

**УДК 336**

**Евстратова Татьяна Анатольевна**

кандидат социологических наук, доцент факультета управления,  
Российский государственный социальный университет  
doroshenkot@yandex.ru

**Кабанова Елена Евгеньевна**

кандидат социологических наук, доцент факультета управления,  
Российский государственный социальный университет  
cool90@list.ru

**Ветрова Екатерина Александровна**

кандидат экономических наук, доцент факультета управления,  
Российский государственный социальный университет  
eavetrova@yandex.ru

**Tatiana A. Evstratova**

Candidate of sociological sciences, Associate Professor  
Faculty of Management, Russian State Social University  
doroshenkot@yandex.ru

**Elena E. Kabanova**

Candidate of sociological sciences, Associate Professor Faculty of Management,  
Russian State Social University  
cool90@list.ru

**Ekaterina A. Vetrova**

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
Faculty of Management, Russian State Social University  
eavetrova@yandex.ru

**Деятельность Росфинмониторинга по осуществлению контроля  
поднадзорных организаций по операциям с денежными средствами**

**Activities of Rosfinmonitoring for the control of supervised organizations on  
transactions with cash**

*Аннотация. Многие страны мира имеют одну общую проблему – «отмывание» денежных средств (подмена или сокрытие источника происхождения денежных средств) и финансирование террористических организаций. Как никогда раньше эта проблема не ощущалась так остро, как в данный период времени.*

*Росфинмониторинг – это орган власти РФ, выполняющий на законодательном уровне функции и задачи в области противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. От эффективности работы Росфинмониторинга зависит выполнение физическими лицами и организациями законов Российской Федерации в области противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществление оценки*

*угроз национальной безопасности, разработка и реализация различных мер по противостоянию и борьбе с этими угрозами. Взаимодействие Росфинмониторинга с поднадзорными организациями в области противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма являются приоритетной задачей правительства Российской Федерации. А от выявления и устранения возможных проблем в деятельности Росфинмониторинга по осуществлению контроля поднадзорных организаций по операциям с денежными средствами зависит благополучие, здоровье и жизни граждан и национальная безопасность страны, в целом.*

**Ключевые слова:** *росфинмониторинг, противодействие отмыванию доходов, операции с денежными средствами*

**Abstract.** *Many countries of the world have one common problem-money laundering (substitution or concealment of the source of the origin of funds) and the financing of terrorist organizations. As never before, this problem was felt as acutely as it was in this period of time.*

*Rosfinmonitoring is a government body of the Russian Federation that performs functions and tasks at the legislative level in the field of countering the laundering of proceeds from crime and the financing of terrorism. The effectiveness of Rosfinmonitoring depends on the implementation by individuals and organizations of the laws of the Russian Federation in the field of countering the laundering of proceeds from crime and the financing of terrorism, the assessment of threats to national security, the development and implementation of various measures to counter and combat these threats. Interaction of Rosfinmonitoring with supervised organizations in the field of combating money laundering and the financing of terrorism is a priority task of the Government of the Russian Federation. And the well-being, health and lives of citizens and the national security of the country as a whole depend on the identification and elimination of possible problems in the activities of Rosfinmonitoring for the control of supervised organizations on transactions with money.*

**Key words:** *Rosfinmonitoring, anti-money laundering, cash transactions*

В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ, Росфинмониторинг осуществляет наблюдение с целью проверки организаций, которые выполняют операции с денежными средствами и иными совокупностями материальных ценностей [7].

Организации, за которыми осуществляет наблюдение Росфинмониторинг[6]:

- профессиональные участники рынка ценных бумаг
- операторы инвестиционных платформ
- страховые организации, страховые брокеры и лизинговые компании
- организации федеральной почтовой связи
- ломбарды
- организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и камней
- управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов
- организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок покупки и продажи недвижимости
- операторы по приему платежей
- коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов
- кредитные потребительские кооперативы
- микрофинансовые организации
- общества взаимного страхования
- операторы связи
- операторы лотерей в части осуществления деятельности по выплате, передаче или предоставлению выигрыша по договору об участии в лотерее
- операторы финансовых платформ
- ИП

Рассмотрим деятельность Росфинмониторинга по осуществлению контроля поднадзорных организаций с денежными средствами за 2018-2019 гг.

В 2018 году Росфинмониторинг инициировал принятие нескольких Федеральных законов и постановлений для гарантии соответствия правовой и институциональной системы РФ требованиям Financial Action Task Force (FATF) (Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (далее ФАТФ)) [5]:

- ФЗ от 23 апреля 2018 года № 90-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия ФРОМУ»;

- Постановление Правительства РФ от 11 сентября 2018 года № 1081 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации»;

- Постановление Правительства РФ от 26 октября 2018 года № 1277 «Об утверждении Правил формирования перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению

оружия массового уничтожения, и использования связанной с таким перечнем информации»;

- ФЗ от 23 апреля 2018 года № 112-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 13 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»;

- Постановление Правительства РФ от 8 ноября 2018 года № 1332 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 16 февраля 2005 года № 82;

- ФЗ от 11 октября 2018 года № 365-ФЗ «О внесении изменения в статью 26 ФЗ «О порядке выезда из РФ и въезда в РФ».

Также, в 2018 году шла работа над проектом ФЗ «О внесении изменений в Кодекс РФ об административных правонарушениях» и проектом «О внесении изменений в ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и ФТ».

Росфинмониторинг во взаимодействии с ЦБ России осуществил разработку и внес в качестве законодательной инициативы в Госдуму проект ФЗ «О внесении изменений в ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», который должен улучшить системы операций, подлежащих обязательному контролю (далее ОПОК).

Росфинмониторингом при взаимодействии с ЦБ, МВД, ФСБ и Минфином России был подготовлен проект ФЗ, снижающий риски использования криптовалют в незаконных целях, и проект ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия финансированию терроризма и в иных противоправных целях».

Кроме этого, Росфинмониторинг выполнял подготовку и согласование проекта ФЗ «О внесении изменений в статьи 174, 174.1 Уголовного кодекса Российской Федерации», который должен обеспечить рост технического соответствия международным правовым отношениям РФ и рост практического соотношения между достигнутым результатом и использованными ресурсами в привлечении к уголовной ответственности лиц, причастных к ОД, полученных незаконным путем.

Была осуществлена реализация 10 международных проектов, в числе которых:

1) Взаимная «заморозка» странами активов лиц, о которых имеются сведения об их связи с террористической деятельностью.

2) Накопление и передача в частный сектор характеристик, указывающих на отмывание денежных средств (далее ОД).

3) Росфинмониторинг выступил инициатором проекта Professional ML Networks, затрагивающий вопросы перемещения денежных средств, связанных со снабжением оружием и химическими веществами террористических и преступных организаций.

На площадке Группы Эгмонт в 2018 году был сформулирован конструктивный принцип проекта «Типологии отмывания коррупционных доходов», а также, положено начало проекту «Провайдеры профессиональных услуг отмывания денег», руководством которого занимается Росфинмониторинг.

В 2018 году в 1,5 раза увеличилось количество охватываемых Росфинмониторингом финансовых институтов. В этом же году в национальную систему ПОД входит всего более 160 тыс. субъектов (из которых около 53 тысячи являются кредитными и нефинансовыми организациями и, примерно, 116 тысяч из них УНФПП).

Отмечено повышение коллективного уровня законопослушности субъектов 115-ФЗ на 1,5% за 2018 год, которое в итоге составило 78,5%.

В 2018 году произошло уменьшение общего количества обналичиваний денежных средств, вывода финансов и активов за границу с основаниями, имеющими подозрительный характер, и операций транзитного характера, которое составило в 1,5 раза меньше, чем было ранее.

Было отозвано разрешение на ведение деятельности у 58 банков, и в 85% случаев Росфинмониторинг выполнял предварительное предоставление данных об обнаруженных им рисках законопослушности.

Основываясь на данных и сведениях Росфинмониторинга, мегарегулятором были установлены зоны риска, связанные с операциями, носящими подозрительный характер, у кредитных организаций, число которых составило более 140.

Благодаря сведениям и данным Росфинмониторинга, ЦБ России смог снизить число недобросовестных участников в сфере микрофинансирования на 15%:

- КПК – на 13,5%;
- МФО – на 25%;
- ломбарды – на 23%.

В 2018 году регулирующим органом из государственных реестров были удалены более чем 2,5 тысячи участников сектора микрофинансирования.

Отмечено существенное снижение общего количества операций, имеющих подозрительный характер, по перечислению финансов на счета сотовых операторов – данное снижение составило объем более чем в 5 раз.

В 2018 году Росфинмониторинг продолжил процессы активного взаимодействия по созданию единой структуры государственного наблюдения с целью проверки за сектором оборота драгоценных металлов и камней.

За 2018 года в секторах УНФПП увеличилось участие аудиторов в системе ПОД в 4 раза, нотариусов на 10%, адвокатов – в 4,5 раза.

Согласно данным Росфинмониторинга, также отмечено увеличение уровня законопослушности секторах УНФПП: общее количество операций с высоким риском снизилось с 4,2 миллиардов рублей в 2017 году до 2,8 миллиардов рублей в 2018 году[1].

За 2018 год Росфинмониторингом было проведено 35 заседаний и обучающих мероприятий в рамках региональных Советов комплаенс.

В 2018 году «Личный кабинет» на сайте Росфинмониторинга начал вести свою деятельность на основании законодательной базы.

За этот год количество субъектов № 115-ФЗ, использующих на сайте Росфинмониторинга «Личный кабинет», возросло больше чем на 10%, т.е. составляет приблизительно 76%. А уровень взаимодействия с субъектами возрос в 1,4 раза.

В 2018 году, благодаря активному взаимодействию Росфинмониторинга с компетентными органами РФ, была осуществлена почти полная ликвидация 27 «теневых» площадок в различных банках по всей стране.

В 2018 году Росфинмониторинг вел активную деятельность в направлении установления рисков ОД при использовании судебной системы, ввиду данной деятельности за год просмотрено больше чем 350 материалов арбитражных судов, в результате чего удалось обнаружить случаи, имеющие характерные признаки сомнительности заявленного искового требования.

Для исполнения Указов Президента РФ от 21 сентября 2009 года № 1065 и № 1066 Росфинмониторинг осуществлял в 2018 году проверки, основывающиеся на официальных обращениях Управления Президента РФ по проблемам и задачам в сфере борьбы с коррупцией.

Росфинмониторингом были выстроены схемы взаимодействия и совместной деятельности с участниками межведомственной системы контроля, благодаря чему удалось не допустить преступного присвоения бюджетных средств по линии государственного оборонного заказа (далее ГОЗ) на сумму, превышающую 3,4 миллиарда рублей[4]. Удалось возместить понесенных потерь на сумму свыше 770 миллионов рублей. Опираясь на информацию, полученную от Росфинмониторинга, было возбуждено порядка 170 уголовных дел по линии ГОЗ, сумма понесенных потерь по которым составила порядка 11 миллиардов рублей.

В 2018 году осуществлялось эффективное сотрудничество с Федеральным казначейством РФ, в рамках которого осуществлялось всестороннее изучение, анализ и оценка деятельности более чем 1,2 тысяч организаций и ИП с целью снижения рисков преступного присвоения бюджетных средств.

В 2018 году был запущен проект «Водоканал», в рамках которого, при активном сотрудничестве с Управлением по надзору за исполнением законодательства о противодействии коррупции Генеральной прокуратуры РФ, осуществлялось всестороннее изучение, анализ и оценка деятельности 88 самых больших водоканалов страны. По итогам проверок было возбуждено 57 уголовных дел, 25 дел об административных коррупционных правонарушениях, в нескольких субъектах РФ были уволены руководители водоканалов в Омской области, вынесен осуждающий приговор министру имущественных отношений области.

Осуществлялось изучение, анализ и оценка деятельности более чем 1,5 тысяч организаций по всей РФ с целью всестороннего и непрерывного процесса наблюдения и регистрации параметров операций с денежными средствами ресурсоснабжающих организаций и предприятий государственной и

муниципальной собственности. Итогом проведенной работы стало обнаружение более 50 компаний, совершивших операции, имеющих подозрительный характер, на общую сумму около 3,5 миллиардов рублей.

В рамках борьбы с незаконным оборотом наркотиков (далее НОН) в 2018 году финансовой разведкой было проведено более 500 финансовых расследований, касающихся НОН. Опираясь на данные и сведения Росфинмониторинга, было передано в суд порядка 80 уголовных дел и вынесено более 50 приговоров[4].

Осенью 2018 года на 29-ом Пленарном заседании ЕАГ было представлено для ознакомления исследование «Особенности трансграничных схем наркорасчетов и легализации наркодоходов с использованием современных платежных инструментов», проведенное Росфинмониторингом при взаимодействии с ГУНК МВД России.

За 2018 года кредитными организациями была произведена заморозка средств более 2 тысяч лиц, находящихся в перечне организаций и физических лиц, о которых имелась информация об их связи с экстремистской деятельностью или терроризмом; общая сумма замороженных средств составила порядка 26,9 миллионов рублей.

Принят и вступил в силу 23 июля 2018 года Федеральный закон № 90-ФЗ от 23 апреля 2018 года «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения».

За 2018 год были получены решения в отношении более 1,6 тысяч физических и 5 организаций, касательно которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности (в том числе, в ФТ).

В целях противодействия ФТ, в 2018 году Росфинмониторингом было отказано во въезде в РФ 6 иностранным гражданам, являющихся угрозой безопасности РФ.

Опираясь на материалы Росфинмониторинга, в 2018 году ФСБ удалось возбудить более 90 уголовных дел в сфере борьбы с ФТ.

Межведомственная комиссия по противодействию ФТ в 2018 году лишила возможности получить доступ к финансовой системе РФ больше 70 лиц, являющихся фигурантами в проверке на вовлеченность в террористическую деятельность, совместно проводимой Росфинмониторингом и ФСБ России. Общая сумма заморозки составила более 5,8 миллионов рублей.

В 2019 году приняты Федеральные законы и Постановления[3]:

- Федеральный закон от 18 марта 2019 года № 32-ФЗ «О внесении изменений в федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

- Федеральный закон от 18 марта 2019 года № 33-ФЗ «О внесении изменений в статьи 7 и 7.1 федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, Полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статьи 7 и 10 федерального закона «О национальной платежной системе».

- Федеральный закон от 1 мая 2019 года № 71-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О контрактной Системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

- Федеральный закон от 1 мая 2019 года № 74-ФЗ «О внесении изменений в статью 74 федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

- Федеральным законом от 2 августа 2019 года № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты российской федерации».

- Федеральный закон от 2 августа 2019 года № 264-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

- Федеральный закон от 2 декабря 2019 года № 407-ФЗ.

- Федеральный закон от 27 декабря 2019 года № 480-ФЗ «о внесении изменений в основы законодательства Российской Федерации о нотариате и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

- Постановление от 26 февраля 2019 года № 1 «О внесении изменений в постановление пленума верховного суда Российской Федерации от 7 июля 2015 года № 32 «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем».

В 2019 году Росфинмониторинг принял участие следующих международных проектов:

1) «Барьер» – Установлены 223 человека, целью процессов активного взаимодействия которых является финансирование терроризма.

2) «Млечный путь» - Установлено 1914 компаний, задействованных в трансграничных схемах ОД.

3) «Канал-Кавказский редут», «Канал-Центр» - Выявлены операции с денежными средствами 117 физических и 5 юридических лиц на общую сумму порядка 250 миллионов рублей.

В 2019 году на пленарной сессии ФАТФ Россия предоставила отчет о своей антиотмывочной системе, которая была признана одной из самых эффективных.

Кредитно-финансовой сфере произошло сокращение более чем на 40% количества операций с финансами, имеющих подозрительный характер, благодаря совместной реализации мер, принятых Росфинмониторингом, ЦБ РФ и правоохранительными органами.

В 2019 году был лишен разрешения на ведение деятельности 31 банк, и в 80% рассматриваемых дел Росфинмониторинг заранее предоставлял мегарегулятору сведения об обнаруженных им рисках законопослушности.

Уменьшилось до 120 тысяч количество «фирм-однодневок», вследствие совместной деятельности Росфинмониторинга с членами антиотмывочной системы.



В сфере контроля Росфинмониторинга в 2019 году, благодаря использованию Личного кабинета и других мер, произошло увеличение на 3,5% степени законопослушности поднадзорных субъектов.

По сравнению с предыдущим годом, благодаря заградительным мерам, в 2019 году удалось успешно предотвратить вывод в нелегальный оборот на 15% больше денежных средств.

Касательно реабилитации клиентов, получивших отказы в осуществлении финансовой операции – в 2019 году Росфинмониторингом было рассмотрено порядка 150 случаев, а объем сообщений с информацией о реабилитации банками клиентов, получивших отказы в осуществлении финансовой операции, за год возросло в 3 раза.

1 августа 2019 года был принят Федеральный закон № 271-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

В 2019 году общее число МФО, принимавших участие в операциях, имеющих подозрительный характер, снизилось на 30%, число операций, имеющих подозрительный характер МФО снизилось в 2,2 раза, а число МФО, касательно которых применялся отказ в обслуживании – более чем в 2 раза.

В 2019 году осуществлялось активное взаимодействие Росфинмониторинга и крупнейших сотовых операторов страны, что привело к значимому снижению уровня рисков по обналичиванию денег через посредников-операторов сотовой связи по сбору платежей за услуги связи. Кроме этого, в 2 раза было снижено общее количество операций, связанных с обналичиванием денег посредством лицевых счетов лиц, являющихся абонентами операторов сотовой связи.

В 2019 году в секторе оборота драгоценных металлов и камней был принят Федеральный закон от 2 августа 2019 года № 282-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» и статью 12 Федерального закона «О лицензировании отдельных видов деятельности».

В 2019 году Указом Президента РФ от 28 октября 2019 года №529 была образована Федеральная пробирная палата, взаимодействие которой с Росфинмониторингом привело к уменьшению уровня вовлеченности ювелирного сектора в теневые схемы и к увеличению на 16% его активности участия системе ПОД/ФТ.

За 2019 год отмечено увеличение на 20% числа нотариусов, передающих сведения об операциях, имеющих подозрительный характер. Однако также произошло увеличение больше чем в 3 раза применения схемы, при которой используются исполнительные надписи нотариусов.

В 2019 году активная деятельность велась Советом комплаенс: в Личном кабинете на сайте Росфинмониторинга было опубликовано более 20 типологий и подборок признаков операций, имеющих подозрительный характер. Также, важным достижением является то, что в 2019 году начал работу Личный кабинет надзорного органа, которым пользуется уже более 1300 сотрудников различных надзорных организаций.

За 2019 год в рамках декриминализации кредитно-финансовой сферы Росфинмониторинг при взаимодействии с различными органами произвел остановку работы 25 «теневых» площадок, выполняющих деятельность по обналичиванию и выводу финансов за границу, оборот этих площадок составлял около 40 миллиардов рублей.

По итогам 2019 года в кредитно-финансовой сфере было заведено 700 уголовных дел, 168 направлено в суд и вынесено 107 обвинительных приговоров, сумма возвращенных средств составила порядка 50 миллиардов рублей.

Однако новой проблемой в этом году стало применение в «теневых» схемах новых инструментов, базирующихся на использовании крупных торговых сетей, автосалонов, оптово-розничных рынков и т.д.

Также, в сфере ценных бумаг увеличилось число мошеннических схем, использующих «финансовые пирамиды», маскирующихся под выполнение псевдоброкерской либо консультационной деятельности при удаленной торговле на финансовых рынках, в связи с чем, в 2019 году продолжают выполняться финансовые расследования.

В 2019 году ЦБ РФ лишил права вести деятельность 13 субъектов страхового дела, а 12 компаний ушли с рынка по собственной инициативе из-за увеличения силы регулирования со стороны надзорного органа.

В 2019 году, опираясь на информацию, переданную Росфинмониторингом, удалось завести более 80 уголовных дел в сфере противодействия коррупции.

В 2019 году Росфинмониторинг подготовил и направил членам межведомственного контроля, выполняющих надзор за расходованием денежных средств из бюджета, порядка 4 тысяч материалов. Благодаря совместной деятельности Росфинмониторинга с ФНС и ФАС, удалось достигнуть следующих результатов: общая сумма поступлений НДС превысила 4 миллиарда рублей, сумма полученных платежей после налоговых проверок превысила 15 миллиардов рублей, остановлены процессы активного взаимодействия картелей, понесенные финансовые потери от которых оказались порядка 14 миллиардов рублей.

Опираясь на Указ Президента РФ от 7 мая 2018 года №204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года», в 2019 году:

- под непрерывный процесс наблюдения и регистрации параметров попали больше 22 тысяч исполнителей контрактов по национальным проектам на общую сумму, превышающую 160 миллиардов рублей;

- в ответственные органы переданы данные и сведения по более 740 финансовых расследований, затрагивающих сферу национальных проектов;

- было заведено 13 уголовных дел, общая сумма понесенных потерь по которым превышает 1,8 миллиардов рублей;

- прекращено действие соглашений с взаимными обязательствами на сумму 1,2 миллиарда рублей;

- обнаружены взаимные договоренности монополистических объединений на общую сумму порядка 2,8 миллиардов рублей в рамках национальных проектов «Образование» и «Жилье и городская среда».

В сфере ГОЗ в 2019 году достигнуты следующие результаты:

- примерно, в 1,5 раза снизилось число лиц, выполняющих операции, имеющих сомнительный характер, а общая сумма этих операций уменьшилась более чем в 3 раза;
- более чем на 30% снизилось общее число участников с признаками фиктивности.

Было заведено 107 уголовных дел по нарушениям закона в сфере ГОЗ, общая сумма понесенных потерь по которым была более 13,5 миллиардов рублей, удалось сохранить порядка 2,8 миллиардов рублей денежных средств из бюджета.

В сфере топливно-энергетического комплекса в 2019 году в суд передано 19 уголовных дел и в сфере ЖКХ – 23 уголовных дела, основанных на материалах, переданных Росфинмониторингом.

В сфере долевого строительства было выполнено более 320 проверок, под которые попали порядка 1,7 тысяч организаций и 900 физических лиц. По итогам проверок, в правоохранительные органы было передано более 500 материалов, на основании которых ведется расследование порядка 400 уголовных дел, было передано в суд 60 дел.

В 2019 году Росфинмониторинг также вел активную деятельность, направленную на декриминализацию рыбной и лесной отрасли и агропромышленного комплекса. В рамках этой деятельности проводились проверки и расследования в отношении субъектов этих отраслей, повлекшие за собой наложения штрафов и арестов денежных средств, возбуждение уголовных дел, основывающихся на материалах Росфинмониторинга.

В 2019 году Росфинмониторинг осуществил порядка 2,5 тысяч проверок в сфере НОН, по результатам которых было заведено всего 150 уголовных дел, и порядка 80 из них проходят по линии легализации доходов от наркобизнеса.

За 2019 год в рамках борьбы с НОН:

- предотвращена незаконная продажа 9 тонн кокаина на территории РФ транснациональной преступной группой;
- при совместной деятельности Росфинмониторинга с ответственными органами остановлена работа международной преступной группы в России и других 35 странах Европы, произведена ликвидация нелегального производства и контрабанды марокканского гашиша;
- остановлено активное взаимодействие лабораторий по производству «синтетики», сумма легализованной при помощи электронных кошельков, банковских карт и виртуальных активов прибыли от наркотиков, составила порядка 450 миллионов рублей.

В 2019 году активно велась работа по обнаружению и анализу операций с криптовалютой, попадающих в сферу ПОД/ФТ, Росфинмониторингом при содействии Физического института имени П.Н. Лебедева РАН был создан аналитический программный инструмент «Прозрачный блокчейн».

В целях борьбы с ФТ, в 2019 году было направлено в правоохранительные органы порядка 800 материалов, полученных Росфинмониторингом посредством финансовых расследований. На основании этих материалов было заведено примерно 120 уголовных дел, в числе которых по ФТ проходят 65 дел. При взаимодействии с ФСБ России были остановлены процессы активного взаимодействия 5 важных каналов, обеспечивающих террористические организации ресурсами, через которые зафиксировано перечисление средств порядка 120 миллионов рублей. Подверглись заморозке счета с общей суммой порядка 36 миллионов рублей и остановлена финансовая деятельность более чем 4 тысяч лиц, находящихся в Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых существуют данные и сведения об их участии террористической деятельности.

Решениями Межведомственной комиссии в целях борьбы с ФТ в 2019 году подверглись заморозке активы 97 физических лиц и 1 организации на сумму порядка 5 миллионов рублей.

#### **Вывод.**

Анализируя отчеты Росфинмониторинга о его деятельности за период 2018-2019 гг., можно сделать выводы о том, что работа Росфинмониторинга заключается в максимальном приближении к стандартам, утвержденным Рекомендациями ФАТФ. Росфинмониторинг постоянно принимает новые Федеральные законы, позволяющие с каждым годом все больше и больше соответствовать Рекомендациям.

Согласно отчетам за 2 года, можно отметить существенные улучшения по ПОД и снижению рисков в кредитно-финансовой сфере (в том числе, в работе Некредитных финансовых организаций, Микрофинансовых организаций, сектора оборота драгоценных металлов и камней, операторов сотовой связи), в страховом секторе, в сфере противодействия коррупции, в бюджетной сфере (в том числе, в рамках ГОЗ), в секторах реальной экономики (в том числе, в сфере жилищно-коммунального хозяйства, рыбной отрасли, лесной отрасли и агропромышленного комплекса), в сфере противодействия НОН, в сфере противодействия ФТ и ФРОМУ.

Росфинмониторинг регулярно проводит проверки в сферах, подверженных ОД, и передает сведения о выявленных нарушениях в правоохранительные органы. Также, проводятся различные мероприятия при взаимодействии с правоохранительными и контролирующими органами, с ЦБ РФ, что позволяет с каждым годом увеличивать сокращение объемов сомнительных операций во всех секторах[2].

Однако, несмотря на ведение успешной деятельности во многих сферах, можно отметить сложности и пробелы в области ОД/ФТ, осуществляющихся при помощи криптовалют и различных современных технологий.

#### ***Литература:***

1. *Отчет о взаимной оценке Российской Федерации на сайте Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), URL:*

<http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2020/%D0%BE%D0%B2%D0%BE%20%D1%80%D1%84%20rus.pdf>

2. Ревенков П.В., Дудка А.Б., Воронин А.Н., Каратаев М.В. (2012) *Финансовый мониторинг: управление рисками отмыwania денег в банках*. Москва: КноРус, 279 с.

3. *Рекомендации ФАТФ: Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (2012) / Пер. с англ.— М.: МУМЦФМ, 196 с.*

4. *Официальный сайт. Росфинмониторинг. URL: <http://www.fedsfm.ru/>*

5. *Официальный сайт. ФАТФ. URL: <https://www.fatf-gafi.org/>*

6. Указ Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 г. № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем».

7. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

#### **Bibliography:**

1. *Report on the mutual Assessment of the Russian Federation on the website of the Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF), URL: <http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2020/%D0%BE%D0%B2%D0%BE%20%D1%80%D1%84%20rus.pdf>*

2. *Revenkov P. V., Dudka A. B., Voronin A. N., Karataev M. V. (2012) Financial monitoring: risk management of money laundering in banks. Moscow: KnoRus, 279 p.*

3. *FATF Recommendations: International Standards for Combating Money Laundering, Terrorist Financing and the Financing of the Proliferation of Weapons of Mass Destruction (2012) / Per. from English - М.: MUMCFM, 196 p.*

4. *Official website. Rosfinmonitoring. URL: <http://www.fedsfm.ru/>*

5. *Official website. FATF. URL: <https://www.fatf-gafi.org/>*

6. *Decree of the President of the Russian Federation No. 1263 of November 1, 2001 "On the Authorized Body for Countering the Legalization (Laundering) of Proceeds from Crime".*

7. *Federal Law No. 115-FZ of 07.08.2001 "On Countering the Legalization (Laundering) of Proceeds from Crime and the Financing of Terrorism".*