

УДК 341:347.73

Мандрик А.А.

**ИНФОРМАЦИОННЫЙ ОБМЕН МЕЖДУ РОССИЕЙ И ЗАРУБЕЖНЫМИ
СТРАНАМИ С ЦЕЛЬЮ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

Мандрик Алина Александровна^{4}; ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»; РФ, 125993 (ГСП-3), г. Москва, Ленинградский проспект, д. 49; e-mail: a.a.mandrik@mail.ru*

Статья посвящена международному сотрудничеству стран в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма. Существующие организации обеспечивают финансовую безопасность на интернациональном уровне путем информационного обмена. Определены пути совершенствования международной безопасности в финансовой сфере.

Ключевые слова: финансовая безопасность, международное сотрудничество, информационный обмен, отмывание денежных средств, финансирование терроризма.

Mandrik A.A.

**INFORMATION EXCHANGE BETWEEN RUSSIA AND FOREIGN COUNTRIES
TO DECREASE THE RISKS IN THE SPHERE COUNTERACTION OF MONEY-
LAUNDERING AND TERRORISM FINANCING**

Mandrik Alina Alexandrovna; Financial University under the Government of the Russian Federation; 49 Leningradsky Prospekt, Moscow 125993, GSP-3, Russian Federation; e-mail: a.a.mandrik@mail.ru

The article is devoted to the international cooperation of the countries in the sphere of counteraction of laundering of incomes and terrorism financings. The existing organizations provide financial security at international level by information exchange. The perfection ways of international security in financial sphere are defined.

Keywords: financial security, international cooperation, information exchange, laundering of money resources, terrorism financing.

В настоящее время легализация доходов приобрела трансграничный характер, а преступные доходы используются с целью финансирования международного терроризма. Борьба с отмыванием денежных средств, полученных от преступной деятельности, стала интернациональной, так как действия по легализации преступных доходов подвержены криминализации уже и на международном уровне. Государства не только создали национальные системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), но также активно вовлекаются в соответствующую международную систему в целях обеспечения международной финансовой безопасности.

Способы контроля в кредитных организациях как на уровне одной страны, так и на международной арене должны непрерывно развиваться. Это способствует детальному анализу поступающей информации, обеспечивает экономическую безопасность банка, а также содействует рациональному использованию его ресурсов и достижению стратегических целей.

По словам экспертов, уклонение от налогообложения и легализация преступных доходов является основным мотивом осуществления сомнительных операций. Прогрессирует

⁴ Научный руководитель: Бекетнова Юлия Михайловна, к.т.н., доцент; e-mail: beketnova@mail.ru

интерес у предпринимателей к офшорным зонам, так как таким образом можно сократить выплаты налогов. Совершенствуются и схемы отмывания денег в России, заключающиеся в выведении их за рубеж и при этом не нарушающие закон (рис. 1.)



Рисунок 1 – Схема отмывания денежных средств в России

Чтобы вывести денежные средства за границу, создаются две фиктивные компании – российская и зарубежная. По договорённости российская фирма отдает деньги зарубежной, а затем поступает обращение в третейский суд с целью мирного урегулирования несуществующего долга. Суд соглашается с позициями сторон и выписывает исполнительный лист, который отправляется в Федеральную службу судебных приставов, откуда идут требования в банки, чтобы перевести «задолженность» с российского счета на иностранный.

Так как требования о переводе предъявляются приставами, данная схема является практически неуязвимой – банки не могут отказать в исполнении поручения. По оценкам Центрального банка России, за 2016 год таким образом из России было выведено около 16 миллиардов рублей, а третейские суды приняли подобных решений на 37 миллиардов рублей [2].

В соответствии с международными договорами органы государственной власти Российской Федерации содействуют с иностранными государствами на стадиях сбора информации, расследования, судебного разбирательства и исполнения судебных решений в целях ПОД/ФТ.

На пленарном заседании в феврале 2017 года на площадке Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) между Россией и БРИКС был подписан первый документ в сфере ПОД/ФТ – Меморандум о взаимопонимании между сетевым Институтом в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и Ассоциацией бизнес-школ стран БРИКС (ABBS). По результатам встречи Россия усилила взаимодействие с государствами блока.

Цель Ассоциации связана с желанием стран-участниц БРИКС внести свой вклад в развитие бизнес-образования по всему миру. С ростом значения Бразилии, России, Индии, Китая и Южной Африки как растущих экономик мирового масштаба эти страны формируют систему управленческого образования, характеризующуюся динамичным развитием и веским глобальным потенциалом.

Сотрудничество в области ПОД/ФТ среди международных организаций непрерывно развивается, а информационный обмен в целях противодействия терроризму выходит на новый уровень. В деятельности каждой такой организации важное место занимает Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) – российское подразделение финансовой. В области многостороннего сотрудничества Росфинмониторинг осуществляет взаимодействие и ведет информационный обмен с компетентными органами некоторых государств и международных организаций. Важную роль при этом занимает Россия, которая участвует в мероприятиях, нацеленных на разработку и улучшение международных стандартов ПОД/ФТ [3].

Кроме существующей Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), активно действуют и другие интернациональные организации (рис. 2).

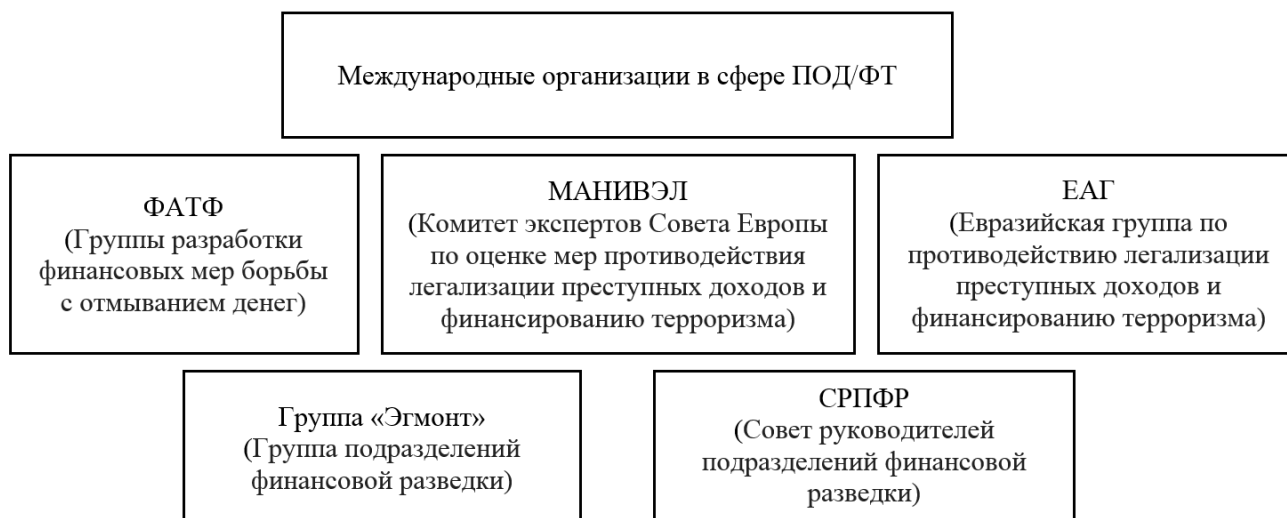


Рисунок 2 – Международные организации, осуществляющие информационный обмен в целях противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма

Так, цель Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денежных средств и финансированию терроризма (МАНИБЭЛ) состоит в обеспечении своих государств-членов надежного и эффективного функционирования систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. В его составе находятся страны Совета Европы, которые не входят в состав ФАТФ. Одна из основных форм работы Комитета – проведение взаимных оценок стран-участниц аналогично оценкам в рамках Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег [3]. В 2016 году был проведен пятый раунд взаимных оценок, в соответствии с которым было проверено, насколько реально и эффективно государства применяют существующие у них меры по борьбе с рисками отмывания денежных средств и финансирования терроризма.

Деятельность Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) направлена на осуществление содействия государствам региона в создании надлежащих правовых и институциональных основ противодействия в сфере ПОД/ФТ, которые соответствуют стандартам ФАТФ, а также на снижение угрозы международного терроризма. В ее состав входят такие страны, как Казахстан, Китай, Россия, Беларусь, Кыргызстан, Узбекистан, Туркменистан и Таджикистан. Основные задачи заключаются в координации программ международного сотрудничества, анализе типологий в сфере легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и другие [8].

Росфинмониторинг является членом Группы подразделений финансовой разведки «Эгмонт», которая объединяет 151 юрисдикцию и предоставляет своим членам возможность информационного обмена по специальному защищенному каналу связи. В данной группе действуют комитеты по правовым и оперативным вопросам, по привлечению новых членов, информационным технологиям и обучению. Членство в этой организации подтвердило соответствие российской финансовой разведки международным стандартам, что предоставило дополнительные возможности взаимодействия в сфере ПОД/ФТ.

Совет руководителей подразделений финансовой разведки государств-участников Содружества Независимых Государств (СРПФР) организует взаимодействие подразделений финансовой разведки и других заинтересованных органов государств-участников СНГ в области ПОД/ФТ, также разрабатывает предложения по совершенствованию правовой базы

данного сотрудничества и принимает совместные эффективные меры. В рамках совета функционируют две группы. Первая группа оценивает риски и угрозы в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, вторая – разрабатывает процедуры по управлению рисками с целью их ограничения (снижения). Членами совета являются Республика Армения, Республика Беларусь, Республика Казахстан, Кыргызская Республика, Россия, Республика Таджикистан и Украина [4].

Каждый год Росфинмониторинг осуществляет информационный обмен, в ходе которого он получает и обрабатывает около 2000 запросов от иностранных коллег и столько же направляется Росфинмониторингом в зарубежные подразделения финансовой разведки. Зачастую итогом информационного обмена в целях ПОД/ФТ становятся совместные финансовые расследования, которые проводятся не только с участием подразделения финансовой разведки, но и с другими компетентными органами заинтересованных государств.

12 мая 2016 года Россия в рамках форума ОСЭР (Организация экономического сотрудничества и развития) подписала международное соглашение об автоматическом обмене финансовой информацией, которое вступило в силу в 2018 году. Данное соглашение позволяет федеральной налоговой службе получать данные о финансовых счетах налогоплательщиков более чем восьмидесяти юрисдикций, в том числе и офшорных. Данная мера приведет к сокращению теневой экономики и противодействию незаконного вывода прибыли из России, также сократятся случаи в сфере налогового мошенничества. Раньше Россия получала информацию от зарубежных налоговых служб только по запросу, который должен был быть основан на уже существующих подозрениях. Теперь восемьдесят государств готовы предоставлять российским налоговикам сведения, которые ранее считались банковской тайной.

Информация о вложениях в ценные бумаги, о банковских вкладах и счетах и др. будет подлежать информационному обмену. Также будут передаваться имена и адреса владельцев счетов, номера счетов, индивидуальный номер налогоплательщика и любая другая финансовая информация.

Налоговые службы стран, которые подписали соглашение, будут ежегодно в автоматическом режиме осуществлять обмен информацией. Единый стандарт обмена информацией (Common Reporting Standard) подразумевает, что финансово-кредитные организации предоставляют информацию о банковских счетах резидентов налоговому органу своей страны, а налоговые органы на двусторонней основе осуществляют обмен этой информацией.

Страховые компании, иностранные банки, брокеры, для которых начало действовать соглашение с Россией, впервые предоставят в Федеральную Налоговую Службу информацию о финансовых счетах российских физических лиц – налоговых резидентов, а также компаний без образования юридического лица, бенефициарами которых являются россияне. Такая же процедура обязательна для выполнения российскими банками и другими финансовыми организациями. Через Федеральную налоговую службу они будут обязаны передавать информацию о налоговом резидентстве клиентов зарубежным сотрудникам налоговых служб. Таким образом будет обеспечиваться международная финансовая безопасность.

Обмен информацией является необходимым условием для международного сотрудничества в сфере борьбы с финансовыми преступлениями. Чтобы улучшить международное сотрудничество в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма необходимо расширять информационно-технологические возможности по сбору, обработке, хранению и передаче необходимой информации на международном уровне. К примеру, представляется возможным создание единой базы данных в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в которой должны быть вовлечены все регистрирующие органы стран.

Здесь же страны должны заключать межгосударственные соглашения об информационном обмене в сфере ПОД/ФТ о собственниках организаций, находящихся в юрисдикции других государств, в том числе в офшорных юрисдикциях. Дополнительно необходимо

эффективно взаимодействовать подразделениям финансовой разведки, правоохранительным органам и специальным службам иностранных государств и международных организаций [5].

Введение межведомственных информационных центров с целью централизации процессов по сбору и анализу операционной и стратегической информации для различных ведомств поспособствуют обеспечению финансовой безопасности. Они могут быть сфокусированы как на отдельной географической области или типе преступной деятельности, так и играть более широкую роль в обмене информацией. Данные центры основываются на проведении анализа по результатам первичного исследования, а также информации, полученной от других ведомств. Иногда эти центры могут иметь доступ к данным через правовые интерфейсы, существующие для участвующих ведомств, в то время как в других случаях они будут обладать особыми полномочиями по сбору информации. За счет централизации данной деятельности должностные лица центра будут получать опыт по отдельным правовым и практическим вопросам, а также могут быть разработаны специализированные системы, которые смогут повысить их эффективность.

Осуществляя информационный обмен в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, можно добиться снижения издержек, поскольку затраты на сбор, обработку и анализ данных могут распределяться между участвующими ведомствами. Такие страны, как Австралия, Финляндия, Индия, Голландия, Швеция и США, уже используют данную стратегию.

Список источников:

1. Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 30.03.2015).
2. Письмо Банка России от 06.04.2005 №56-Т «О методических рекомендациях по проведению проверок соблюдения кредитными организациями требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
3. Международное и зарубежное финансовое регулирование: институты, сделки, инфраструктура: монография: в 2 ч. / под ред. А.В. Шамраева. – М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2014. – Ч. 2. – 640 с.
4. Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках / П.В. Ревенков, А.Б. Дудка, А.Н. Воронин и др. – М.: ЦИПСИР, 2012. – 280 с.
5. Золотарев Е.В. Совершенствование системы противодействия легализации преступных доходов и механизмов контроля в кредитных организациях: дисс. ... канд. экон. наук. – М., 2014. – 188 с.
6. Прошунин М.М. Правовое регулирование финансового мониторинга (российский и зарубежный опыт): монография. – М.: Российская академия правосудия, 2010. – 345 с.
7. Крутикова Д.И. Правовой режим информации ограниченного доступа в банковской деятельности в условиях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Инновации и Инвестиции. – 2014. – №10. – С. 253-256.
8. Многостороннее взаимодействие [Электронный ресурс] // Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу. – URL: <http://www.fedsfm.ru/activity/multilateral-cooperation>.