

ISSN 2311-875X (Online)
ISSN 2073-2872 (Print)



ВЫХОДИТ 1 РАЗ В МЕСЯЦ

НАЦИОНАЛЬНЫЕ ИНТЕРЕСЫ ПРИОРИТЕТЫ И БЕЗОПАСНОСТЬ

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ

2016 выпуск 5
МАЙ

**NATIONAL
INTERESTS[®]
PRIORITIES
AND SECURITY**

A peer reviewed analytical and practical journal
2016, May
Issue 5

НАЦИОНАЛЬНЫЕ ИНТЕРЕСЫ ПРИОРИТЕТЫ И БЕЗОПАСНОСТЬ

Научно-практический и теоретический журнал

Основан в 2005 году

Выходит 1 раз в месяц

Статьи рецензируются

Рекомендован ВАК Минобрнауки России для публикации научных работ, отражающих основное научное содержание кандидатских и докторских диссертаций
Реферируется в ВИНТИ РАН
Включен в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)
Свидетельство о регистрации ПИ № ФС 77-19503 от 14 февраля 2005 г. выдано Федеральной службой по надзору за соблюдением законодательства в сфере массовых коммуникаций и охране культурного наследия

Цель журнала – предоставить возможность научному и бизнес-сообществу публиковать оригинальные результаты своих исследований, привлечь внимание к перспективным и актуальным направлениям экономической науки, усилить обмен мнениями между научным и бизнес-сообществом России и зарубежных стран

Главная задача журнала – публикация материалов, позволяющих формировать и поддерживать внутренние и внешние условия, способствующие реализации стратегических национальных интересов, приоритетов и экономической безопасности

Учредитель

ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ»
Юр. адрес: 111141, г. Москва, Зеленый проспект, д. 8, кв. 1
Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зеленый проспект, д. 20
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10

Издатель

ООО «Информационный центр «Финансы и Кредит»
Юр. адрес: 123182, г. Москва, ул. Авиационная, 79-480
Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зеленый проспект, д. 20
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10

Редакция журнала

Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зеленый проспект, д. 20
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10
Тел.: +7 (495) 989-9610
E-mail: post@fin-izdat.ru
Website: <http://www.fin-izdat.ru>

Подписано в печать 17.05.2016
Выход в свет 25.05.2016
Формат 60x90 1/8. Объем 24,5 п.л.
Тираж 1 140 экз.

Отпечатано в ООО «КТК»
Юр. адрес: 141290, Российская Федерация, Московская обл., г. Красноармейск, ул. Свердлова, д. 1
Тел.: +7 (496) 588-0866

Журнал доступен в EBSCOhost™ databases

Электронная версия журнала: <http://elibrary.ru>, <http://dilib.ru>,
<http://biblioclub.ru>

Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов публикуемых статей

Перепечатка материалов и использование их в любой форме, в том числе в электронных СМИ, возможны только с письменного разрешения редакции

Редакция приносит извинения за случайные грамматические ошибки

© ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ»

Главный редактор **В.Л. Макаров**, доктор физико-математических наук, профессор, академик РАН, Москва, Российская Федерация

Зам. главного редактора
А.Е. Симонов, Москва, Российская Федерация

Редакционный совет

С.Ф. Викулов, доктор экономических наук, профессор, Москва, Российская Федерация

Е.В. Горгола, доктор экономических наук, профессор, Ивanteeвка, Московская обл., Российская Федерация

И.Д. Грачев, доктор экономических наук, Москва, Российская Федерация

В.В. Клочков, доктор экономических наук, Москва, Российская Федерация

В.Н. Коньшев, доктор политических наук, Санкт-Петербург, Российская Федерация

Е.А. Пахомова, доктор экономических наук, Дубна, Российская Федерация

Е.Ю. Хрусталева, доктор экономических наук, профессор, Москва, Российская Федерация

Л.С. Шаховская, доктор экономических наук, профессор, Волгоград, Российская Федерация

Н.Н. Швеца, доктор экономических наук, Москва, Российская Федерация

Генеральный директор **В.А. Горохова**
Управляющий директор **А.К. Смирнов**
Директор по стратегии **А.А. Клюкин**

Ответственный секретарь **И.Л. Селина**
Перевод и редактирование **О.В. Яковлева, И.М. Комарова**
Верстка и дизайн **С.В. Голосовский**
Контент-менеджеры **В.И. Романова, Е.И. Попова**
Менеджмент качества **Е.И. Попова, А.В. Бажанов**
Корректоры **О.А. Ковалева, В.А. Нерушев**
Подписка и реализация **Т.Н. Дорохина**

Подписка

Агентство «Урал-Пресс»
Агентство «Роспечать» – индекс 46573
Объединенный каталог «Пресса России» – индекс 12926
Свободная цена

СОДЕРЖАНИЕ

НАЦИОНАЛЬНЫЕ ИНТЕРЕСЫ

Едронова В.Н. Развитие системы финансового мониторинга в Российской Федерации 4

Данилин М.Н. Национальные интересы и экспорт стратегической продукции: экономические аспекты 18

ПРИОРИТЕТЫ РОССИИ

Трошин Д.В. Методологические основания формирования перечня национальных интересов России как основы целеполагания стратегического управления 32

УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ

Семёнова Н.Н., Бусалова С.Г. Государственная финансовая поддержка устойчивого развития сельских территорий в регионе 46

Васильева Н.В., Пахомов А.В., Пахомова Е.А., Порховнюк О.Н. Зарубежный опыт управления инвестиционным портфелем суверенного фонда 57

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Павлов К.В. Эффективные решения социально-экономических и экологических проблем водопотребления в крупном городе 70

Гордиенко Д.В. Сравнительная оценка перспектив изменения уровня экономической безопасности приграничных дальневосточных районов Российской Федерации 80

Филиппова И.А., Красильникова Е.Э. Негативные последствия экономических санкций – «эффект бумеранга» 104

ИННОВАЦИИ И ИНВЕСТИЦИИ

Гумерова Г.И., Шаймиева Э.Ш. Интеллектуальная собственность в российском профессиональном футболе как объект системы управления в виртуальном пространстве: основные положения бизнес-модели 111

Рубан Д.А. Регуляторы инновационной деятельности в регионах юга России: государственное понимание проблемы в контексте программ экономического развития 129

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОТНОШЕНИЯ

Никулина О.В., Лугинец Р.В. Направления развития внешнеторговой политики Китая на основе укрепления международного сотрудничества с американскими и российскими компаниями в высокотехнологичных отраслях экономики 140

Королёва Л.П. Налоговый режим IP-Вох: основные элементы и тенденции трансформации в зарубежных странах 152

УГРОЗЫ И БЕЗОПАСНОСТЬ

Коньшев В.Н., Сергунин А.А. Политика США по созданию систем противоракетной обороны в Азиатско-Тихоокеанском регионе 165

Вякина И.В. Безопасность экономического развития Российской Федерации в условиях нарастания геополитических угроз 178

НАУЧНОЕ ОБОЗРЕНИЕ

Субботин С.В. Противоракетная оборона США и национальная безопасность России 192

NATIONAL INTERESTS PRIORITIES® AND SECURITY

A peer reviewed analytical and practical journal

Since 2005
Monthly

The journal is recommended by VAK (the Higher Attestation Commission) of the Ministry of Education and Science of the Russian Federation to publish scientific works encompassing the basic matters of theses for advanced academic degrees
Indexing in Referativny Zhurnal VINITI RAS
Included in the Russian Science Citation Index (RSCI)
Registration Certificate ПИ № ФС 77-19503 of February 14, 2005 by the Federal Service for Monitoring Compliance with Cultural Heritage Protection Law

The objective of the journal is to provide an opportunity to the scientific and business community to publish original research findings, draw attention to promising and important fields of economic science, strengthen the comprehensive and useful exchange of views between the scientific and business communities in Russia and abroad

The journal's main task is to publish article matters aimed to create and maintain internal and external conditions conducive to the implementation of strategic national interests, priorities and economic security

Founder

Publishing house FINANCE and CREDIT
Office: 111397, Zelenyi prospect 20, Moscow, Russian Federation
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610

Publisher

Information center Finance and Credit, Ltd.
Office: 123182, Aviatsionnaya St. 79-480, Moscow, Russian Federation
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610

Editorial

Office: 111397, Zelenyi prospect 20, Moscow, Russian Federation
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610
E-mail: post@fin-izdat.ru
Website: <http://www.fin-izdat.ru>

Printed by KTK, Ltd., 141290, Sverdlov st., 1, Krasnoarmeysk, Russian Federation
Telephone: +7 496 588 0866
Published May 25, 2016
Circulation 1 140

Online version

EBSCOhost™ databases
Scientific electronic library: <http://elibrary.ru>
University Library Online: <http://biblioclub.ru>

Not responsible for the authors' personal views in the published articles

This publication may not be reproduced in any form without permission

All accidental grammar and/or spelling errors are our own

© Publishing house FINANCE and CREDIT

Editor-in-Chief **Valerii L. Makarov**, Central Economics and Mathematics Institute, RAS, Moscow, Russian Federation

Deputy Editors
Alexander E. Simonov, Moscow, Russian Federation

Editorial Council

Sergei F. Vikulov, 46th Central Research Institute of RF Ministry of Defense, Moscow, Russian Federation

Evgenii V. Gorgola, Moscow Regional Institute of Management and Law, Ivanteevka, Moscow Oblast, Russian Federation

Ivan D. Grachev, State Duma of Federal Assembly of Russian Federation, Moscow, Russian Federation

Vladislav V. Klochkov, Institute of Control Sciences, RAS, Moscow, Russian Federation

Valerii N. Konyshov, St. Petersburg State University, St. Petersburg, Russian Federation

Elena A. Pakhomova, Dubna International University for Nature, Society and Man, Dubna, Russian Federation

Evgenii Yu. Khrustalev, Central Economics and Mathematics Institute, RAS, Moscow, Russian Federation

Larisa S. Shakhovskaya, Volgograd State Technical University, Volgograd, Russian Federation

Nikolai N. Shvets, International Institute of Energy Policy and Diplomacy (MGIMO-University), Moscow, Russian Federation

Director General **Vera A. Gorokhova**
Managing Director **Aleksey K. Smirnov**
Chief Strategy Officer **Anton A. Klyukin**

Executive Editor **Inna L. Selina**
Translation and Editing **Olga V. Yakovleva, Irina M. Komarova**
Design **Sergey V. Golosovskiy**
Content Managers **Valentina I. Romanova, Elena I. Popova**
Quality Management **Elena I. Popova, Andrey V. Bazhanov**
Proofreaders **Oksana A. Kovaleva, Viktor A. Nerushev**
Sales and Subscription **Tatiana N. Dorokhina**

Subscription

Ural-Press Agency
Rospechat Agency
Press of Russia Union Catalogue

CONTENTS

NATIONAL INTERESTS

- Edronova V.N.* Development of the financial monitoring system in the Russian Federation 4
- Danilin M.N.* National interests and export of strategic products: economic considerations 18

PRIORITIES OF RUSSIA

- Troshin D.V.* The methodological framework for listing Russia's national interests as the basis for setting up strategic governance goals 32

SUSTAINABLE DEVELOPMENT OF ECONOMY

- Semenova N.N., Busalova S.G.* State financial aid to sustainable development of rural areas in the region 46
- Vasil'eva N.V., Pakhomov A.V., Pakhomova E.A., Porkhovnyuk O.N.* Foreign experience in managing the investment portfolio of the sovereign wealth fund 57

ECONOMIC SECURITY

- Pavlov K.V.* Effective solutions to socio-economic and environmental issues of water consumption in the large city 70
- Gordienko D.V.* Comparative evaluation of probable changes in economic security of the border regions in the Far East of the Russian Federation 80
- Filippova I.A., Krasil'nikova E.E.* Negative consequences of economic sanctions: the boomerang effect 104

INNOVATION AND INVESTMENT

- Gumerova G.I., Shaimieva E.Sh.* Intellectual property in the Russian professional football as a target for the management system in virtual environment: fundamentals of business model 111
- Ruban D.A.* Regulators of innovative activities in the regions of the Russian South: governmental understanding of the issue in terms of economic development programs 129

INTERNATIONAL ECONOMIC RELATIONS

- Nikulina O.V., Luginets R.V.* Areas for developing China's foreign trade policies by strengthening the international cooperation with the U.S. and Russian companies in high-tech industries 140
- Koroleva L.P.* IP-Box tax regime: essentials and transformation trends in foreign countries 152

THREATS AND SECURITY

- Konyshhev V.N., Sergunin A.A.* The U.S. policy for building ballistic missile defense systems in the Asia-Pacific Region 165
- Vyakina I.V.* The security of economic development of the Russian Federation amid increasing geopolitical threats 178

SCHOLAR DISPUTE

- Subbotin S.V.* U.S. ballistic missile defense system and Russia's national security 192

РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Валентина Николаевна ЕДРОНОВА

доктор экономических наук, профессор кафедры информационных систем в финансово-кредитной сфере,
Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, Нижний Новгород, Российская Федерация
v.n.edronova@mail.ru

История статьи:

Принята 29.01.2016
Принята в доработанном виде
03.02.2016
Одобрена 10.02.2016

УДК 336.1.0
JEL: G28

Ключевые слова:

противодействие легализации
преступных доходов
и финансированию терроризма,
финансовый мониторинг

Аннотация

Предмет. Финансовый мониторинг – новое явление в международной и российской практике, возникшее в связи с созданием системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. За 14 лет существования российская система финансового мониторинга развивалась и совершенствовалась, в то же время накопленный опыт еще не нашел достаточного отражения в научных публикациях. Предметом статьи является обобщение практических результатов, достигнутых в сфере финансового мониторинга, с позиций защиты национальных интересов.

Цели. Изучение теоретических аспектов и исследование законодательной базы в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; анализ годовых отчетов, пресс-релизов, информационных сообщений, выступлений и интервью представителей Росфинмониторинга; выявление основных направлений и итогов развития системы финансового мониторинга в целом и отдельных ее элементов; анализ соответствия национальной системы международным стандартам.

Методология. Методологическую основу исследования составили эмпирические и логические построения, анализ и синтез, обобщение, системный подход, методы статистического анализа.

Результаты. Развитие системы финансового мониторинга рассмотрено в контексте становления международной и отечественной системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Выделены составные элементы национальной системы финансового мониторинга, проанализированы инструменты, способствовавшие их совершенствованию. Отражены результаты деятельности в сфере финансового мониторинга, их влияние на отстаивание национальных интересов России, противодействие отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и экстремизма. Сформулированы направления дальнейшего развития системы финансового мониторинга.

Значимость. Результаты представляют интерес для работников государственных органов финмониторинга, отделов внутреннего контроля финансовых институтов, кредитных и некредитных организаций, магистрантов и аспирантов. Материалы статьи могут быть использованы в учебном процессе при подготовке соответствующих специалистов.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2016

Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹ и Указ Президента РФ от 01.11.2001 № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»² положили начало созданию российской системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). В соответствии с Указом Президента был создан Комитет по финансовому мониторингу (КФМ России), преобразованный в 2004 г. в Федеральную службу финансового мониторинга (ФСФМ), или Росфинмониторинг.

В июне 2003 г. Россия была принята полноправным членом в международную организацию ФАТФ – Группу разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (*Financial Action Task Force, FATF*), рекомендации которой (так называемые «40+9») являются обязательными международными стандартами для выполнения государствами – членами ООН.

Теоретические аспекты ПОД/ФТ и финансового мониторинга достаточно широко представлены в трудах отечественных³ [1–13] и зарубежных [14–18] ученых. В законодательных документах и

¹ Росфинмониторинг. Правовые основы.
URL: <http://fedsfm.ru/about/legal>

² Там же.

³ Фитунин Л.Л. Финансовый мониторинг: учеб. пособие. М.: Изд-во МНЭПУ, 2002. 552 с.; Горбунова О.Н. Финансовое право и финансовый мониторинг в современной России: учеб. пособие. М.: Профобразование, 2003. 160 с.; Прошунин М.М. Кредитная организация как субъект финансового мониторинга (правовой аспект): учеб. пособие. М.: Изд-во РУДН, 2009. 376 с.

работами специалистов система ПОД/ФТ определена как совокупность федеральных органов государственной власти, других государственных органов и организаций, осуществляющих противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с возложенными на них полномочиями. Целью данной системы выступает защита прав и свобод человека и гражданина, обеспечение национальной безопасности и охрана экономических интересов Российской Федерации. Важнейшей частью системы ПОД/ФТ является финансовый мониторинг (финансовая разведка).

Ввиду того что практические результаты развития финансового мониторинга в России в литературе освещены крайне скудно, в данной статье сделана попытка отразить итоги новой для государства деятельности за 14-летний период развития. Российская система финансового мониторинга (СФМ) формировалась и развивалась как неотъемлемая часть системы ПОД/ФТ. Определим СФМ как совокупность определенных элементов, связанных между собой и подчиненных общей цели. Стратегической целью системы финансового мониторинга является своевременное выявление денежных операций и сделок с имуществом, осуществленных для отмывания доходов и финансирования терроризма.

Исходя из содержания финансового мониторинга и деятельности Федеральной службы финансового мониторинга выделим элементы системы, в рамках которых реализуется указанная стратегическая цель:

- методологическое обеспечение;
- организационное обеспечение и межведомственное взаимодействие;
- нормативно-правовое регулирование;
- информационно-технологическое обеспечение;
- учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом;
- надзорная деятельность и взаимодействие с надзорными органами;
- взаимодействие с кредитными и некредитными организациями;
- финансовые расследования;
- международное сотрудничество;

- кадровое обеспечение.

Методологическое обеспечение. В перечне элементов системы финансового мониторинга блок «методологическое обеспечение» поставлен на первое место по следующей причине. Методологическое обеспечение связано с разработкой подходов, принципов и методов финансового мониторинга; именно выбранный подход и принципы построения системы влияют на содержание всех остальных ее элементов, определяют эффективность функционирования системы в целом.

В июне 2007 г. на пленарном заседании ФАТФ было одобрено новое руководство по применению подхода на основе оценки рисков в сфере ПОД/ФТ⁴. В этом документе раскрыты содержание риск-ориентированного подхода, принципы его реализации, обозначены нормы применения подхода на основе рисков. В отличие от подхода, предполагающего равное распределение ресурсов или их целевое выделение, риск-ориентированный подход основан на концентрации усилий и расходов на наиболее существенных рисках. Реализация подхода предполагает описание возможных рисков отмывания денег, их классификацию по категориям и разработку контролируемых мер и способов реагирования с учетом степени риска. Дифференциация необходима не только по степени риска, но и по географическим регионам, видам деятельности контролируемых субъектов, каналам поставок и другим факторам.

При эффективном применении подход, основанный на оценке риска, позволяет не только повысить результативность использования ресурсов, но и увеличивает маневренность системы финансового мониторинга в ответ на возникающие новые угрозы и риски, дает возможность всем субъектам финансового мониторинга своевременно реагировать на появление новых способов легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Принцип подхода на основе оценки рисков предполагает реализацию следующих пяти принципов:

- 1) понимание угроз и уязвимых мест, оценка национального риска;

⁴ Руководство по применению подхода на основе оценки рисков в сфере ПОД/ФТ. Принципы и процедуры. URL: http://eurasiangroup.org/ru/news/typ_ruk.pdf

- 2) наличие правовой основы и правового регулирования для реализации подхода;
- 3) разработка базовых механизмов надзора за применением подхода на основе оценки рисков;
- 4) эффективное распределение обязанностей между субъектами мониторинга и обеспечение взаимодействия между ними;
- 5) обмен информацией между государственным и частным секторами в части оценки риска страны, типологии и оценки способов противозаконного использования финансовой системы лицами, причастными к отмыванию денег и финансированию терроризма.

Следуя стандартам ФАТФ, Росфинмониторинг выполняет функции Центра по оценке рисков и угроз национальной безопасности, возникающих в результате легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения. Оперативный и информационный потенциал Центра позволяет реализовать риск-ориентированный подход от выявления, анализа и оценки рисков по различным секторам и отраслям национальной экономики до принятия мер по их устранению и оценке эффективности этих мер. На протяжении существования СФМ угрозы и риски менялись, в частности в 2014–2015 гг. основными рисками, требующими минимизации, являлись:

- риски снижения стабильности финансово-банковской системы и усиления спекуляции на валютном рынке;
- риски вовлечения финансовых институтов в незаконные финансовые операции и их криминализация;
- риски нецелевого использования государственного бюджета, в том числе направленного на обеспечение финансовой устойчивости в условиях кризиса;
- отраслевые, секторальные и региональные риски;
- риски срыва реализации налоговой амнистии и возврата капитала⁵.

Конкретное воплощение принципы риск-ориентированного подхода находят при реализации всех блоков ФМС.

Организационное обеспечение и межведомственное взаимодействие.

Организационно-государственный уровень системы финансового мониторинга представлен двумя подуровнями:

- 1) федеральным уполномоченным органом – Росфинмониторингом и федеральными надзорными органами, важнейшим из которых в сфере ПОД/ФТ является Банк России;
- 2) межрегиональными управлениями (территориальными органами) Росфинмониторинга по федеральным округам: Северо-Западному, Уральскому, Приволжскому, Дальневосточному, Сибирскому, Центральному, Южному, Северо-Кавказскому и Крымскому.

Организационное развитие шло в направлении закрепления надзорных функций за Росфинмониторингом и надзорными органами, укрепления межведомственного взаимодействия и координации деятельности всех элементов национальной системы ПОД/ФТ.

В соответствии с Административным регламентом предоставления ФСФМ государственной услуги по ведению учета организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы⁶, Росфинмониторинг и его территориальные органы осуществляют учет и надзор лизинговых компаний; операторов по приему платежей; организаций и индивидуальных предпринимателей, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; коммерческих организаций, заключающих договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов. Банк России контролирует деятельность кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний, страховых организаций, кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций. В ведении Пробирной палаты России находятся организации ювелирного сектора, Роскомнадзора – организации федеральной почтовой связи.

Повышение эффективности межведомственного взаимодействия – это важнейшая задача развития системы ПОД/ФТ и системы финансового

⁵ Росфинмониторинг. Годовой отчет – 2014.
URL: <http://fedsfm.ru/activity/annual-reports>

⁶ Росфинмониторинг.
URL: <http://fedsfm.ru/documents/rfm/1470>

мониторинга. На начало 2016 г. Федеральной службой по финансовому мониторингу заключено 24 межведомственных соглашений, в том числе с федеральными надзорными органами, федеральными службами, министерствами, Счетной Палатой, Фондом социального страхования⁷. Кроме межведомственных соглашений ФСФМ заключила 25 соглашения о сотрудничестве с профессиональными ассоциациями и саморегулируемыми организациями (СРО), союзами, высшими учебными заведениями, акционерными обществами⁸.

Важная роль в укреплении межведомственного взаимодействия принадлежит Межведомственной комиссии (МВК ПОД/ФТ), созданной в 2005 г. для обеспечения координирующих полномочий Росфинмониторинга. В ее состав входят представители различных министерств и ведомств, при МВК создан Консультативный совет из представителей профессиональных объединений организаций финансового и нефинансового секторов. Межведомственная комиссия и Консультативный совет принимают участие в разработке проектов нормативных правовых актов, анализе практики применения законодательства, подготовке отчетов о развитии национальной системы ПОД/ФТ, участвуют в международных «антиотмывочных» форумах.

На расширение межведомственного взаимодействия направлены международные семинары и научно-практические конференции по изучению и обобщению российского и международного опыта предотвращения коррупции и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, развитию и модернизации данной системы.

Распоряжением Президента РФ от 28.07.2012 № 344-рп⁹ утверждено Положение о межведомственной рабочей группе по противодействию незаконным финансовым операциям (МРГ)¹⁰. Группа создана как координационный орган для обеспечения эффективного взаимодействия федеральных

органов исполнительной власти, иных государственных органов и Центрального Банка Российской Федерации в сфере предупреждения, выявления и пресечения незаконных финансовых операций, противодействия незаконному оттоку капитала за рубеж и в теневой оборот. Обеспечение информационно-аналитическими материалами, необходимыми для решения задач, возложенных на МРГ, осуществляет Росфинмониторинг (п. 15 Положения). В федеральных округах уже приступили к работе региональные межведомственные рабочие группы (РМРГ) для интеграции региональных рисков в общую национальную систему оценки рисков, мониторинга и управления наиболее значимыми рисками на местах, профилактики их распространения. На базе Росфинмониторинга сформирована постоянно действующая экспертная группа МРГ из представителей органов государственной власти, Банка России, научного и профессионального сообществ. Межведомственная рабочая группа активно участвует в разработке законодательных инициатив и передает их на рассмотрение МВК.

Межведомственная координация осуществляется также в рамках участия Росфинмониторинга в работе Межведомственной комиссии Совета безопасности РФ по общественной безопасности, Совета при Президенте РФ по противодействию коррупции, в работе Государственного антинаркотического комитета, национального антитеррористического комитета, а также взаимодействия с правоохранительными органами. Росфинмониторинг участвует в правительственных комиссиях и межведомственных рабочих группах, деятельность которых связана с развитием народнохозяйственных комплексов, контролем эффективности использования бюджетных средств.

Нормативно-правовое регулирование. Эффективная система противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма требует качественной и актуальной правовой основы. Важнейшей целью в области нормативно-правового регулирования на протяжении всего периода создания и развития системы ПОД/ФТ являлась гармонизация российского законодательства, приведение его в соответствие с международными стандартами. В рамках означенной цели задачи нормативно-правового регулирования год от года менялись, усложнялись и конкретизировались.

⁷ Перечень межведомственных соглашений представлен на официальном сайте Росфинмониторинга.

URL: <http://fedsfm.ru/activity/interagency-agreements>

⁸ Перечень соглашений о сотрудничестве представлен на официальном сайте Росфинмониторинга.

URL: <http://fedsfm.ru/activity/cooperation>

⁹ URL: <http://special.kremlin.ru/acts/bank/35803>

¹⁰ Положение о межведомственной рабочей группе по противодействию незаконным финансовым операциям.

URL: <http://docs.cntd.ru/document/902360661>

В первое десятилетие развития системы ПОД/ФТ проводилась активная работа по адаптации российского законодательства к международным требованиям. Качественно новый период в нормативно-правовом регулировании начался с принятия 28.06.2013 Федерального закона № 134-ФЗ «О внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ в части противодействия незаконным финансовым операциям»¹¹. Данным законом установлены жесткие нормативы прозрачности и оптимизации инструментов контроля, отвечающие мировым стандартам.

В отчете Росфинмониторинга за 2014 г. принятые нормативные правовые акты впервые представлены дифференцированно по риск-секторам: международно-правовые риски; риски деятельности финансовых институтов; бюджетные риски; риски в отраслях и секторах экономики; региональные риски; риски финансирования терроризма и экстремизма¹².

В результате нормотворческой деятельности за прошедшие годы создана полная и всесторонняя законодательная база, отвечающая как международным нормам права, так и российским реалиям, и направленная на решение поставленных задач в сфере минимизации рисков отмыывания доходов и финансирования терроризма.

Информационно-технологическое обеспечение. Информационно-технологическое обеспечение процессов сбора и обработки сведений, представляемых субъектами первичного финансового мониторинга, в существенной степени определяет эффективность функционирования системы ПОД/ФТ в целом и финансового мониторинга за операциями с денежными средствами в том числе.

Создание и совершенствование Единой информационной системы (ЕИС) Росфинмониторинга является одной из приоритетных задач. Система призвана обеспечивать сбор и обработку информации об операциях с денежными средствами и иным имуществом, формирование и анализ схем и типологий легализации преступных доходов и финансирования терроризма, проведение макроаналитических исследований, обеспечение хранения данных, их автоматическую классификацию и анализ. На протяжении рассматриваемого периода расширялись функциональные возможности компонент и

подсистем, осуществлялась интеграция информационных ресурсов государственной власти в целях противодействия незаконным финансовым операциям, совершенствовались системы защиты информации. О последовательном увеличении мощности информационно-технологических ресурсов национальной системы финансового мониторинга и расширении ее возможностей свидетельствуют, например, следующие данные: количество переданных и обработанных сообщений увеличилось с 7 млн в 2010 г. до 12 млн в 2014 г.¹³

Совершенствовалась техническая база не только Росфинмониторинга, но и субъектов первичного финансового мониторинга. Так, в 2010 г. некредитным организациям выдано 1 200 комплектов АРМ «Организация», позволяющих в режиме реального времени осуществлять информационное взаимодействие с Росфинмониторингом, в 2011 г. – 2 000, в 2012 г. – 2 700¹⁴.

Учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

Учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, является государственной услугой, реализуемой территориальными органами ФСФМ в соответствии с Административным регламентом¹⁵. В 2009 г. на учете в ФМФМ состояло 16 тыс. организаций, в 2014 г. их число увеличилось до 24 тыс.¹⁶ Состав организаций, поставленных на учет в Росфинмониторинге по видам деятельности, приведен в табл. 1.

В составе организаций, состоящих на учете в Росфинмониторинге, преобладают риелторы; на 2-м месте в 2011–2013 гг. находились ломбарды (около 1/3 от общего числа организаций), удельный вес лизинговых компаний колебался от 11 до 20%. Незначительную долю занимают факторинговые операции (0,1–2%). Ломбарды с 1 апреля 2014 г. перешли под надзор Банка России в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 375-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»¹⁷, однако общее число организаций,

¹³ Росфинмониторинг. Годовые отчеты – 2010, 2014. URL: <http://fedsfm.ru/activity/annual-reports>

¹⁴ Росфинмониторинг. Годовые отчеты – 2010–2012. URL: <http://fedsfm.ru/activity/annual-reports>

¹⁵ Приказ Росфинмониторинга от 06.08.2014 № 207. URL: <http://fedsfm.ru/documents/rfm/1470>

¹⁶ Росфинмониторинг. Годовые отчеты – 2010–2014. URL: <http://fedsfm.ru/activity/annual-reports>

¹⁷ URL: http://consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156005

¹¹ URL: http://consultant.ru/document/cons_doc_LAW_148268

¹² Росфинмониторинг. Годовой отчет – 2014. URL: <http://fedsfm.ru/activity/annual-reports>

поставленных на учет Росфинмониторингом, продолжало расти.

Надзорная деятельность и взаимодействие с надзорными органами. Надзорная деятельность осуществляется Росфинмониторингом и его территориальными отделениями. Цель надзорной деятельности – контроль за исполнением законодательства РФ о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и привлечение лиц, виновных в нарушении законодательства, к административной ответственности.

Важнейшей задачей в области надзорной деятельности является расширение применения риск-ориентированного подхода в рамках национальной системы ПОД/ФТ, при котором надзорная деятельность концентрируется на объектах, наиболее уязвимых с позиций отмыывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, требующих повышенного внимания. Сведения о динамике количества проверок и их результативности обобщены в табл. 2.

Анализ данных табл. 2 свидетельствует о положительной динамике результативности проверок (с 82% в 2010 г. до 99,3% – в 2014 г.) и, следовательно, об эффективности применения риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности. О результативности надзорной деятельности говорит и высокая доля проверок, по результатам которых возбуждены административные дела – от 97,5 до 99,7%.

В рамках укрепления взаимодействия с надзорными органами Росфинмониторинг проводит работу, направленную на формирование единого методологического и информационного пространства для применения риск-ориентированного подхода, повышения эффективности контрольных мероприятий. Большое внимание уделяется выявлению как зональных, характерных для федерального округа, так и локальных, характерных для субъекта РФ и вида экономической деятельности, рисков. С января 2011 г. все надзорные органы наделены полномочиями по рассмотрению и возбуждению дел об административных правонарушениях, во всех регионах проведены обучающие семинары для территориальных подразделений надзорных органов по данному вопросу.

В целях единообразия оценки эффективности надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ

разработан единый комплекс показателей эффективности надзорной деятельности органов, осуществляющих функции контроля. Это позволило оценивать состояние надзора в сфере ПОД/ФТ как в целом, так и в различных секторах финансовых и нефинансовых организаций, более точно координировать надзорную деятельность, усилить регулируемую роль Росфинмониторинга.

Проводилась работа по совершенствованию принципов и подходов к формированию систем внутреннего контроля организаций, оценке степени риска причастности клиента к отмыыванию денег и финансированию терроризма. Совершенствовались процедуры идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Были систематизированы мероприятия, проводимые организацией при идентификации клиента, определены ее действия при выявлении клиентов с высокой степенью риска, сформирован перечень признаков высокорисковой деятельности и подозрительности операций для микрофинансовых организаций, определены признаки сделок, которые могут быть направлены на финансирование терроризма, для кредитных и некредитных организаций.

Взаимодействие с кредитными и некредитными организациями. Основным поставщиком информации в Росфинмониторинг (от 85 до 95% всех сообщений) являются кредитные организации. На долю сообщений в рамках внутреннего контроля, проводимого самими кредитными учреждениями, приходится более 60%¹⁸. На протяжении развития системы финансового мониторинга повышался уровень взаимодействия с соответствующими службами банков, улучшались качество и оперативность поступающей в Росфинмониторинг информации, росла эффективность работы служб финансового мониторинга банков по выявлению сомнительных финансовых операций. Несмотря на сокращение числа банков и их филиалов, количество сообщений об операциях с денежными средствами постоянно увеличивается.

В последние годы особое внимание уделяется обеспечению прозрачности финансовой системы, снижению рисков и противодействию незаконным финансовым операциям, в том числе путем реализации кредитными организациями права самостоятельно воздействовать на рискованных клиентов. Так, в 2014 г. банками расторгнуто более 1 тыс. договоров банковского счета (в 2013 г. – 57);

¹⁸ Росфинмониторинг. Итоги деятельности в 2010–2014 гг. URL: <http://fedsfm.ru/activity/annual-reports>

отказано в заключении 42 тыс. договоров неблагонадежным клиентам (в 2013 г. – около 5 тыс.); отказано в совершении операций в 30 тыс. случаев на сумму около 137 млрд руб. (в 2013 г. – около 4 тыс. на сумму 18,2 млрд руб.).

Доля сообщений некредитных организаций в общем числе обрабатываемых сообщений невелика (от нескольких сотен тысяч до миллиона сообщений в год) вследствие значительно меньшего объема операций с денежными средствами или иным имуществом. В то же время количество сообщений в Росфинмониторинг год от года растет, увеличивается объем информации о подозрительных операциях, выявляемых в результате процедур внутреннего контроля.

Росфинмониторингом проводится значительная работа по обучению сотрудников некредитных организаций, в том числе с использованием Интернет-пространства, внедрению автоматизированных рабочих мест для передачи сообщений в электронном виде, профилактике нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ, что приводит к постоянному росту объема сообщений от данных организаций, увеличению доли сообщений о подозрительных операциях.

Финансовые расследования. В первые годы после создания системы финансового мониторинга финансовые расследования проводились по крупным экономическим преступлениям и были направлены на выявление и пресечение сомнительных финансовых схем и механизмов криминального финансового оборота, в том числе способствующих коррупционной составляющей экономики, на выработку превентивных и защитных мер. Совместно с правоохранительными органами были приняты меры противодействия выводу средств в «теневой» оборот. По результатам финансовых расследований у ряда банков отозваны лицензии, пресечены крупномасштабные схемы (на сумму несколько десятков млрд руб.) перевода денежных средств за рубеж с использованием счетов большого количества фиктивных компаний. Выявлялись факты создания «околобанковских» структур, представляющих теневые финансовые услуги и проводящих сомнительные финансовые операции. Проводилась работа по противодействию формированию противоправных схем по использованию государственных средств.

В последние годы, в соответствии с риск-ориентированным подходом, в целях повышения эффективности финансовых расследований усилия

всех органов (Росфинмониторинга, правоохранительных органов, органов прокуратуры, судов) сосредоточены на приоритетных направлениях. В 2014 г. зонами риска и секторами экономики, определяющими приоритетные направления деятельности, являлись жилищно-коммунальное хозяйство; топливно-энергетический, оборонно-промышленный, агропромышленный, лесопромышленный и рыбохозяйственный комплексы; сфера водных биоресурсов, государственных закупок, деятельность госкорпораций и предприятий с госучастием. Продолжился рост финансовых расследований в финансово-кредитной сфере, по незаконному обороту наркотиков¹⁹.

В последнее время серьезное внимание уделяется рискам социальной напряженности, связанным с финансированием терроризма и экстремизма. Росфинмониторингом ведется Перечень организаций и физических лиц²⁰, о которых имеются сведения об их причастности к терроризму или экстремистской деятельности, проводятся финансовые расследования, блокируются счета подозрительных лиц. Например, в 2014 г. проведено более 6 тыс. расследований в рамках противодействия терроризму и экстремизму, возбуждено 62 уголовных дела, 32 дела передано в суд, вынесено 15 обвинительных приговоров. Заблокировано 3 479 счетов лиц из Перечня Росфинмониторинга на сумму 33 млн руб.²¹

Росфинмониторингом проводятся как инициативные расследования, так и по запросу правоохранительных органов и органов прокуратуры, на основании обращений граждан и организаций, органов власти и во взаимодействии с зарубежными подразделениями финансовой разведки. О динамике показателей финансовых расследований свидетельствуют данные табл. 3.

В 2014 г. по сравнению с 2009 г. количество финансовых расследований увеличилось в 1,4 раза; инициативных расследований Росфинмониторинга – в 1,8 раза; по запросам правоохранительных органов – в 1,5 раза.

¹⁹ Росфинмониторинг. Итоги деятельности в 2014 г.
URL: <http://fedsfm.ru/activity/annual-reports>

²⁰ Росфинмониторинг. Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.
URL: <http://fedsfm.ru/documents/terr-list>

²¹ Росфинмониторинг. Итоги деятельности в 2014 г.
URL: <http://fedsfm.ru/activity/annual-reports>

Международное сотрудничество.

Международное сотрудничество является важнейшей составляющей системы финансового мониторинга, целью его служит системное противодействие отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения. Международное сотрудничество осуществляется как на основе двустороннего, так и многостороннего взаимодействия.

Двустороннее взаимодействие реализуется на основе межведомственных, межправительственных и межгосударственных соглашений. На начало 2016 г. заключено 89 межведомственных соглашений, полтора десятка межправительственных и около десятка государственных соглашений. Межведомственные соглашения заключаются между Федеральной службой по финансовому мониторингу России и службами финансового мониторинга, управлениями по отмыванию денег, подразделениями финансовой разведки, центрами финансовой информации других стран²². Наиболее интенсивный обмен информацией осуществляется с подразделениями финансовой разведки Франции, США, Испании, Германии, Австрии, Белоруссии, Бельгии, Кипра, Латвии, Казахстана.

Многостороннее взаимодействие направлено на разработку и совершенствование международных стандартов противодействия отмыванию денежных средств и финансированию терроризма, внедрение этих стандартов в национальные правовые системы. Данная форма международного сотрудничества реализуется в рамках Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНВЭЛ), Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), группы подразделений финансовой разведки «Эгмонт».

ФАТФ была учреждена в 1989 г. и объединяет 34 страны-участницы и две международные организации; Россия стала ее членом в 2003 г. С ноября 2010 г. к Секретариату ФАТФ в Париже прикомандирован российский представитель, а в 2013–2014 гг. представитель Российской Федерации был президентом ФАТФ. Летом 2014 г. завершилось российское представительство в ФАТФ, во время которого по инициативе России

проведено исследование финансовых потоков от незаконных производства и оборота афганских наркотиков. Российская Федерация присоединилась к проекту по изучению источников доходов ИГИЛ, механизмов и каналов финансирования его деятельности.

МАНВЭЛ был создан в 1997 г. в целях обеспечения надежного и эффективного функционирования систем ПОД/ФТ; членами Комитета являются страны Совета Европы. В секретариате МАНВЭЛ в Страсбурге работает представитель России, а в 2009–2013 гг. он являлся председателем Комитета.

Евразийская группа ЕАГ создана по инициативе Российской Федерации в октябре 2004 г. и является межправительственной организацией и региональной группой по типу ФАТФ. Цель группы – обеспечение эффективного взаимодействия и сотрудничества на региональном уровне, интеграции государств в международную систему ПОД/ФТ.

Группа «Эгмонт» создана в 1995 г. в целях координации действий, обмена опытом и информацией между подразделениями финансовой разведки (ПФР) разных стран. В 1996 г. на встрече представителей стран, входящих в группу, было сформулировано понятие финансовой разведки как центрального национального органа, ответственного за получение, анализ и передачу компетентным органам сообщений с финансовой информацией, касающейся доходов, в отношении которых имеются подозрения в их криминальном происхождении. Росфинмониторинг был принят в группу в 2002 г. и в настоящее время взаимодействует с ПФР 130 государств. В июле 2012 г. в Санкт-Петербурге прошло XX пленарное заседание группы «Эгмонт». Об успешном международном сотрудничестве свидетельствует положительная динамика числа международных финансовых расследований: 2008 г. – 200, 2009 г. – 220, 2010 г. – 500, 2011 г. – свыше 500, 2012 г. – 700. В 2014 г. информация, полученная от зарубежных коллег, позволила провести несколько сотен финансовых расследований, совместно с МВД России пресечь деятельность международного преступного сообщества, специализирующегося на предоставлении услуг по незаконному обналичиванию и выводу за границу денежных средств²³.

²² Росфинмониторинг. Международное сотрудничество. URL: <http://fedsfm.ru/activity/international-cooperation>

²³ Росфинмониторинг. Итоги деятельности в 2014 г. URL: <http://fedsfm.ru/activity/annual-reports>

Кадровое обеспечение. Профессиональные кадры – это важнейший элемент органов финансового мониторинга, поскольку необходимым условием эффективности данной системы является наличие высококвалифицированных кадров в государственных органах и организациях, занятых в сфере ПОД/ФТ, способных работать на опережение и противостоять угрозам национальной безопасности. В связи с этим необходимо было создать образовательные структуры, обеспечивающие принципиально новые подходы в организации обучения, разработку профессиональных стандартов специалистов по финансовому мониторингу и образовательных программ. Такими образовательными структурами стали институт финансовой и экономической безопасности (ИФЭБ), Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦФМ), Сетевой институт Росфинмониторинга.

ИФЭБ был создан в 2006 г. как структурное подразделение национально-исследовательского ядерного университета МИФИ, первоначально осуществлял подготовку специалистов для Росфинмониторинга, с 2011 г. – для первичного звена системы финансового мониторинга, а с 2012 г. – для правоохранительных органов. Студенты ИФЭБ проходят практику в Росфинмониторинге, национальных подразделениях финансовой разведки государств ЕАГ.

Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦФМ) образован в соответствии с распоряжением Правительства РФ²⁴ от 21.11.2001 № 1989-р как автономная некоммерческая организация, учредителем которой является Росфинмониторинг. В рамках МУМЦФМ реализуются образовательные программы, проводятся научно-исследовательские работы и экспертизы в сфере ПОД/ФТ, организуется участие Российской Федерации в международных мероприятиях. На протяжении всего срока деятельности создавалась и развивалась многоуровневая система подготовки кадров, обеспечивающая высокое качество, непрерывность и практическую направленность обучения специалистов для российской системы ПОД/ФТ и национальных систем Евразийского региона (Таджикистана, Узбекистана, Белоруссии, Казахстана, Китая, Кыргызстана). В форме целевого инструктажа сформирована система

обучения для работников организаций, осуществляющих операции с денежными средствами.

Ключевым направлением МУМЦФМ является разработка и реализация образовательных программ для специалистов подразделений финансовой разведки, правоохранительных и надзорных органов государств – членов ЕАГ, осуществляющих деятельность в сфере ПОД/ФТ. По важнейшим направлениям системы ПОД/ФТ организуются курсы повышения квалификации, в частности по таким вопросам, как финансовая разведка в системе противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма; противодействие отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма; повышение квалификации кадров в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Большая роль отводится также тематическим семинарам по конкретным инструментам, методам и сферам противодействия отмыванию доходов. Положено начало разработке интерактивных курсов для самостоятельного обучения сотрудников организаций (как государственных, так и представляющих частный сектор), сотрудников Секретариатов региональных групп по типу ФАТФ, специалистов надзорных органов, педагогических кадров, реализующих образовательные программы по ПОД/ФТ, сотрудников финансовой разведки²⁵. Некоторое представление об образовательной деятельности центра дают данные табл. 4.

В 2013 г. в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»²⁶ был создан Сетевой институт Росфинмониторинга, объединяющий в настоящее время 15 крупнейших российских вузов и порядка 10 иностранных вузов, работающих по одной методике по вопросам, связанным с противодействием отмыванию денег. Взаимодействие и совместную работу участников Сетевого института осуществляет МУМЦФМ, он же обеспечивает учебно-методическое и научно-исследовательское сопровождение образовательного процесса.

Анализ развития национальной системы финансового мониторинга свидетельствует о значительных успехах, достигнутых в противодействии отмыванию преступных доходов

²⁴ Росфинмониторинг. Документы Правительства РФ.
URL: <http://fedsfm.ru/special/documents/government/81>

²⁵ МУМЦФМ.

URL: <http://mumcfm.ru/index.php/ru/about/generalinfo>

²⁶ Гарант. URL: <http://base.garant.ru/70291362>