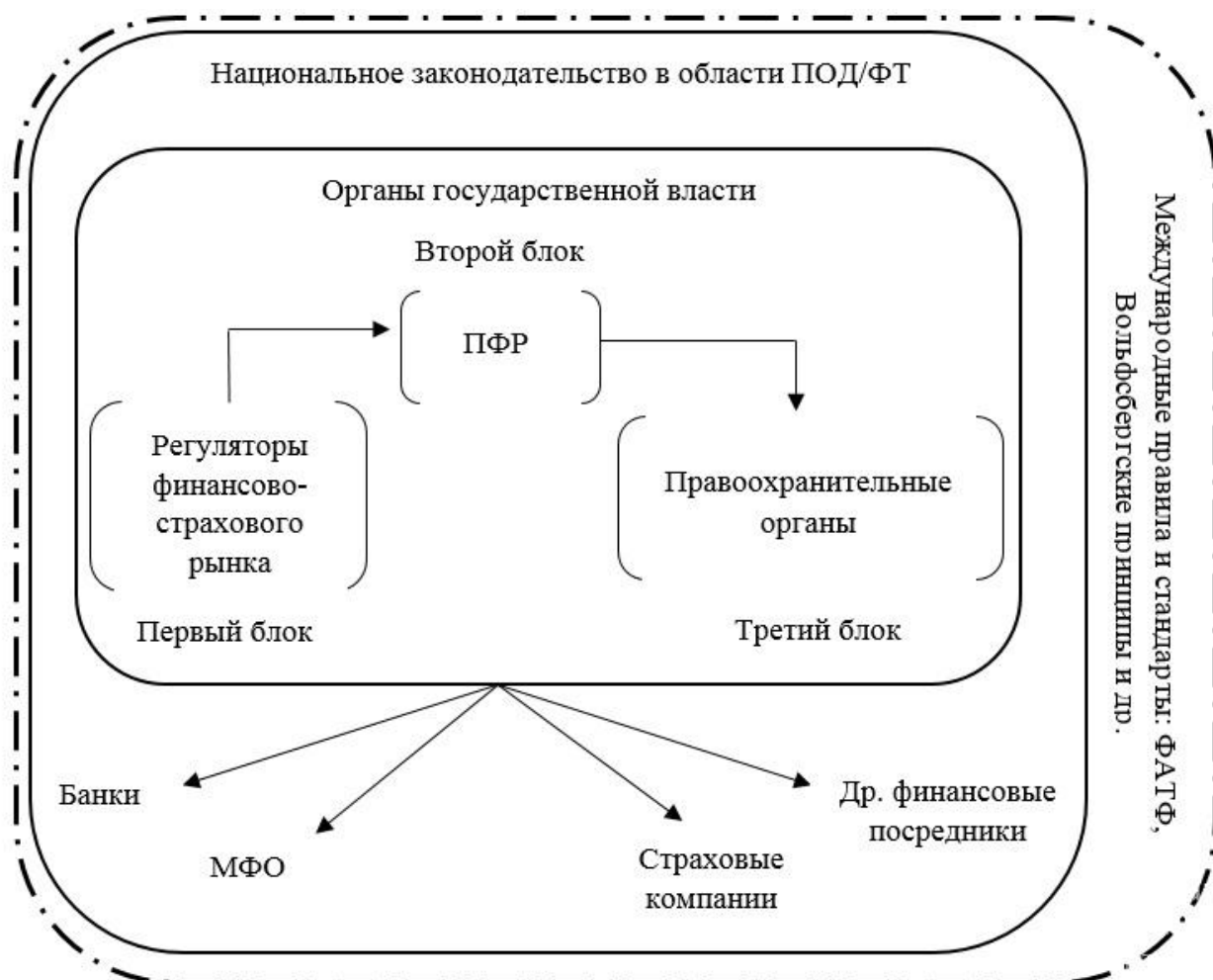
Далее, информация поступает в оперативно-аналитический блок. Оперативно-аналитическим блоком выступает ПФР. Когда данный блок получает информацию от финансовых посредников, то сразу же приступает к анализу на наличие признаков отмывания денег или финансирования терроризма. Если же таковые признаки обнаруживаются, то ПФР передает эту информацию дальше в третий блок (правоохранительные органы).

---

<sup>40</sup> Гриб, В.Г. К вопросу о международно-правовом регулировании противодействия легализации преступных доходов // Вестник Московского государственного лингвистического университета, 2011, №621. – С.36.

<sup>41</sup> Кириленко, В.С., Возможности противодействия легализации [...] // Science Time, 2014, №6. С.79.

Правоохранительные органы принимают решение о производстве уголовного дела, по которому ведутся следственные действия и выносятся решения суда.



Источник: составлено автором

Рис. 2 – структура национальной системы ПОД/ФТ и взаимодействие блоков внутри нее

Третий (агентский) уровень международной системы ПОД/ФТ принадлежит подсистемам ПОД/ФТ финансовых посредников, а именно – банкам. В обязанности банков входит: проверять клиентов и своевременно выявлять подозрительные операции, предоставлять необходимую информацию в ПФР. Данная подсистема также ограничена национальным законодательством.

Основные задачи третьего уровня международной системы ПОД/ФТ: проверять клиентов и при необходимости применять к ним административные меры наказания; определять операции, которые носят подозрительный характер; предотвращать проведение подозрительных операций; собирать, анализировать и

передавать информацию о подозрительных операциях в государственный орган власти, то есть на второй уровень международной системы ПОД/ФТ<sup>42</sup>.

Таким образом, были определены границы международной системы ПОД/ФТ, национальной системы ПОД/ФТ и подсистем ПОД/ФТ.

**Выводы по первой главе.** Таким образом, были проанализированы основные периоды развития системы ПОД/ФТ.

Период с 1986 по 2000 годы был ознаменован становлением международной и национальной системы по противодействию отмыванию преступных доходов, в котором была создана ФАТФ (40 рекомендаций), Группа «Эгмонт», приняты Венская, Страсбургская, Палермская конвенции, разработана Директива Совета Европейского сообщества, а также разработаны Вольфсбергские принципы.

За период с 11 сентября 2001 года по 2006 год усилилась роль ФАТФ и в финансовый мониторинг были включены вопросы по противодействию терроризма, по мимо вопросов отмывания преступных доходов.

Российский период развития системы ПОД/ФТ на национальном уровне начался с 24 мая 1990 года. С этого момента были приняты все необходимые законодательные акты для того, чтобы соответствовать международным принципам работы международной системы ПОД/ФТ и выйти из «черного списка» ФАТФ в 2002 году. Благодаря всем принятым необходимым мерам по противодействию легализации доходов и финансированию терроризма, Россия является постоянным членом в ФАТФ, выступая от лица Росфинмониторинга-национальной системы ПОД/ФТ, и входит в Группу «Эгмонт».

Как было выяснено, задачей ПОД/ФТ является разработка мировых стандартов по противодействию отмывания преступных доходов и финансированию терроризма.

---

<sup>42</sup> Кокин, А.С. Теневая экономика в мировом экономическом пространстве / А.С. Кокин, О.В. Яснев, В.Н. Яснев // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского, 2014, № 1. – С.334.

Систему ПОД/ФТ можно разделить на три уровня: первый (межгосударственный) уровень, второй (национальный) уровень и третий (системы финансовых посредников) уровень.

Ограничителем международных организаций, в деятельности которых участвует федеральная служба по финансовому наблюдению системы ПОД/ФТ, выступают принципы и нормы, установленные Сорока специальными Рекомендациями ФАТФ, Вольфсбергской группой (отсюда Вольфсбергские принципы), Базельским Комитетом по банковскому надзору и Третьей директивой ЕС. ПФР являются ключевыми институтами, которые несут ответственность за реализацию рекомендаций ФАТФ на национальном уровне.

Национальная система ПОД/ФТ является комплексным взаимодействием государственных институтов в сфере контроля, финансового мониторинга и правоохранительной деятельности, которая выявляет и пресекает незаконную деятельность, направленную на легализацию доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Система финансовых посредников является третьим уровнем системы ПОД/ФТ. Участниками этого уровня являются банки и другие финансовые учреждения, которые работают с денежными операциями. В обязанности финансовых посредников входит: проверять клиентов и своевременно выявлять подозрительные операции, предоставлять необходимую информацию в ПФР.

## **2 СОТРУДНИЧЕСТВО РОСФИНМОНИТОРИНГА В СФЕРЕ МЕЖДУНАРОДНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

### **2.1. Росфинмониторинг как подразделение финансовой разведки России**

В каждой стране существуют специальные государственные институты для отслеживания и анализа преступных операций, а также для разработки превентивных мер. Данные институты именуются «подразделениями финансовой разведки» (далее – ПФР). С момента возникновения, ПФР различных стран действовали обособленно, и лишь с 1995 года они начали активно взаимодействовать друг с другом в рамках международного объединения – Группы «Эгмонт». Перед Группой «Эгмонт» была поставлена цель создать форум ПФР, который в дальнейшем мог бы оказать поддержку национальных программ в борьбе с отмыванием денег, полученных нелегальным путем<sup>43</sup>.

Группа «Эгмонт» сформулировала четкое понятие ПФР. По их мнению, ПФР – центральный орган государственной власти, который несет ответственность за запрос, получение, анализ и передачу сообщений с финансовой информацией компетентным органам, а именно информацией о доходах, которые могут быть заподозрены в криминальном происхождении.

ПФР являются неотъемлемой частью международной системы ПОД/ФТ. Именно на втором уровне международной системы ПОД/ФТ находятся ПФР разных стран, поэтому данный уровень и называется «национальным». Центром любой национальной системы является ПФР, которое постоянно производит контроль над совершаемыми и совершенными операциями в сфере кредитов и финансов. Однако, национальные системы ПОД/ФТ ограничены законодательством той или иной страны, определяющее ее организационно-функциональную структуру.

---

<sup>43</sup> Виноградская, Н.Н. Росфинмониторинг: ПФР с нормотворческими функциями / Н.Н. Виноградская // Журнал Бизнес в законе, 2008, №8. – С. 9-11.

В Российской Федерации Росфинмониторинг является «подразделением финансовой разведки» (ПФР), как Федеральная служба по финансовому мониторингу.

Создание в 2001 году Комитета по финансовому мониторингу стало началом большого пути: изначально перед Россией была единственная цель - выйти из «черного списка» ФАТФ, однако позднее цели страны стали намного глобальнее. На тот момент национальная система ПОД/ФТ России состояла только лишь из двух элементов – обеспечение соответствий международным стандартам за счет изменений законодательства страны к требованиям ФАТФ и противодействие отмыванию денег. Спустя годы, деятельность национальной системы ПОД/ФТ России стала охватывать и другие сегменты отечественной экономики для того, чтобы финансовые потоки стали максимально прозрачными, при этом не допуская нелегальных операций, а также сохранить средства государства, отследить и приостановить финансирование террористических организаций. Позднее, появилась и другая угроза как для национальной, так и для международной системы ПОД/ФТ – международный терроризм, который начал постепенно выходить за рамки террористических организаций<sup>44</sup>.

Федеральная служба по финансовому мониторингу, т.е. Росфинмониторинг – федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий ряд функций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, по финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, по разработке политики государства и нормативно-правовому регулированию в этой сфере, а также функции национального центра по оцениванию угроз национальной безопасности, которые появляются в результате операций (сделок) с финансами или другим имуществом.

Такие нормативные источники как Конституция Российской Федерации, Федеральные Законы, Указы Президента Российской Федерации, а также

---

<sup>44</sup> Корчагин, О.Н. Участие органов власти и государственного управления Российской Федерации в международной системе по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем / О.Н. Корчагин // Журнал Бизнес в законе, №3. – С. 20-31.

Положение о Федеральной службе по финансовому мониторингу от 13 июня 2012 г. №808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» являются основами деятельности Росфинмониторинга в сфере международного сотрудничества<sup>45</sup>.

Эмблемой Росфинмониторинга является двуглавый орел в качестве геральдической основы, указывающий на то, что принадлежит федеральным органам исполнительной власти. Синий цвет щита – исторический геральдический цвет, который использовался в России финансовым ведомством. Изображенная роза является символом тайны. Кадуцей (жезл Меркурия) определяет деятельность Службы и используется в качестве символа получения знаний и информации. Перекрещенные кадуцеи – исторический символ российского финансового ведомства. «Легенду» ведомственной символики принято трактовать таким образом: «Где бы ни скрывалась финансовая тайна – она будет раскрыта».

Флагом Росфинмониторинга является прямоугольное синее полотнище с Государственным флагом Российской Федерации в крыже. В правой части полотнища находится разноцветное изображение геральдического знака-эмблемы Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Руководство деятельностью Росфинмониторинга принадлежит Президенту Российской Федерации.

Важно отметить, что в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации №1989 21 ноября 2005 года была учреждена такая автономная некоммерческая организация как Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦФМ) для того, чтобы обеспечить участие России в деятельности Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). Позднее, 1 октября 2011 года деятельность МУМЦФМ была

---

<sup>45</sup> Кальней, М.Г. К вопросу о повышении эффективности финансового мониторинга в целях противодействия легализации преступных доходов / М.Г. Кальней // Вестник университета, №4. – С. 23-28.

расширена - теперь она обеспечивала участие России в деятельности международных организации, деятельностью которых является ПОД/ФТ, в число которых вошли: ФАТФ, РГТФ, «Эгмонт» и др.

Предмет деятельности МУМЦФМ заключается в проведении учебно-методических мероприятий, организации и проведении научно-исследовательских мероприятий в сфере ПОД/ФТ, обеспечении участия Российской Федерации в международных мероприятиях в сфере ПОД/ФТ и оказании содействия другим государствам и организациям, которые осуществляют свою деятельность в сфере ПОД/ФТ.

Надзорная деятельность является основным инструментом оценки эффективности работы Росфинмониторинга. К главным направлениям данной деятельности Росфинмониторинга относятся проверки и учет организаций, осуществляющих денежные операции, координация деятельности и взаимодействие надзорных органов в области ПОД/ФТ, а также взаимодействие с органами прокуратуры, с федеральными органами исполнительной власти и исполнительной власти субъектов Российской Федерации<sup>46</sup>.

Под наблюдением Росфинмониторинга находятся лизинговые компании, организации, предоставляющие услуги купли-продажи недвижимого имущества и коммерческие организации. На момент 31.12.2016 года на учете в Росфинмониторинге состояло более 16 тысяч организаций вышеуказанных категорий. Главная цель проверочных мероприятий - это контроль соблюдения законодательства о ПОД/ФТ и выявление операций, которые имеют криминальные связи с легализацией преступных доходов или финансированием терроризма. Если обнаруживается нарушение законодательства о ПОД/ФТ, то нарушители привлекаются к административной ответственности по ст.15.27 Кодекса Российской Федерации об административных нарушениях.

---

<sup>46</sup> Федеральный закон от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансировании терроризма» // Собрание законодательства РФ. 13.08.2001. №33 (часть I). Ст.3418.



На сегодняшний день Росфинмониторинг сотрудничает с множеством российских организаций: Федеральная миграционная служба, Центральный Банк Российской Федерации, Федеральная таможенная служба, Федеральная налоговая служба, Федеральная служба безопасности Российской Федерации, Счетная Палата Российской Федерации и др.

В 2005 году в Росфинмониторинге была учреждена Межведомственная комиссия по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (МВК). На заседаниях МВК рассматриваются такие вопросы как – совершенствование национальной системы ПОД/ФТ, ее нормативное регулирование, выполнение Плана мероприятий по реализации Концепции национальной стратегии ПОД/ФТ<sup>47</sup>.

15 февраля 2006 г. благодаря Указу Президента Российской Федерации №116 «О мерах по противодействию терроризму» был учрежден Национальный антитеррористический комитет (НАК). Задачами данного органа является обеспечение координации деятельности федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления по противодействию терроризма.

18 октября 2007 года Указом №1374 Президента Российской Федерации «О дополнительных мерах по противодействию незаконному обороту наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров» был основан Государственный антинаркотический комитет. Государственный антинаркотический комитет обеспечивает координацию деятельности федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации по противодействию незаконному обороту наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров.

---

<sup>47</sup> Паненков, А.А. Криминологическая обусловленность государственной политики по борьбе с преступностью является залогом успеха обеспечения федеральной безопасности России, а также борьбы с терроризмом и его финансированием / А.А. Паненков // Национальная безопасность, 2012. – С.188-236.

По распоряжению Президента Российской Федерации 31 июля 2012 года была создана Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям (МРГ). МРГ является координационным органом, обеспечивающим эффективное взаимодействие федеральных органов исполнительной власти, Центрального Банка Российской Федерации в таких сферах как предупреждение, выявление и пресечение нелегальных финансовых операций, противодействие нелегальному выводу капитала за рубеж и в теневой оборот.

На национальном уровне Росфинмониторинг ведет активную деятельность. Изучив официальную информацию об итогах проверок Межрегиональными управлениями Росфинмониторинга поднадзорных организаций и предпринимателей было выявлено, что за 2016 год было проверено более 500 поднадзорных организаций и предпринимателей разных сфер деятельности: агентства недвижимости, лизинговые и факторинговые организации, операторы по приему платежей.

Основываясь на официальной статистике, было выяснено, что в более 90% случаях проверок Росфинмониторинг выявил разного рода нарушения законодательства о ПОД/ФТ. Остальные 10%, успешно прошедшие проверку, дополняли, как и те, кто на самом деле осуществлял свою деятельность без каких-либо нарушений в сфере антиотмывочного законодательства, так и те, кто был вообще не проверен Росфинмониторингом. Этот факт был выявлен только в ходе проведения проверок<sup>48</sup>.

В основном административные дела возбуждалась по ч. 1 статьи 15.27 КоАП, которая в этом случае предусматривала штраф на организацию или ИП в размере от 50 000 до 100 000 рублей или же было сделано устное предупреждение. Указанная мера ответственности в основном применяется исключительно за отсутствие ведения правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, расхождение их требований с действующим законодательством, нарушение сроков отправки

---

<sup>48</sup> Журнал «Коммерсантъ деньги», 2017, №2. – С. 62-64.

сообщений в уполномоченный орган, нарушение при определении клиентов, неудовлетворительное исполнение обязанностей по прохождению обучения сотрудников в сфере ПОД/ФТ и т.д.

Межрегиональные Управления Росфинмониторинга выявили случаи не предоставления организациями информации в уполномоченный орган об операциях, которые должны пройти обязательный контроль, либо о необычных операциях, за которые предусматривается наказание за нарушение ч. 2 статьи 15.27 КоАП в виде наложения штрафа от 200 000 до 400 000 рублей или же в виде административной «заморозки» деятельности на срок до 60 дней.

За время существования Росфинмониторинга, им возбуждались административные дела и по «суровой» ч.3 статьи 15.27 КоАП, которая предусматривает штраф на организацию или ИП в размере от 700 000 до 1 000 000 рублей или административное приостановление деятельности на срок до 90 дней. Указанный штраф, в основном налагается на организации и предпринимателей за невыполнение предписаний или за уклонение от проведения проверок. Иногда ч. 3 статьи 15.27 КоАП РФ применялась Росфинмониторингом только тогда, когда он не смог в ходе проверки обнаружить организацию. За 2016 год МРУ Росфинмониторинга по УрФО, не обнаружив поднадзорные организации, возбудил целых 5 административных дел по ч. 3 ст. 15.27 КоАП РФ.

Таким образом, изучив статистику за 2016 год, можно сделать вывод, что на каждую 20-ю проверенную организацию мог бы быть наложен штраф в размере от 700 000 - 1 000 000 рублей.

Ниже представлена сводная таблица результатов проверок Росфинмониторингом по исполнению поднадзорными организациями и индивидуальными предпринимателями законодательства Российской Федерации «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в 2016 году.

Административный орган	Проверено организаций	Нарушения установлены		Нарушений нет или организация не поднадзорна Росфинмониторингу		Применена "суровая" ч. 3 ст. 15.27 КоАП	
		организаций	%	организаций	%	организаций	%
МРУ Росфинмониторинга по Центральному федеральному округу *	59	53	89,83	6	10,17	10	16,95
МРУ Росфинмониторинга по Северо-Западному федеральному округу	59	59	100,00	0	0,00	0	0,00
МРУ Росфинмониторинга по Южному федеральному округу	52	52	100,00	0	0,00	4	7,69
МРУ Росфинмониторинга по Приволжскому федеральному округу	79	66	83,54	13	16,46	7	8,86
МРУ Росфинмониторинга по Уральскому федеральному округу	63	58	92,06	5	7,94	6	9,52
МРУ Росфинмониторинга по Сибирскому федеральному округу	54	54	100,00	0	0,00	0	0,00
МРУ Росфинмониторинга по Дальневосточному федеральному округу	46	46	100,00	0	0,00	0	0,00
МРУ Росфинмониторинга по Северо-Кавказскому федеральному округу	50	47	94,00	3	6,00	1	2,00
МРУ Росфинмониторинга по Республике Крым и городу Севастополю	34	32	94,12	2	5,88	0	0,00
<b>Итого</b>	<b>496</b>	<b>467</b>	<b>94,15</b>	<b>29</b>	<b>5,85</b>	<b>28</b>	<b>5,65</b>

Источник: «Вестник финансового мониторинга». Смыслов П.А.

Табл.1. - Результаты проверок в 2016 году

## 2.2. Международное сотрудничество Росфинмониторинга

В лице Росфинмониторинга Российская Федерация активно участвует в деятельности Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансирование терроризма (МАНИВЭЛ), Азиатско-Тихоокеанской группы по борьбе с отмыванием денег (АТГ), а также Группы подразделений финансовой разведки «Эгмонт».

В первую очередь, диалог Росфинмониторинга с подразделениями финансовых разведок иностранных государств осуществляется с помощью международного профессионального объединения ПФР – Группы «Эгмонт», объединяющая 151 юрисдикцию и предоставляющая своим членам такую возможность как обмен информацией по специальному защищенному каналу связи. Росфинмониторингом ведутся весьма плодотворные переговоры с

государствами различных регионов мира, результатом которых является разработка и подписание международных соглашений в сфере взаимодействия в таких направлениях как противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма<sup>49</sup>.

Росфинмониторинг ведет активное взаимодействие с ПФР 130 государств и юрисдикций в соответствии с международными договорами Российской Федерации или на принципе взаимности. Все без исключения подписанные Росфинмониторингом межведомственные соглашения имеют статус международных договоров Российской Федерации. Наиболее интенсивно Росфинмониторинг производит обмен информацией с ПФР таких стран, как Австрия, Белоруссия, Бельгия, Кипр, Латвия, Франция, США, Испания, Германия и Казахстан. Зачастую, итогом обмена информацией становятся совместные финансовые расследования, в проведении которых могут участвовать, как и ПФР различных стран, так и компетентные органы заинтересованных государств и территорий.

Для того, чтобы защитить финансовую систему и укрепить международную позицию страны, Росфинмониторинг принимает активное участие в разработке международных стандартов, реализации инициатив и практических мер в сфере ПОД/ФТ в рамках ФАТФ и ее региональных групп (РГТФ), Группы «Эгмонт» и других международных организациях. Также, Росфинмониторинг подготавливает и заключает международные договора, направленные на борьбу с отмыванием денежных средств и финансированием терроризма и ведет глубокую аналитическую работу по изучению соответствующего опыта и практики в сфере ПОД/ФТ.

К важным достижениям Российской Федерации необходимо отнести то, что она в 2002 г. была исключена из «черного списка» ФАТФ и была принята в 2003 г. в ряды постоянных членов Группы «Эгмонт», успешно защитила отчет по

---

<sup>49</sup> Пчелкин, А.Д. Вопросы компетенции международных организаций в сфере противодействия финансированию терроризма / А.Д. Пчелкин // Журнал Национальные интересы: приоритеты и безопасность, 2006, №3. – С.18-32.

оценке российской система ПОД/ФТ на Пленарном заседании ФАТФ в 2008 г., ратифицировала в 2009 г. Договор государств-участников СНГ «о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов», а также вышла из процедуры постоянного мониторинга в 2013 г. В 2015 г. было организовано взаимодействие с 32 ПФР и Росфинмониторинга. Также, в 2015 г. совместно с ПФР Молдовы, Росфинмониторинг провела крупную проверку схемы, которая была связана с выводом денежных средств из России в Молдову с использованием сфальсифицированных судебных постановлений, выданных молдавскими районными судами. Во взаимодействии с ПФР Китая была выявлена тенденция перемещения российских мошенников в зону деятельности китайского фондового рынка. В 2016 г. Росфинмониторинг усилил борьбу с терроризмом: выявил новые источники и каналы финансирования ИГИЛ (запрещенная в Российской Федерации группировка\*), выработал меры по их пресечению, уделил внимание центрам подготовки террористов-боевиков и их финансированию.

Ведущее сотрудничество Российской Федерации с государствами-участниками СНГ в сфере противодействия отмыванию денег проводится в рамках Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма на двусторонней основе.

ЕАГ на сегодняшний момент является наблюдателем в ФАТФ и ведет активную работу по становлению и развитию в Евразийском регионе эффективной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, соответствующую международным стандартам. Постоянными членами ЕАГ являются такие страны как Беларусь, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Индия, Россия, Таджикистан и Узбекистан. Статус наблюдателя в ЕАГ предоставлен 15 государствам и 19 международным и региональным организациям.

Впервые в октябре 2003 года Российской Федерацией на Пленарном Заседании была предложена инициатива по созданию ЕАГ. Уже в феврале 2004 года этот вопрос был обсужден во время международного совещания, посвященный

«Сотрудничеству государств-участников СНГ в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма», на котором присутствовали представители стран СНГ, Китая и международных организаций. Данное предложение было обосновано Российской Федерацией необходимостью создания ЕАГ стран евразийского района для того, чтобы снизить угрозу международного терроризма, повысить обеспечение надежности финансовых систем государств и их дальнейшей интеграции в международную инфраструктуру по противодействию отмывания денег и финансирования терроризма<sup>50</sup>.

Инициатива была одобрена Советом Министров иностранных дел государств-участников СНГ, и 6 октября 2004 года в Москве была проведена Учредительная конференция, в которой приняло 6 государств: Беларусь, Китай, Кыргызстан, Россия и Таджикистан. Позднее государствами-членами ЕАГ стали Узбекистан (2005 г.), Туркменистан и Индия (2010 г.)<sup>51</sup>.

21 ноября 2005 г. Правительство Российской Федерации поручило Росфинмониторингу выступить учредителем ЕАГ и избрать председателем В. Зубкова, который являлся главой Росфинмониторинга.

За весь 2005 год, как отметил В. Зубков, было проведено более пяти тысяч финансовых расследований, две тысячи семьсот материалов было передано в правоохранительные органы, по ним заведено более 900 уголовных дел и 103 материала пошло в суд. Подводя итоги работ ЕАГ за этот год, необходимо отметить, что она была технически вооружена, чтобы решать не только вопросы, связанные с контролем за финансовыми потоками, с отмыванием преступных доходов, но и с противодействием терроризма.

---

<sup>50</sup> Соглашение между Федеральной службой по финансовому мониторингу и Народным Банком Китая «о взаимодействии в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» [Электронный ресурс] // Официальный сайт Росфинмониторинга. Режим доступа <http://www.fedsfm.ru> свободный (дата обращения 03.03.17)

<sup>51</sup> Бекряшев, А.К. Теневая экономика и экономическая преступность/ А.К. Бекряшев // Вестник Санкт-Петербургского университета, 2011. – С.21-34.

В 2006 году Россия выделила около 5,3 млн долларов для обеспечения деятельности ЕАГ. Затраты федерального бюджета России выросли по сравнению с 2005 годом, когда было выделено 3,5 млн долларов<sup>52</sup>.

21 марта 2006 года Росфинмониторинг подписала соглашение о сотрудничестве с Центром по противодействию отмыванию преступных доходов Китая, а также был произведен обмен опытом между юристами и представителями правоохранительных органов двух стран. Обе стороны признали глобальный и комплексный характер террористической угрозы и отметили необходимость активизации взаимодействия в рамках ООН в противодействии терроризму.

31 мая этого же года Афганистан и Армения получили статус наблюдателя в ЕАГ. По словам В. Зубкова: «Кавказское и афганское направления остаются с нашей точки зрения очень актуальными».

21 декабря было заключено Межведомственное соглашение о взаимодействии и обмене информацией между Росфинмониторингом и Египетским подразделением по борьбе с отмыванием денег. Египет стал первым арабским, ближневосточным и африканским государством, с которым Россия заключила подобного рода соглашение, так как Египет занимает доминирующее положение на Ближнем Востоке и в Северной Африке, а Россия председательствует в ЕАГ. Благодаря данному соглашению, Россия и Египет получили возможность решать вопросы координации по борьбе с отмыванием средств и противодействию терроризма<sup>53</sup>.

За два года существования ЕАГ она стала самым эффективным международным проектом России. ЕАГ, образованная как региональная группа,

---

<sup>52</sup> Гобрусенко, К.И. Актуальные вопросы организации информационного обеспечения аналитических подразделений Росфинмониторинга / К.И. Гобрусенко, Ю.В. Коновалова // Правовая информатика, 2012. – С.30-38.

<sup>53</sup> Соглашение между Федеральной службой по финансовому мониторингу и Народным Банком Китая «о взаимодействии в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» [Электронный ресурс] // Официальный сайт Росфинмониторинга. Режим доступа <http://www.fedsfm.ru> свободный (дата обращения 03.03.17)



вышла за свои рамки, подписав соглашение с многолюдной страной – Китаем. А также многие европейские страны высказали свое желание стать наблюдателями в ЕАГ, такие как: Германия, Италия и Франция.

По результатам взаимной оценки ФАТФ – МАНИВЭЛ – ЕАГ в 2008 г. Россия получила высокие рейтинги соответствия международным стандартам в области ПОД/ФТ.

В 2008 году при непосредственной помощи ЕАГ и конкретно, России, было создано и оснащено современными программными средствами подразделение финансовой разведки Казахстана, а в 2009 году в этой стране было принято законодательство в сфере ПОД/ФТ. Также 19 ноября 2008 года руководство Службы финансовой разведки Кыргызской Республики и Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (МУМЦФМ) заключили соглашение о сотрудничестве в сфере оказания технической помощи, по которому обе страны могут обмениваться информацией, решать проблемы, касающиеся отмывания средств и финансирования международного терроризма<sup>54</sup>.

В 2009 году в рамках ЕАГ Российской Федерацией была проведена работа по имплементации Плана Правительства РФ, нацеленного на выполнение рекомендаций совместной оценки ФАТФ/ЕАГ/МАНИВЭЛ. Разработанные законопроекты и иные инициативы прошли оценку через механизм Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ, состоящей из представителей 13 министерств и ведомств и возглавляемой руководителем ПФР России – Росфинмониторинга. 3 июня 2009 года внесены поправки в «базовый» закон о ПОД/ФТ, уточняющие права и обязанности кредитных организаций и организаций федеральной почтовой связи при осуществлении безналичных расчетов и переводов денежных средств, обязанности организаций при приеме на

---

<sup>54</sup> Соглашение между Федеральной службой по финансовому мониторингу и Службой финансовой разведки Кыргызской Республики «о взаимодействии в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 18.12.2006. [Электронный ресурс] // Официальный сайт Росфинмониторинга. Режим доступа <http://www.fedsfm.ru> свободный (дата обращения 03.03.17)

обслуживание и обслуживании иностранных публичных должностных лиц, а также снижен порог операций по приему платежей от физических лиц, при которых идентификация не проводится. Были разработаны следующие законопроекты: 1) о внесении изменений в «базовый» закон о ПОД/ФТ, предусматривающий; 2) направленный на устранение недостатков, высказанных экспертами ФАТФ по Специальной рекомендации IX в части организации должного контроля; 3) предусматривающий предоставление кредитным организациям право в одностороннем порядке без применения судебной процедуры отказываться от исполнения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом; 4) ужесточающий ответственность юридических и должностных лиц за неисполнение требований законодательства по ПОД/ФТ, меры которого направлены на усиление ответственности организаций и их должностных лиц за несоблюдение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ. Также Росфинмониторинг издал информационное письмо, в котором сформулировал основные принципы и подходы к осуществлению некредитными организациями процедуры идентификации клиентов, исходя из уровня риска их участия в легализации преступных доходов и финансировании терроризма<sup>55</sup>.

31 мая 2010 в г. Алматы при поддержке Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) состоялся Консультативный форум Казахстана и России «Проблемы финансовой безопасности деятельности частного сектора и лучшие практики применения международных стандартов в области противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)». В Форуме приняли участие представители более 40 ведущих банков и других

---

<sup>55</sup> Корчагин, О.Н. Участие органов власти и государственного управления Российской Федерации в международной системе по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем / О.Н. Корчагин // Журнал Бизнес в законе, №3. – С. 12-21.

финансовых организаций двух стран, а также эксперты надзорных и регулирующих органов.

16 июня 2011 года в городе Москве было подписано Соглашение о Евразийской группе по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, основанной на принципах равного участия государств-членов в ее деятельности и придавшее ЕАГ статус региональной межправительственной организации. Участниками Соглашения стали Беларусь, КНР, Киргизия, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан. В июле 2011 г. к Соглашению присоединился Казахстан, а в ноябре того же года - Индия. Межправительственный статус ЕАГ способствовал укреплению ее имиджа как основного регионального органа по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Участники Группы осознали важность его сохранения и укрепления своими действиями и инициативами. Государствам необходимо в первую очередь стараться, чтобы их национальные режимы соответствовали международным стандартам ФАТФ, что, в свою очередь, повысило авторитет ЕАГ на международной площадке ПОД/ФТ.

В октябре 2011 г. Правительство Российской Федерации расширило компетенцию МУМЦФМ, распространив ее на обеспечение участия России в деятельности международных организаций, занимающихся вопросами ПОД/ФТ, в число которых вошли: ФАТФ, РГТФ, Группа подразделений финансовой разведки «Эгмонт» и др.

14 февраля 2012 года между Правительством Российской Федерации и Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма было подписано Соглашение об условиях пребывания ее Секретариата на территории Российской Федерации<sup>56</sup>. Благодаря

---

<sup>56</sup> Соглашение между Правительством Российской Федерации и Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма «об условиях пребывания ее Секретариата на территории РФ» от 14.02.12. [Электронный ресурс] // Сайт [www.консорциумкодекс.ru](http://www.консорциумкодекс.ru). Режим доступа <http://docs.cntd.ru/> свободный (дата обращения 05.03.17)

этому Соглашению Секретариат ЕАГ получил право заключать гражданско-правовые договоры на территории Российской Федерации и переводить свои денежные средства в любой валюте в пределах Российской Федерации или из Российской Федерации в иностранное государство и наоборот. Также, имущество Секретариата, находящееся на территории Российской Федерации, стало неприкосновенным. Оно получило право на иммунитет от любой формы административного или судебного вмешательства, за исключением случаев, когда Секретариат сам отказывается от иммунитета. 2012 год стал первым годом работы Группы в новом качестве - в формате межправительственной организации с собственным бюджетом и самостоятельным Секретариатом.

С 19 по 21 сентября в г. Страсбурге в рамках совместного проекта прошел семинар Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма и Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег (МАНИБЭЛ) на тему «Пересмотр стандартов ФАТФ». В приветственном обращении Председателя ЕАГ Юрия Чиханчина к участникам семинара подчеркивалось, что международная «антиотмывочная» система вступила в фазу перехода от экстенсивного пути развития к интенсивному. «До сих пор развитие системы ПОД/ФТ шло по пути расширения круга субъектов первичного мониторинга, расширения их обязанностей, что приводило к увеличению нагрузки как на сообщающих лиц, так и на компетентные органы. Эта нагрузка возрастала по всему фронту деятельности в сфере ПОД/ФТ. Теперь предлагается строить работу предметно и целенаправленно. Это позволит повысить эффективность распределения имеющихся ресурсов и применять превентивные меры в зависимости от ситуации в стране, от уровня риска в каждом секторе финансового рынка и нефинансовых профессий».

13–14 декабря 2012 г. в Пекине состоялся Международный семинар Евразийской группы, посвященный противодействию отмыванию доходов от производства и торговли наркотиками. Семинар был организован

Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга (Россия), совместно с подразделением финансовой разведки Китая. Концепция и программа семинара были разработаны МУМЦФМ. Основной целью мероприятия стало выявление новых вызовов и угроз на пути противодействия финансовой составляющей наркобизнеса, поиск новых форм взаимодействия и развития сотрудничества с учетом постоянных изменений в этой сфере криминальной деятельности.

Годом позднее, 1 февраля 2013 года в Москве, был принят Федеральный закон о ратификации Соглашения между Правительством Российской Федерации и Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма об условиях пребывания ее Секретариата на территории Российской Федерации.

На 19-ом Пленарном заседании ЕАГ, которое проходило с 12 по 15 ноября 2013 года в г. Ашхабаде, в соответствии с процедурами ЕАГ были одобрены отчеты о прогрессе Индии и России, ранее представленные ими в ФАТФ. Пленарное заседание приняло решение снять с процедур мониторинга ЕАГ Китай, Индию и Россию.

С 17 по 20 июня 2014 г. в Москве прошло 20-е Пленарное заседание и заседания Рабочих групп Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). Участникам Пленарного заседания было представлено Приветственное Послание Президента Российской Федерации В.В. Путина, в котором он отметил, что убежден, что только объединение усилия всех государств, всего мирового сообщества, государства-члены ЕАГ могут противостоять современным глобальным вызовам и угрозам<sup>57</sup>.

16 июня 2014 года в Москве в рамках пленарной недели Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) состоялся Консультативный форум «Новые способы платежей

---

<sup>57</sup> Кукушкин, П.В. Информационный бюллетень ЕАГ №22 / П.В. Кукушкин, И.А. Лисина, К.В. Литвинов, Я.В. Мазина. МУМЦФМ, 2016. – С.3-32.

с учетом риск-ориентированного подхода». Организаторами мероприятия выступили Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (Росфинмониторинг) и Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. В форуме приняли участие представители Росфинмониторинга, финансовых разведок и частного сектора государств Евразийского региона, МУМЦФМ, Института финансовой и экономической безопасности МИФИ.

В рамках взаимодействия с международными и региональными организациями-партнерами ЕАГ были подписаны: Протокол о сотрудничестве между ЕАГ и Региональной антитеррористической структурой Шанхайской организации сотрудничества (РАТС ШОС); Меморандум о сотрудничестве между ЕАГ и Антитеррористическим центром государств – участников Содружества Независимых Государств (АТЦ СНГ).

2015 год прошел под знаком борьбы с терроризмом, перешагнувшим границы отдельных государств и превратившимся во всеобщее зло. Отныне вести войну против этого зла придется всем вместе и на всех уровнях. И в это непростое время Российская Федерация вновь возглавила Евразийскую группу. Помимо противодействия финансированию терроризма, среди приоритетов России на предстоящие годы председательства – оптимизация структуры рабочих групп ЕАГ, внедрение обновленных стандартов ФАТФ, а также усиление взаимодействия подразделений финансовой разведки. Особое внимание было уделено укреплению экспертного потенциала Группы. С этой целью Российская Федерация выступила с инициативой провести в 2016 году очередной семинар экспертов-оценщиков.

С 18 по 22 мая 2015 г. в г. Ташкенте прошло 22-е Пленарное заседание и заседания Рабочих групп Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). На этом Пленарном заседании было исключено из состава наблюдателей в ЕАГ Евразийское экономическое сообщество (ЕврАзЭС) в связи с его ликвидацией с 1 января 2015

года. Также на нем же на пост Председателя ЕАГ был избран директор Федеральной службы по финансовому мониторингу Чиханчина Юрия Анатольевича (Российская Федерация). В ходе Пленарного заседания прошла презентация Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (МУМЦФМ, Россия), отмечающего в конце текущего года 10-летний юбилей. Директор МУМЦФМ Олег Иванов выступил с презентацией Центра, рассказав об истории его становления и развития. Также от лица ЕАГ была выражена благодарность Международному учебно-методическому центру финансового мониторинга (Росфинмониторинг) за значительный вклад в совершенствование региональной системы ПОД/ФТ и содействие ЕАГ. Центр оказывает содействие участию России в деятельности Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников Содружества Независимых Государств.

Проблема международного терроризма в 2016 году по-прежнему была остроактуальной для большинства регионов мира. Являясь составной частью глобальной сети ФАТФ, ЕАГ также сотрудничала с глобальными и региональными организациями, чтобы предотвращать и искоренять терроризм и его финансирование.

В июне 2016 года в г. Астане состоялось 24-е Пленарное заседание Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) под председательством директора Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации Юрия Чиханчина. Ю.А. Чиханчин представил свой План действий в качестве Председателя Группы. Среди основных положений: повышение эффективности национальных режимов ПОД/ФТ государств – членов ЕАГ, а также прохождение ими оценочных механизмов глобальной сети ФАТФ; активизация взаимодействия в сфере противодействия финансированию терроризма, получение конкретных результатов по выявлению и блокированию источников и каналов финансовой подпитки международных террористических организаций, в частности, ИГИЛ;

содействие в подготовке государств – членов Группы ко 2-му раунду взаимных оценок ЕАГ. Одним из итогов пленарной недели стало предоставление Ирану статуса наблюдателя в Группе. Кроме того, статус наблюдателя в ЕАГ получила Евразийская экономическая комиссия (ЕЭК)<sup>58</sup>.

В период с 1 по 3 ноября 2016 года в Москве прошла Международная научно-практическая конференция «Угрозы и риски для мировой экономики». Мероприятие было организовано сетевым Институтом в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма совместно с Федеральной службой финансового мониторинга при участии Российской академии наук и Российского федерального агентства научных организаций.

Во время этой конференции Юрий Чиханчин отметил необходимость расширения форм межотраслевого взаимодействия, в том числе и при подготовке кадров. «Объединив наши усилия, усилия сетевого Института с фундаментальной наукой, мы добьемся принципиально новых результатов в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Возможно, что результаты этого объединения выйдут на международный уровень, будут созданы региональные и международные научные группы, и это решение мы должны поддержать», – считает Юрий Чиханчин.

С 7 по 11 ноября 2016 г. в г. Нью-Дели прошло 25-е Пленарное заседание и заседания Рабочих групп Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). Руководил работой заседания Председатель ЕАГ Юрий Чиханчин (Российская Федерация). В рамках первого трехгодичного отчета Российская Федерация представила детальную презентацию по законодательным мерам, предпринятым в целях совершенствования системы ПОД/ФТ России с момента выхода государства с процедур мониторинга ФАТФ/ЕАГ в октябре 2013 г., направленным в первую очередь на повышение уровня соответствия новым международным стандартам

---

<sup>58</sup> Кукушкин, П.В. Информационный бюллетень ЕАГ №28 / П.В. Кукушкин, И.А. Лисина. МУМЦФМ, 2016. – С.2-12.



ФАТФ 2012 года, а также продемонстрировала практические примеры конкретной работы в области ПОД/ФТ, демонстрирующие эффективность применения данных норм.

Также в этом же 2016 году приоритетом ЕАГ стало расширение сети партнеров в сфере подготовки кадров для национальных антиотмывочных систем и поиск решений по обеспечению глобальной финансовой безопасности. С этой целью в Москве во второй раз была проведена совместная конференция вузов сетевого Института в сфере ПОД/ФТ и Ассоциации бизнес школ стран БРИКС. 2016 год являлся важной вехой для ПФР Российской Федерации, одного из государств – основателей Евразийской группы. В рамках мероприятий, посвященных 15-летию Росфинмониторинга, были проведены переговоры с делегациями государств – членов ЕАГ, представителями ФАТФ, группы Эгмонт, МАНИВЭЛ и иных организаций. Укрепляя глобальную безопасность, члены-государства ЕАГ внесли свой вклад в обеспечение стабильности мировой финансовой системы и создали условия для ее успешного развития.

15 декабря 2016 года Председатель ЕАГ, директор Росфинмониторинга Ю. А. Чиханчин выступил с развернутым брифингом о деятельности Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) на площадке Контртеррористического комитета СБ ООН (г. Нью-Йорк, США). Председатель ЕАГ в своем выступлении обозначил приоритеты региональной группы по типу ФАТФ в сфере противодействия финансированию терроризма, с акцентом на ИГИЛ. В ходе отдельной встречи с исполнительным директором ИДКТК СБ ООН Ж.-П. Лабордом, Ю. А. Чиханчин подписал Меморандум о взаимопонимании между ЕАГ и КТК СБ ООН, как подтверждение последовательного наращивания сотрудничества с ООН, которая должна продолжать играть центральную координирующую роль в борьбе с терроризмом и его финансированием. Данное соглашение создает правовую основу взаимодействия в сфере противодействия финансированию терроризма, обмена информацией и проведения совместных мероприятий. По словам Ю. А.

Чиханчина, на пространстве ЕАГ выстроена система, позволяющая оперативно выявлять и пресекать каналы финансирования иностранных террористов-боевиков, тем самым препятствуя их доступу к финансовой системе государств членов. Только в Российской Федерации заморожены финансовые активы более 1,4 тысячи ИТБ, осуждено около 350 лиц. Проводимая по разработанной Российской Федерацией методологии международная операция «Барьер» уже позволила установить более 800 лиц, имеющих повышенный риск связи с террористической деятельностью. В настоящее время в отношении 220 лиц возбуждены уголовные дела по участию в вооруженных конфликтах на территории иностранного государства, и они внесены в национальные перечни террористов.

В 2017 году ЕАГ продолжит взаимодействие с ФАТФ и региональными группами по ее типу в целях повышения эффективности применения странами 40 Рекомендаций путем реализации операционного плана ФАТФ по исполнению Консолидированной Стратегии по противодействию финансированию терроризма.

Евразийская группа также продолжит курс на взаимодействие с региональными антитеррористическими структурами – Антитеррористическим центром СНГ, Региональной антитеррористической структурой Шанхайской организации сотрудничества<sup>59</sup>.

ЕАГ открыта к диалогу и выступает за развитие механизмов обмена конкретной информацией по вопросам финансирования терроризма как в международном масштабе, так и в формате ЕАГ.

**Выводы по второй главе.** В данной главе было выявлено, что в каждой стране существуют «подразделения финансовой разведки» (ПФР), которые отслеживают

---

<sup>59</sup> Запольский, С.В. Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) / С.В. Запольский // Журнал Социальные и гуманитарные науки, 2017, №4. – С. 7-17.

и анализируют преступные операции. В Российской Федерации «подразделением финансовой разведки» является Федеральная служба по финансовому мониторингу, а именно Росфинмониторинг.

Со временем задачи ПФР России стали более глобальными: обеспечение соответствий международным стандартам, противодействие отмыванию денег и борьба с международным терроризмом.

Во время исследования были определены функции Росфинмониторинга и изучена символика данного органа исполнительной власти, а также проанализированы 5 форм межведомственной координации в сфере ПОД/ФТ, а именно МУМЦФМ, МВК, МРГ, НАК и ГАК. Были изучены причины и время их создания и функции.

Проанализировав официальную информацию о результатах проверок Межрегиональными управлениями Росфинмониторинга в 2016 году поднадзорных организаций и предпринимателей, было установлено, что в 94% случаях проверки Росфинмониторинг установил различного рода нарушения «антиотмывочного» законодательства.

Также было выявлено то, что на момент 2017 года, Росфинмониторинг является постоянным членом ФАТФ, ЕАГ, МАНИВЭЛ, АТГ, а также активно принимает участие в разработке международных стандартов и практических мер в сфере ПОД/ФТ в рамках ФАТФ и ее региональных групп (РГТФ).

Изучив годовые итоговые отчеты с момента исключения Росфинмониторинга из «черного списка» ФАТФ, а именно начиная с 2002 года, необходимо отметить, что деятельность данного федерального исполнительного органа является эффективной и продуктивной. Росфинмониторинг также ведет активную деятельность на национальном уровне с рядом ПФР стран, таких как Австрия, Белоруссия, Бельгия, Кипр, Латвия, Франция, США, Испания, Германия и Казахстан.

Было проанализировано основное сотрудничество Росфинмониторинга в рамках Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).

За годы существования ЕАГ, 4 раза на пост Председателя ЕАГ был избран представитель Российской Федерации: 2003-2007 гг. – Зубков Виктор Алексеевич (возглавлявший ПФР России с 2001-2007 гг.), с 2007-2011 гг. – Марков Олег Александрович (помощник Президента РФ), с 2011-2013 гг. – Чиханчин Юрий Анатольевич (Директор Росфинмониторинга) и вновь с 2015- по сегодняшний момент ЕАГ возглавляет Чиханчин Ю.А. Под руководством Росфинмониторинга ЕАГ постепенно развивалась и достигла своего апогея, превратившись из региональной группы в межправительственную организацию, заключив договора о членстве с Китаем и Индией. Благодаря усилиям стран-членов ЕАГ был увеличен авторитет ЕАГ на международной площадке за счет того, что они усовершенствовали национальные режимы для того, чтобы соответствовать международным стандартам ФАТФ.

С помощью Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (МУМЦФМ), а конкретно России, были оснащены современными программными средствами ПФР стран-членов ЕАГ, а также каждый год проводились и проводятся Консультативные форумы в сфере «отмывания денег» и финансирования терроризма.

Таким образом, во второй главе была изучена теория, касающаяся ПФР в международной системе ПОД/ФТ, причины создания Росфинмониторинга, ее функции, цели, элементы, символика и деятельность как национального подразделения финансовой разведки. На международном уровне деятельность Росфинмониторинга является не менее активной, чем на национальном уровне. Было изучено сотрудничество Росфинмониторинга и Евразийской группы (ЕАГ) и было выявлено, что Российская Федерация в лице Росфинмониторинга создала эффективный международный проект, а также внесла значительный вклад в

совершенствование региональных систем стран-членов ЕАГ с помощью МУМЦФМ.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В результате проведенной работы было определено, что под системой ПОД/ФТ понимается система, действия которой направлены на борьбу с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма. В ходе работы было выяснено, что система ПОД/ФТ состоит из трех уровней: межгосударственный, национальный и агентский. На межгосударственном уровне государства взаимодействуют друг с другом по противодействию международной угрозе отмыывания преступных доходов и финансирование терроризма. Ведущим звеном этого уровня является ФАТФ. На национальном уровне главным элементом системы ПОД/ФТ являются органы государственной деятельности. Как было выяснено, данные органы государственной деятельности ограничиваются национальным законодательством и влиять на них могут только лишь принятые на первом уровне стандарты и рекомендации. На агентском уровне важным элементом являются структуры финансовых посредников.

Было определено, что самой эффективной системой ПОД/ФТ является система США, так как США раньше всех столкнулись с таким видом преступности, как «отмыывание денег». Именно в США, а затем и при содействии европейских стран, была заложена основа международной системы ПОД/ФТ, которая на сегодняшний день является самой успешной в противодействии легализации денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Развитие российской системы ПОД/ФТ началось значительно позже, но, как было отмечено в работе, в Российской Федерации были приняты все необходимые законодательные акты и меры по изменению системы финансирования, для того чтобы соответствовать международным стандартам, и вести активное сотрудничество с международной организацией ФАТФ и с региональными организациями по типу ФАТФ.

Во время исследования было выявлено, что в каждой стране существует такой орган, как «подразделение финансовой разведки» (ПФР), его роль заключается в

том, чтобы получать, анализировать и отслеживать преступные операции, связанные с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма. ПФР страны функционирует на национальном уровне международной системы ПОД/ФТ. Данные подразделения ограничены законодательством той или иной страны и состоят из: финансово-надзорного блока, оперативно-аналитического блока и правоохранительных органов. В Российской Федерации «подразделением финансовой разведки» является Росфинмониторинг. Изначально Росфинмониторинг осуществлял свои задачи только на национальном уровне, но со временем, задачами ПФР России стали не только осуществление противодействие отмыванию денег борьба с терроризмом на национальном уровне, но и на международном.

В ходе анализа деятельности Росфинмониторинга как на национальном уровне, так и на международном, следует отметить, что в обоих случаях деятельность является эффективной. В первом случае, проанализировав результаты проверок Росфинмониторинга в 2016 году на территории России, было установлено, что в 94% случаев Росфинмониторинг установил различного рода нарушения «антиотмывочного» законодательства. Во втором случае, на момент 2017 года, Росфинмониторинг является постоянным членом ФАТФ, ЕАГ, МАНИВЭЛ, АТГ, а также активно принимает участие в разработке международных стандартов и практических мер в сфере ПОД/ФТ в рамках ФАТФ и ее региональных групп (РГТФ). Но самым эффективным сотрудничеством является сотрудничество ПФР России с ЕАГ. В этом случае необходимо отметить, что Росфинмониторинг оказал значительное влияние на становление и развитие Европейской группы. Во-первых, инициатива создания такого типа региональной группы принадлежит Росфинмониторингу для того, чтобы снизить угрозу международного терроризма, обеспечить надежность финансовых систем государств и обеспечить дальнейшую интеграцию в международную структуру. Во-вторых, финансирование деятельности ЕАГ Российская Федерация в лице Росфинмониторинга взяла на себя, как один из основателей данной группировки.

В-третьих, за годы существования ЕАГ с 2004 года по настоящий момент 2017 года, пост Председателя занимал представитель от Российской Федерации четыре раза, а представитель от Индии избирался всего два. В-четвертых, под руководством Росфинмониторинга в ЕАГ был подписан ряд документов и заключено множество соглашений, благодаря которым происходило активное развитие самой ЕАГ. И наконец, в-пятых – немаловажную роль в развитии ЕАГ также сыграл Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦФМ) при Росфинмониторинге.

Таким образом, поставленная цель провести анализ деятельности Росфинмониторинга на национальном и международном уровнях достигнута.



## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

### Источники:

1) Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности от 8 ноября 1990 года // Собрание законодательства РФ. 2003. №3. Ст.203.

2) Конвенция Организации объединенных наций против транснациональной организованной преступности от 15 ноября 2000 года // Собрание законодательства РФ 2003. №3 Ст.208.

3) Законопроект ООН «Об отмывании денег, полученных от наркотиков» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2003. N 12. Ст. 1059.

4) Соглашение между Федеральной службой по финансовому мониторингу и Народным Банком Китая «о взаимодействии в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» [Электронный ресурс]// Официальный сайт Росфинмониторинга. Режим доступа <http://www.fedsfm.ru> свободный (дата обращения 03.03.17)

5) Соглашение между Федеральной службой по финансовому мониторингу и Службой финансовой разведки Киргизской Республики «о взаимодействии в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 18.12.2006. [Электронный ресурс] // Официальный сайт Росфинмониторинга. Режим доступа <http://www.fedsfm.ru> свободный (дата обращения 03.03.17)

6) Соглашение между Правительством Российской Федерации и Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма «об условиях пребывания ее Секретариата на территории РФ» от 14.02.12. [Электронный ресурс] // Сайт

www.консорциумкодекс.ru. Режим доступа <http://docs.cntd.ru/> свободный (дата обращения 05.03.17)

7) Письмо Банка России от 15 февраля 2001 г. N 24-Т "О Вольфсбергских принципах" (вместе со Всеобщими директивами по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе (Вольфсбергскими принципами) от 30 октября 2000 г.) // Вестник Банка России. N 15. 2001.

8) Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансировании терроризма» //Собрание законодательства РФ. 13.08.2001. № 33 (часть I). Ст. 3418.

9) Указ Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 года № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» [в ред. Указа Президента РФ от 20.01.2015 № 26] // Собрание законодательства РФ. 18.06.2012. № 25. Ст. 3314.

10) Положение ЦБР от 20 декабря 2002 г. N 207-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным Законом «О противодействии ...» //Сайт Гарант.ру. Режим доступа <http://www.garant.ru/hotlaw/federal/82995/> свободный (дата обращения 30.11.16)

11) Федеральный закон от 30.10.2002 г. №130-ФЗ [Электронный ресурс] //Официальный сайт Кремлин.ру. Режим доступа <http://www.kremlin.ru/acts/bank/18791> свободный (дата обращения 30.11.16)

12) Establishment of FATF [Электронный ресурс] // Официальный сайт ФАТФ. Режим доступа <http://www.fatf-gafi.org/about/historyofthefatf/> свободный (дата обращения 29.11.16)

13) FATF Recommendations [Электронный ресурс] // Официальный сайт ФАТФ. Режим доступа <http://www.fatf-gafi.org/about/historyofthefatf/> свободный (дата обращения 29.11.16)

14) FATF Recommendations [Электронный ресурс] // Официальный сайт ФАТФ. Режим доступа <http://www.fatfgafi.org/publications/fatfrecommendations/> свободный (дата обращения 29.11.16)

15) The Egmont Group [Электронный ресурс] // Официальный сайт Группы «Эгмонт». Режим доступа <http://www.egmontgroup.org/about> свободный (дата обращения 29.11.16)

16) Росфинмониторинг [Электронный ресурс] // Официальный сайт Росфинмониторинга. Режим доступа <http://www.fedsfm.ru> свободный (дата обращения 29.04.17)

17) Евразийская группа по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма [Электронный ресурс] // Официальный сайт Евразийской группы по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма. Режим доступа <http://www.eurasiangroup.org> свободный (дата обращения 05.05.17)

18) ФАТФ [Электронный ресурс] // Официальный сайт ФАТФ. Режим доступа <http://www.fatf-gafi.org> свободный (дата обращения 16.05.17)

19) ООН [Электронный ресурс] // Официальный сайт ООН. Режим доступа - <http://www.un.org> свободный (дата обращения 23.05.17)

#### Литература:

20) Бекряшев, А.К. Теневая экономика и экономическая преступность / А.К. Бекряшев // Вестник Санкт-Петербургского университета, 2000, №3. – 47 с.

21) Болотский, Б.С. Проблемы противодействия легализации (отмыванию) доходов от нелегальной экономической деятельности / Б.С. Болотский // Теневая экономика: экономические, социальные и правовые аспекты, 2006. – 59 с.

22) Виноградская, Н.Н. Росфинмониторинг: ПФР с нормотворческими функциями / Н.Н. Виноградская // Журнал Бизнес в законе, 2008, №8. – 27 с.

23) Гобрусенко, К.И. Актуальные вопросы организации информационного обеспечения аналитических подразделений Росфинмониторинга / К.И. Гобрусенко, Ю.В. Коновалова // Правовая информатика, 2012. – С.67 с.

24) Гриб, В.Г. К вопросу о международно-правовом регулировании противодействия легализации преступных доходов // Вестник Московского государственного лингвистического университета, 2011, №621. – 72 с.

25) Жубрин, Р.В. Профилактика легализации преступных доходов // Юридическая наука и правоохранительная практика, 2016, №1(35). – 89 с.

26) Задорожная, И.В. Банковский сервис в условиях глобальных институциональных преобразований // Сервис в России и за рубежом, 2013, №7. – 43 с.

27) Запольский, С.В. Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) / С.В. Запольский // Журнал Социальные и гуманитарные науки, 2009, №4. – 54 с.

28) Зубков, В.А. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма / В.А. Зубков, С.К. Осипов М. // Инфра-М, 2004. – 410 с.

29) Иванов, Э.А. Система международно-правового регулирования борьбы с отмыванием денег / Э.А. Иванов, 2003. – 91 с.

30) Иванов, Э.А. Система международно-правовых норм в сфере борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем// Государство и право, 2005, № 2. – 85 с.

- 31) Кальней, М.Г. К вопросу о повышении эффективности финансового мониторинга в целях противодействия легализации преступных доходов/ М.Г. Кальней // Вестник университета, 2010, №4. – 38 с.
- 32) Качелин, М.С. Мировое сообщество в борьбе с отмыванием преступных доходов // Актуальные проблемы глобальной экономики, 2006. – 315 с.
- 33) Качелина, Н.В. Мировое сообщество в борьбе с отмыванием преступных доходов // Актуальные проблемы глобальной экономики, 2006. – 232 с.
- 34) Кириленко, В.С. Возможности противодействия легализации [...] // Science Time, 2014, №6. – 102 с.
- 35) Кокин, А.С. Теневая экономика в мировом экономическом пространстве / А.С. Кокин, О.В. Ясенев, В.Н. Ясенев // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского, 2014, № 1. – 302 с.
- 36) Колобов, О.А. USA PATRIOT ACT и его особое значение для организации гос. противодействия вызовам и угрозам США / О.А. Колобов // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского, 2007, №1. – 452 с.
- 37) Колосов, Ю.М. Кривчикова, Э.С. Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ от 20 декабря 1988 года // Действующее международное право в трех томах, 1997. – 152 с.
- 38) Корчагин, О.Н. Участие органов власти и государственного управления Российской Федерации в международной системе по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем / О.Н. Корчагин // Журнал Бизнес в законе, 2010, №3. – 31 с.

39) Крылова, Н.С. Глобальный экономический кризис: новые механизмы регулирования финансовых и бюджетных отношений / Н.С. Крылова // Право. Журнал Высшей школы экономики, 2014, №2. – 87 с.

40) Ларичев, В.Д. Совершенствование законодательства о борьбе с отмыванием денег, полученных преступным путем / В. Д. Ларичев // Государство и право, 2012, № 11. – 215 с.

41) Овчинский, В.С. Международно-правовые основы борьбы с коррупцией и отмыванием преступных денег ФАТФ. Группа разработки финансовых мер по борьбе с легализацией денежных средств, полученных преступным путем // Финансовое право, 2012, № 8. – 49 с.

42) Паненков, А.А. Криминологическая обусловленность государственной политики по борьбе с преступностью является залогом успеха обеспечения федеральной безопасности России, а также борьбы с терроризмом и его финансированием / А.А. Паненков// Национальная безопасность, 2012. – 312 с.

43) Пчелкин, А.Д. Вопросы компетенции международных организаций в сфере противодействия финансированию терроризма / А.Д. Пчелкин // Журнал Национальные интересы: приоритеты и безопасность, 2006, №3. – 84 с.

44) Руйга, И.Р. Международное и национальное регулирование оффшорного бизнеса в условиях глобализации мировой экономики / И.Р. Руйга, А.С. Шрейдер // Концепт, 2015, №5. – 95 с.

45) Скобликов П.А. Актуальные проблемы с коррупцией и организованной преступностью в современной России / П.А. Скобликов, 2007. – 66 с.

46) Танющева, Н.Ю. Финансовые аспекты методологии противодействия отмыванию «грязных» денег// Вестник Томского государственного университета, 2013, №366. – 221 с.

47) Шпак, Н.В. Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем // Политический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета, 2015, №109. – 67 с.