

**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ**



РОСФИНМОНИТОРИНГ

**ИТОГИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
В 2010 ГОДУ**

МОСКВА
2011



Уважаемые читатели!

Перед Вами Годовой отчет о деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу за 2010 год.

В прошедшем году при поддержке руководства страны Росфинмониторингом совместно с государственными органами и организациями частного сектора продолжалась работа по развитию и совершенствованию российской национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с международными стандартами.

При этом последовательно реализовывалась стратегическая задача повышения эффективности функционирования данной системы.

Главным инструментом здесь стали реализуемые Росфинмониторингом механизмы координации деятельности организаций финансового и нефинансового секторов, надзорных и правоохранительных органов в рамках антиотмывочной системы.

Приведенные результаты данной работы убедительно доказывают правильность выбранного вектора развития по всем критиче-



ски важным для антиотмывочной системы направлениям.

Одним из подтверждений этому служит успешная защита отчетов Российской Федерации о прогрессе в развитии национальной антиотмывочной системы в ходе пленарных заседаний Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и Европейской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) в июне и декабре 2010 года соответственно, а также рост основных показателей эффективности российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Динамику развития при этом показывают все составляющие антиотмывочной системы: правоохранный и надзорный блоки, кредитный и некредитный секторы, сотрудничество с международными организациями и, безусловно, информационно-аналитическая работа самого Росфинмониторинга.

В отчете представлены основные итоги работы Федеральной службы по финансовому мониторингу и развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в 2010 году.

**Руководитель
Росфинмониторинга**

Ю. Чиханчин



РУКОВОДСТВО



*Руководство Федеральной службы по финансовому мониторингу
обсуждает текущие вопросы.*

*Слева направо: А.С. Клименченко, Ю.Ф. Короткий, Ю.А. Чиханчин,
Д.Г. Скобелкин, А.М. Спиридонов, Н.Н. Варламов.*



СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

Развитие и совершенствование национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), являющейся составной частью глобальной системы ПОД/ФТ, осуществляется с учетом диктуемых мировым сообществом требований, а также новых вызовов и угроз.

В 2010 году работа Росфинмониторинга по развитию национальной системы ПОД/ФТ строилась на рекомендациях международных экспертов, сформулированных по результатам третьего раунда взаимной оценки Российской Федерации, а ключевые направления деятельности Службы определялись стратегическими документами, принятыми Президентом Российской Федерации и Правительством Российской Федерации.

Стратегические документы, в соответствии с которыми определялись ключевые направления деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу

Президент Российской Федерации

Стратегия национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года

Концепция противодействия терроризму в Российской Федерации

Концепция национальной стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Национальная стратегия противодействия коррупции

Правительство Российской Федерации

Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации в период до 2020 года

Основные направления деятельности Правительства Российской Федерации на период до 2012 года

Концепция административной реформы в Российской Федерации в 2006-2010 годах

Основные направления антикризисных действий правительства Российской Федерации на 2010 год



Государственная политика совершенствования национальной системы ПОД/ФТ реализовывалась по следующим основным направлениям:

- нормативно-правовое обеспечение и координация деятельности участников системы ПОД/ФТ;
- международное сотрудничество и укрепление позиций России на международной арене;
- сбор и анализ информации;
- надзор за исполнением установленных законодательством требований;
- финансовые расследования и взаимодействие с правоохранительными органами;
- кадровое обеспечение и профессиональная подготовка.

При этом важнейшим направлением работы Росфинмониторинга являлось выполнение специальных заданий и поручений руководства государства, призванных содействовать социально-экономическому развитию страны и модернизации экономики России.

В течение года Службой реализованы мероприятия, направленные на гармонизацию законодательства Российской Федерации и его приведение в соответствие с действующими международными стандартами в области ПОД/ФТ, а также развитие и укрепление международно-правовой базы сотрудничества с иностранными партнерами.

Результатом такой работы, в частности, стало принятие двух федеральных законов, участие в разработке и сопровождении которых принимал Росфинмониторинг:

- Федеральный закон от 23 июля 2010 года № 176-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях»;
- Федеральный закон от 27 июля 2010 года № 197-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Кроме того, Росфинмониторинг принимал участие в работе над



рядом законодательных инициатив, направленных на совершенствование системы ПОД/ФТ, а также развитие финансового сектора экономики страны в целом:

- Федеральный закон от 5 июля 2010 года № 153-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в части расширения перечня организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом);
- проект федерального закона «О национальной платежной системе»;
- проект федерального закона «О внесении изменений в статьи 7 и 8 Федерального закона «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним»;
- проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и статью 45 Федерального закона «О связи»;
- проект федерального закона «О внесении изменения в статью 104.1 Уголовного кодекса Российской Федерации».

В рамках развития подзаконной нормативно-правовой базы и приведения ее в соответствие с принимаемыми федеральными законами по инициативе и/или при участии Службы издан ряд актов Правительства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ:

- внесены изменения в Положение о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, утвержденное постановлением Правительства Российской Федерации от 17 апреля 2002 года № 245 (в части расширения и уточнения перечня организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом);
- внесены изменения в Порядок определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не участвуют в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (постановление Пра-



ительства Российской Федерации от 26 марта 2003 года № 173);

- издана де-факто новая редакция Рекомендаций по разработке организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (распоряжение Правительства Российской Федерации от 10 июня 2010 года № 967-р).

Основные законодательные и иные акты, принятые в 2010 году, оказавшие влияние на развитие национальной системы ПОД/ФТ

7 апреля	Федеральный закон № 60-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
10 июня	Распоряжение Правительства Российской Федерации № 967-р «Об утверждении Рекомендаций по разработке организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
5 июля	Федеральный закон № 153-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
23 июля	Федеральный закон № 176-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях»
27 июля	Федеральный закон № 197-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
3 августа	Приказ Росфинмониторинга № 203 «Об утверждении Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
2 октября	Федеральный закон № 253-ФЗ «О ратификации Конвенции Шанхайской организации сотрудничества против терроризма»



29 октября	Распоряжение Правительства Российской Федерации № 1900-р «О подписании Соглашения о Евразийской группе по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма»
30 октября	Распоряжение Правительства Российской Федерации № 1922-р «О типовом проекте Соглашения между Федеральной службой по финансовому мониторингу и компетентным органом иностранного государства или иного образования, обладающего правом заключать международные договоры, о взаимодействии в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
9 декабря	Федеральный закон № 352-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации»





ИНФОРМАЦИОННО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Эффективность выполнения задач по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, стоящих перед Росфинмониторингом, в значительной степени зависит от уровня информационно-технологического обеспечения процессов сбора и обработки сведений, предоставляемых организациями в соответствии с действующим законодательством.

В течение 2010 года Росфинмониторингом было продолжено развитие и совершенствование информационно-технологических ресурсов в целях повышения эффективности системы финансового мониторинга в Российской Федерации за операциями с денежными средствами или иным имуществом.

Формирование и ведение федеральной базы данных в сфере ПОД/ФТ, включая сбор и обработку информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством Российской Федерации

Техническая поддержка и развитие информационно-технологической инфраструктуры Росфинмониторинга

Основные направления деятельности в рамках информационно-технологического обеспечения финансового мониторинга

Совершенствование информационного взаимодействия с федеральными органами государственной власти

Развитие и техническая поддержка подсистем и компонент единой информационной системы, автоматизирующих функциональную деятельность

Развитие и техническая поддержка подсистем и компонент единой информационной системы, автоматизирующих функциональную деятельность

В течение 2010 года значительное внимание было уделено функционированию программно-аппаратных комплексов и информационно-технологической инфраструктуры, что позволило Росфинмониторингу обеспечить бесперебойный прием и обработку более 7,2 млн сообщений об операциях с денежными средствами или иным



имуществом от субъектов исполнения Федерального закона № 115-ФЗ как в электронном виде, так и на бумажных носителях.

В целях повышения эффективности обработки информации расширен набор алгоритмов проверок входного форматно-логического контроля, а также оптимизированы процессы автоматизированной обработки сведений на бумажных носителях.

При этом продолжилась работа по обеспечению некредитных организаций специализированным программным продуктом – АРМ «Организация», что является залогом обеспечения оперативности поступления и повышения качества информации. Всего за 2010 год некредитным организациям было выдано почти 1,2 тысячи комплектов АРМ «Организация», в том числе более 300 – первично.

В рамках информационно-технологического обеспечения деятельности Росфинмониторинга на системной основе решались задачи расширения и оптимизации информационных ресурсов Службы.

Разработаны и внедрены функциональные подсистемы и компоненты единой информационной системы, направленные на повышение качества финансовых расследований и надзорной деятельности, в частности, связанные с формированием и анализом схем и типологий легализации преступных доходов и финансирования терроризма, с проведением макроаналитических исследований, с обеспечением хранения данных, их автоматической классификации и анализа, а также с обеспечением комплексной информационной безопасности в Росфинмониторинге.

Серьезным заделом для оптимизации и повышения эффективности работы Росфинмониторинга стало внедрение в Службе системы ведомственного электронного документооборота и ведения архивного хозяйства.





НАДЗОРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Контроль за соблюдением организациями, поднадзорными Росфинмониторингу, законодательства в сфере ПОД/ФТ

В истекшем году основным приоритетом в надзорной деятельности Росфинмониторинга являлось повышение уровня внедрения риск-ориентированного подхода в рамках национальной антиотмывочной системы и на этой основе – оценка эффективности работы надзорных органов в сфере ПОД/ФТ.

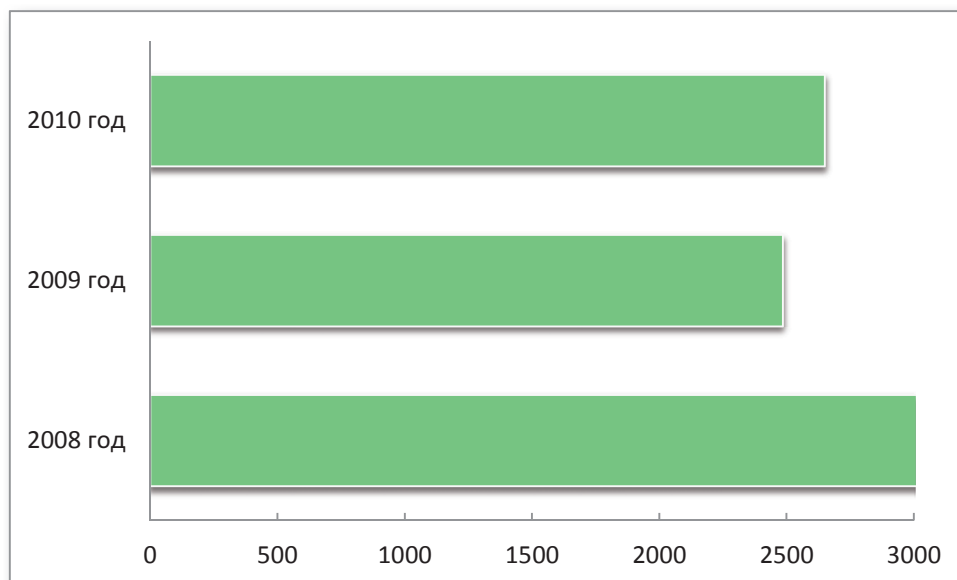
Особенностью системы государственного контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ, закрепленной Федеральным законом № 115-ФЗ, является распределение контрольно-надзорных полномочий между различными органами, осуществляющими надзор в основной сфере деятельности организаций (Банк России, Минфин России, Росстрахнадзор, ФСФР России, Пробирная палата России, Роскомнадзор). Если у организаций отсутствует надзорный орган, надзор в сфере ПОД/ФТ осуществляется Росфинмониторингом.

Банк России	Минфин России	Росстрахнадзор
Кредитные организации	Кредитные потребительские кооперативы	Страховые организации
ФСФР России	Роскомнадзор	Пробирная палата России
Профессиональные участники рынка ценных бумаг	Организации федеральной почтовой связи	Организации ювелирного сектора
Управляющие компании	Росфинмониторинг	
Ломбарды	Лизинговые компании	Риэлторы
Факторинговые компании	Организации игорного бизнеса	Операторы по приему платежей



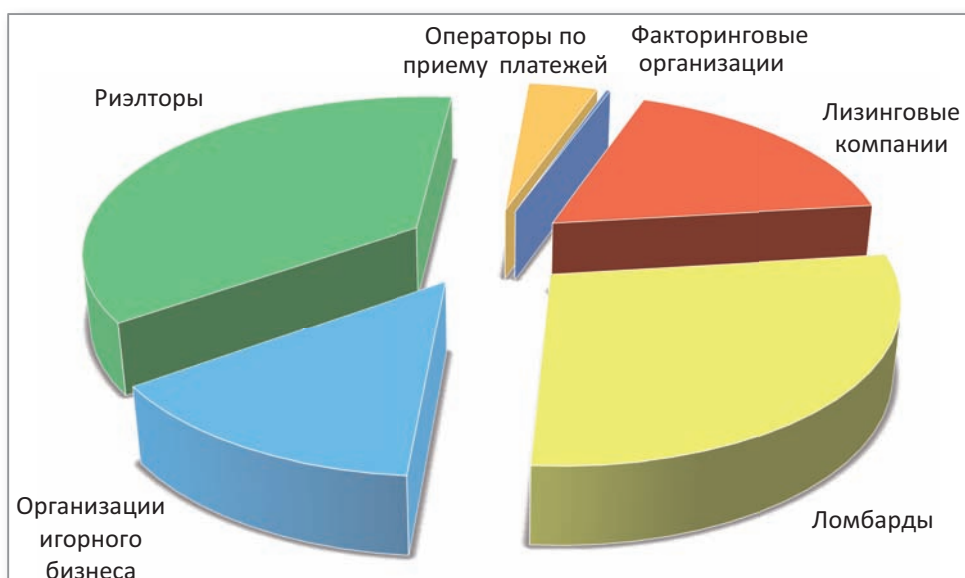
Постановку на учет организаций, поднадзорных Росфинмониторингу, осуществляют межрегиональные управления Росфинмониторинга по федеральным округам. В 2010 году на учет было поставлено почти 2,7 тысячи организаций.

Количество организаций, поставленных на учет в Росфинмониторинге



Всего на конец 2010 года на учете в Росфинмониторинге состоит около 19 тысяч организаций, не имеющих надзорных органов.

Организации на учете в Росфинмониторинге (по видам деятельности)



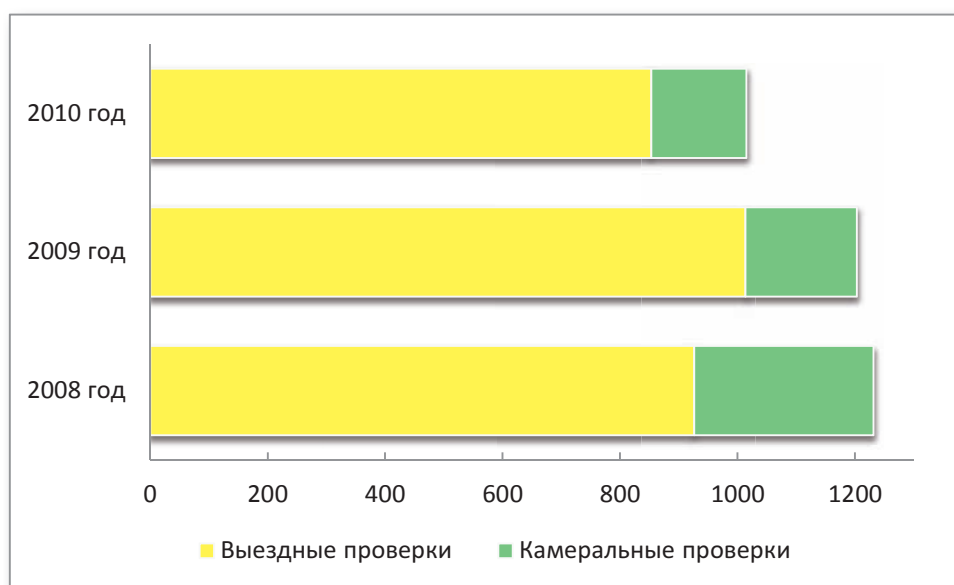


Контроль за соблюдением организациями, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, законодательства в сфере ПОД/ФТ Росфинмониторинг осуществляет как непосредственно, так и через свои территориальные органы, действующие в федеральных округах.

Проверки планируются и проводятся с использованием риск-ориентированного подхода, что позволяет существенно повысить эффективность надзорных мероприятий.

В 2010 году Росфинмониторингом проведено свыше 1 тысячи проверок организаций, в рамках которых стабильно высокой остается доля выездных проверок, являющихся более эффективным инструментом надзора и позволяющих всесторонне и наиболее полно исследовать информацию и оценить потенциальные риски.

Проверки Росфинмониторинга

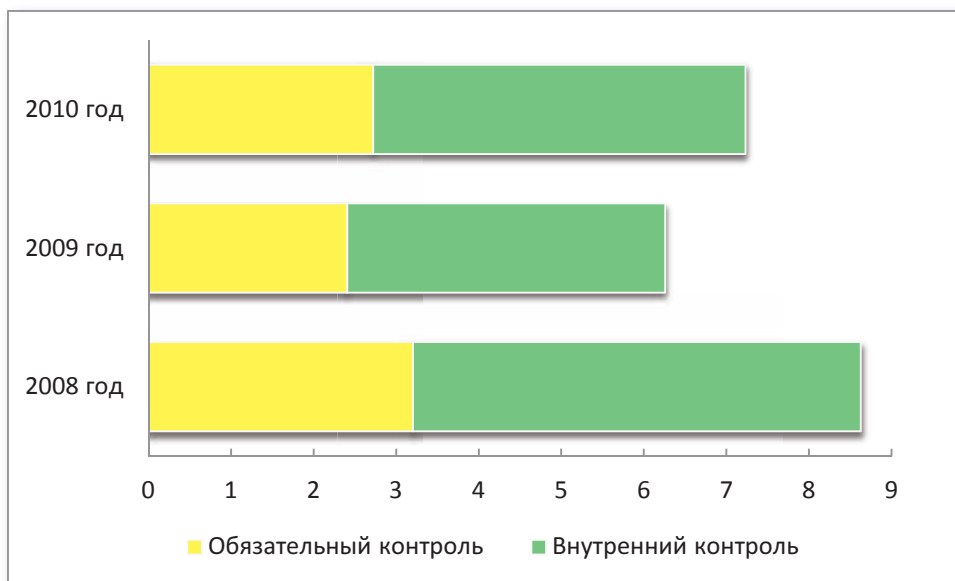


Сотрудничество с кредитными организациями

Всего за 2010 год от кредитных и некредитных организаций получено более 7,2 млн сообщений об операциях с денежными средствами или иным имуществом, в том числе свыше 2,7 млн сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю.

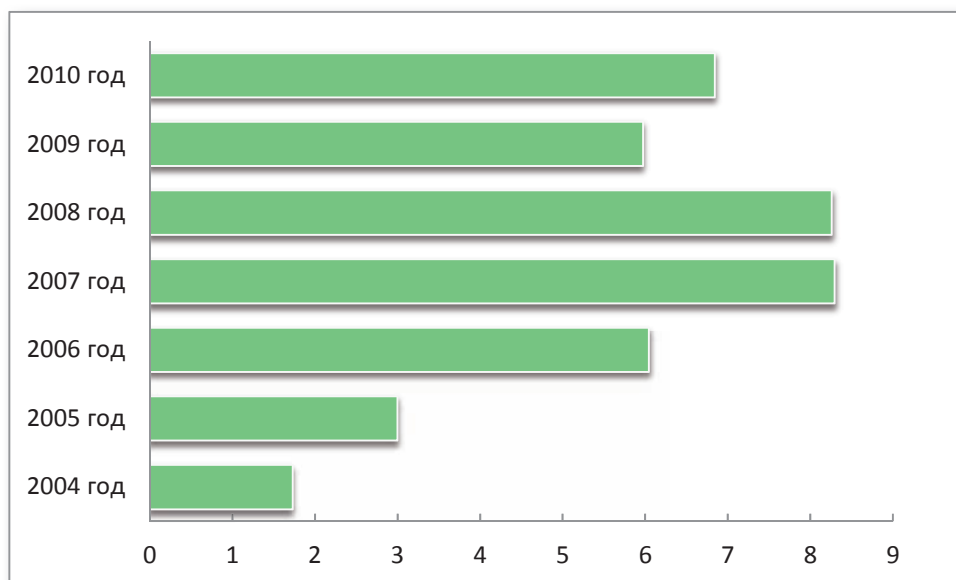


Общее количество сообщений от кредитных и некредитных организаций, представленных в Росфинмониторинг (млн)



Кредитные организации являются основным поставщиком информации в Росфинмониторинг – на них приходится более 90% поступающих сообщений.

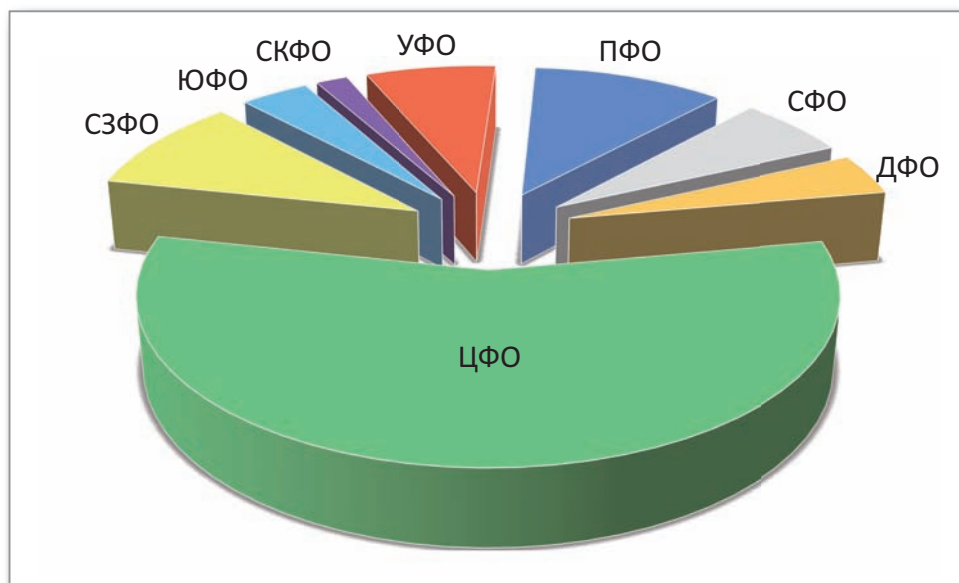
Количество сообщений, полученных от кредитных организаций (млн)



По количеству направляемых сообщений традиционно лидируют Центральный, Приволжский и Северо-Западный федеральные округа, что обусловлено тем, что именно в этих регионах зарегистрировано наибольшее количество кредитных организаций.

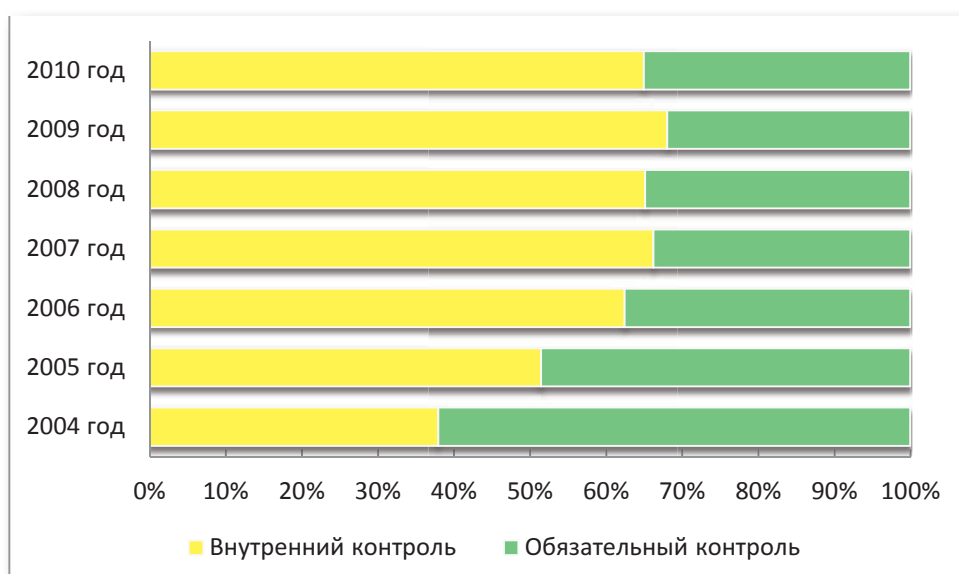


Распределение сообщений от кредитных организаций по федеральным округам в 2010 году



На прежнем уровне сохранился объем информации о подозрительных операциях от банковского сектора, что свидетельствует о стабильно высокой степени вовлеченности кредитных организаций в систему ПОД/ФТ и отсутствие серьезного влияния на механизмы внутреннего контроля кризисных явлений в экономике.

Соотношение количества сообщений, поступивших от кредитных организаций, выявленных в рамках собственных программ внутреннего контроля и обязательного контроля





Одновременно Росфинмониторингом отмечается качественное повышение уровня взаимодействия со службами финансового мониторинга банков. Улучшается также качество поступающей в Росфинмониторинг информации, в том числе за счет снижения доли сообщений, предоставленных с нарушением сроков, и технических ошибок в сведениях.

Сотрудничество с некредитными организациями

Общее количество организаций, относящихся к некредитным, на конец 2010 года составляло более 40 тысяч.

Доля сообщений некредитных организаций в общем объеме поступающей в Росфинмониторинг информации составляет около 7%.

По сравнению с банками, деятельность некредитных организаций по направлению сообщений в Росфинмониторинг характеризуется меньшей эффективностью, что является закономерным в виду сравнительно менее жесткого регулирования и контроля за деятельностью организаций данного сектора в сфере ПОД/ФТ, а также значительно меньших объемов операций с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемых такими организациями.

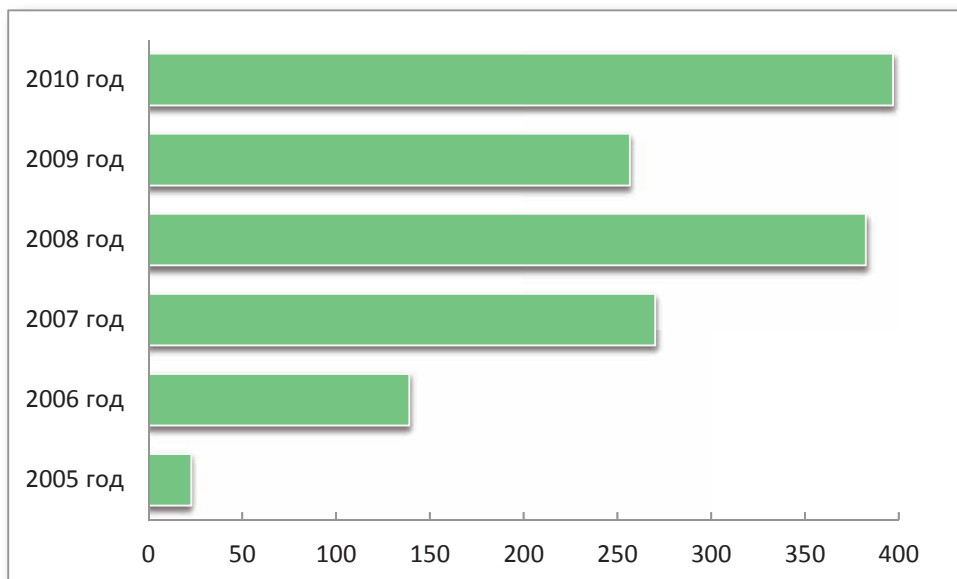
В отчетном году совершенствовалась нормативно-правовая база, проводилось масштабное обучение сотрудников некредитных организаций, усилена разъяснительная работа (в том числе с использованием возможностей Интернет-пространства), а также осуществлялась профилактика ненадлежащего исполнения требований в сфере ПОД/ФТ. Принятые меры способствовали формированию положительных тенденций и результатов в отдельных секторах.

Так, в 2010 году объем сведений, поступивших от некредитных организаций, вырос более чем в 1,5 раза и составил порядка 400 тысяч сообщений.

При этом в структуре направляемых в Росфинмониторинг сообщений произошли позитивные изменения: в 3,5 раза увеличилось число сообщений о подозрительных операциях, а их доля в общем потоке сообщений составила 17%.

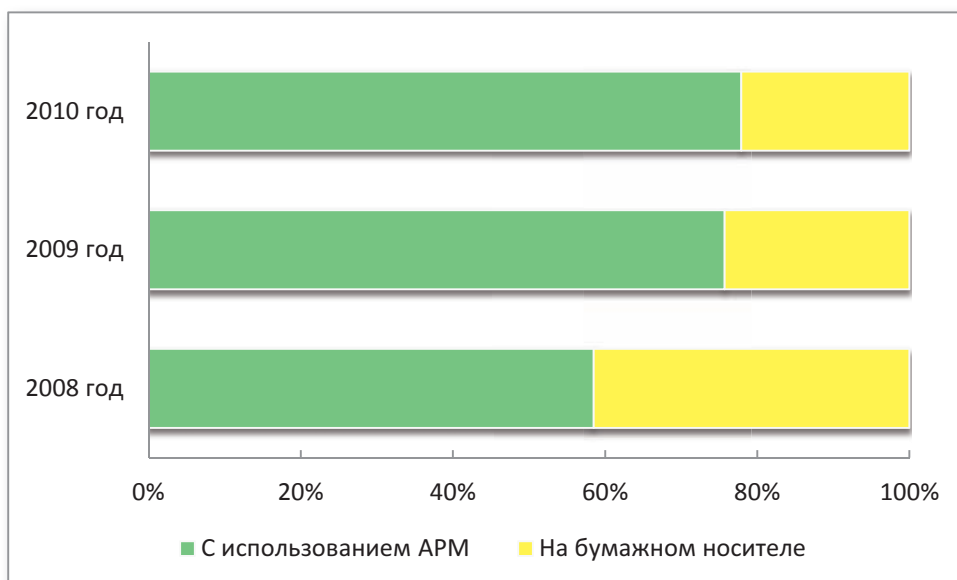


Количество сообщений, полученных от некредитных организаций (тысячи)



До 78% увеличилось количество сведений, представленных не-кредитными организациями в 2010 году в электронном виде.

Соотношение количества сообщений, представленных не-кредитными организациями на бумажных носителях и с использованием АРМ





Взаимодействие с надзорными органами

В целях укрепления системы надзора в сфере ПОД/ФТ, повышения эффективности работы отдельных элементов национальной антиотмывочной системы (финансовый и нефинансовый сектора, надзорные органы) проводилась работа, направленная на формирование единого методологического и информационного пространства для применения риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности и повышения эффективности контрольных мероприятий.

В условиях неоднородности секторов и высокой численности организаций, входящих в них, надзорная деятельность была сконцентрирована на объектах, требующих повышенного внимания и наиболее уязвимых с позиций легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

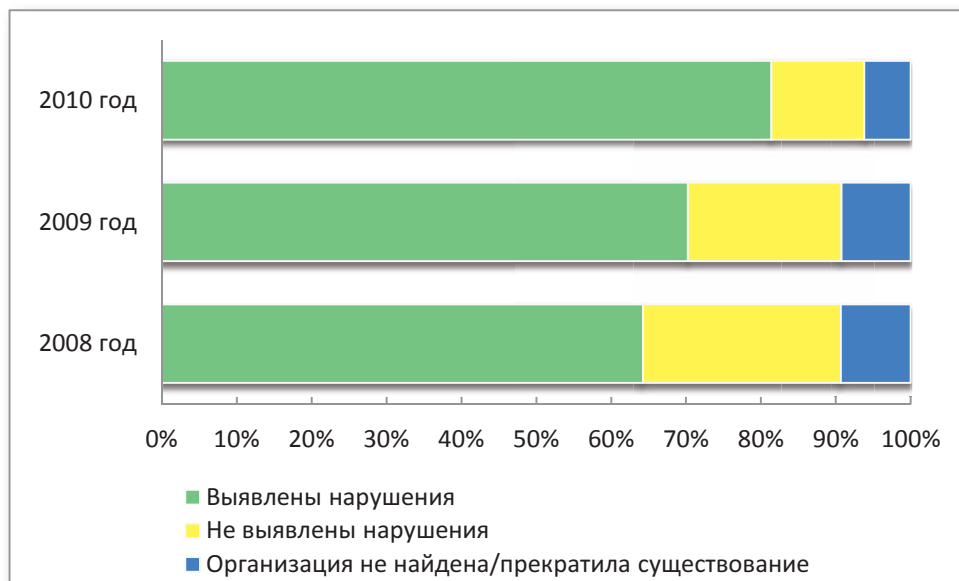
В течение 2010 года проводилась работа по управлению выявленными рисками. На постоянной основе проводился анализ финансовых потоков и качества работы служб внутреннего контроля организаций, по результатам которого в надзорные органы направлялись «ориентировки» в отношении организаций, формирующих негативные тенденции в поднадзорном сегменте финансового рынка, и, соответственно, требующих первоочередного внимания с точки зрения надзора. В надзорные органы также направлялась информация о поднадзорных организациях, у которых выявлялись отрицательные тенденции в сотрудничестве с Росфинмониторингом.

Эффективность применения риск-ориентированного надзора подтверждается результативностью проверок: при их незначительном сокращении, по сравнению с 2009 годом, возросло количество дел об административных правонарушениях, уменьшилось число проверок, по итогам которых в организациях не выявлялись нарушения, а также несостоявшихся проверок (организация не найдена, прекратила существование и т.д.).

Так, по результатам проверочных мероприятий, проведенных Росфинмониторингом в 2010 году, в 82% случаев выявлены нарушения, что подтверждает эффективность применения риск-ориентированного подхода.

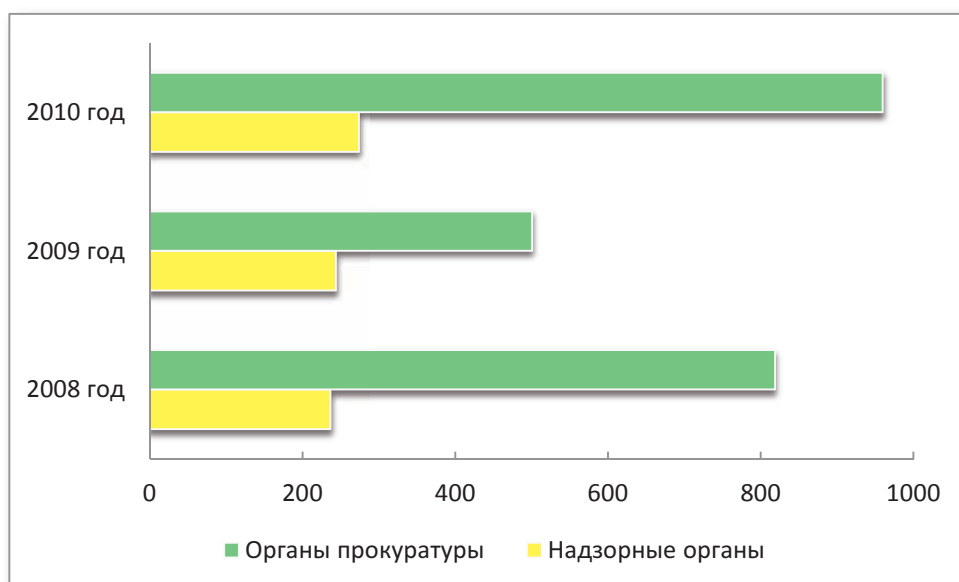


Результативность проверок Росфинмониторинга



От надзорных органов поступило в Росфинмониторинг около 280 материалов, что почти на 15% превышает показатели 2009 года. Почти в 2 раза увеличилось количество материалов по проверкам органов прокуратуры.

Количество материалов, поступивших от органов прокуратуры и надзорных органов



В целях формирования системы мониторинга эффективности надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ в 2010 году разработан и согласован со всеми надзорными органами единый комплекс по-



казателей оценки эффективности надзорной деятельности органов, осуществляющих функции контроля и надзора в сфере ПОД/ФТ.

Показатели основаны на оценке работы поднадзорных секторов (объемов поступающей информации, уровня сотрудничества), количества и результативности проводимых надзорным органом проверочных мероприятий, эффективности и адекватности применения мер воздействия.

Результаты оценки позволят выявлять «узкие» места в антиотмывочной работе как поднадзорных секторов, так и надзорных органов, оперативно реагировать на имеющиеся недостатки национальной системы ПОД/ФТ и более точно координировать надзорную деятельность, а также усилить координирующую роль Федеральной службы по финансовому мониторингу.





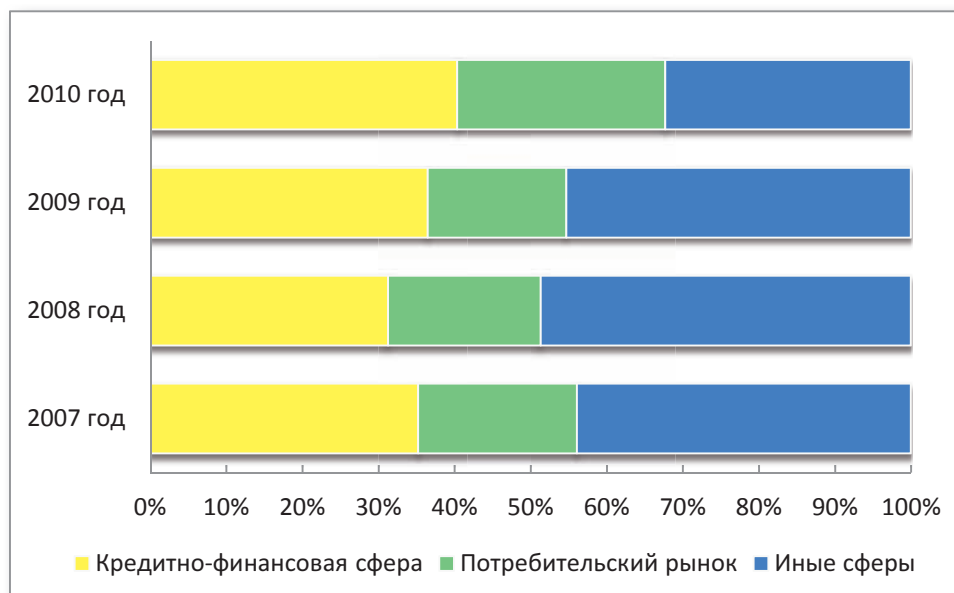
ФИНАНСОВЫЕ РАССЛЕДОВАНИЯ

Задача повышения эффективности проведения финансовых расследований решалась на основе сосредоточения усилий на приоритетных тематических направлениях деятельности.

Оценка рисков и криминогенной ситуации осуществлялась в тесном взаимодействии с правоохранительными органами, органами прокуратуры и судами.

Криминогенная обстановка в 2010 году, по сравнению с прошлым годом, характеризовалась снижением более чем на 35% общего числа преступлений экономической направленности. Наиболее распространенными предикатными преступлениями остаются мошенничество (статья 159 УК РФ) и незаконное предпринимательство (статья 171 УК РФ). С точки зрения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, наиболее криминогенной обстановка продолжает оставаться в кредитно-финансовой сфере и сфере потребительского рынка¹.

Соотношение доли преступлений по статьям 174 и 174.1 УК РФ по сферам экономики



Необходимо отметить, что судебно-следственная практика в 2010 году развивалась в условиях либерализации уголовного экономического законодательства и декриминализации малого размера

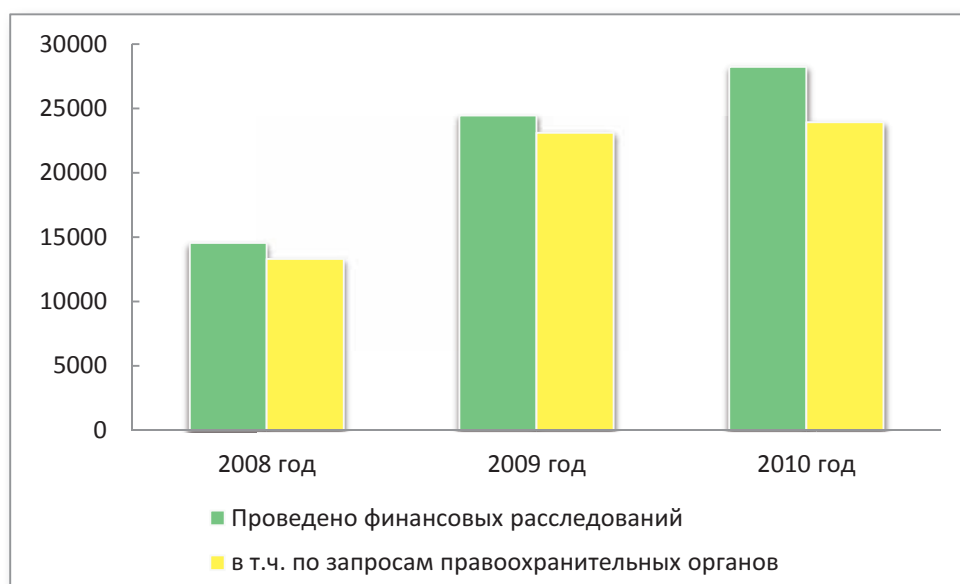
¹ По данным МВД России.



легализованного дохода. Число выявленных преступлений о легализации сократилось на 80%, а сумма легализованного преступного дохода – почти на 60%. Почти в 3 раза сократилось число выявленных лиц, совершивших преступления, связанные с легализацией преступных доходов.

Вместе с тем, на этом фоне общее количество финансовых расследований Росфинмониторинга в 2010 году сохранило тенденцию роста и составило свыше 28 тысяч. При этом порядка 24 тысяч финансовых расследований проведено по первичным запросам правоохранительных органов и органов прокуратуры, что незначительно превышает аналогичные показатели 2009 года. Кроме того, проводились финансовые расследования на основании обращений граждан и организаций, по обращениям органов власти и во взаимодействии с подразделениями финансовой разведки других стран.

Общее количество проведенных финансовых расследований

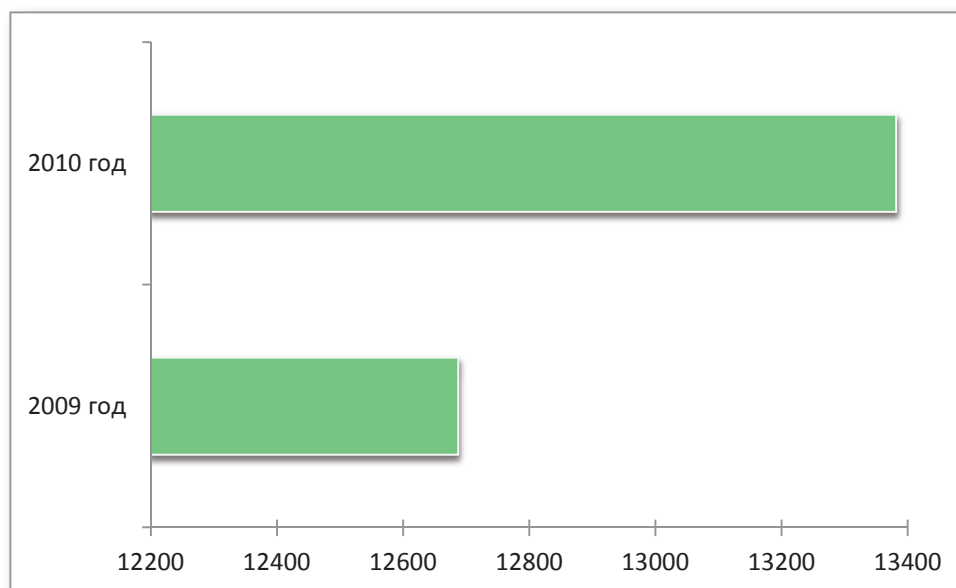


Общее число материалов, переданных Росфинмониторингом в правоохранительные органы в 2010 году, составило свыше 22 тысяч, что превышает аналогичный показатель предыдущего года.

При этом выросло количество материалов с содержательной информацией, направленных в правоохранительные органы.

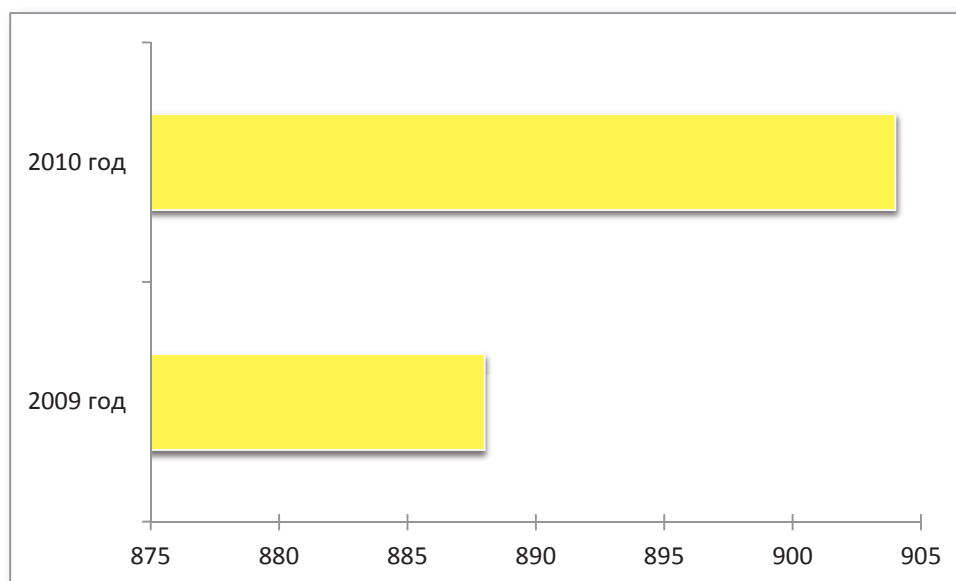


Количество материалов с содержательной информацией, направленных в правоохранительные органы



О повышении качества проводимых финансовых расследований и востребованности результатов работы Росфинмониторинга со стороны правоохранительных органов свидетельствует увеличение (по сравнению с 2009 годом) числа материалов углубленных финансовых расследований, переданных в правоохранительные органы.

Количество материалов углубленных финансовых расследований, направленных в правоохранительные органы

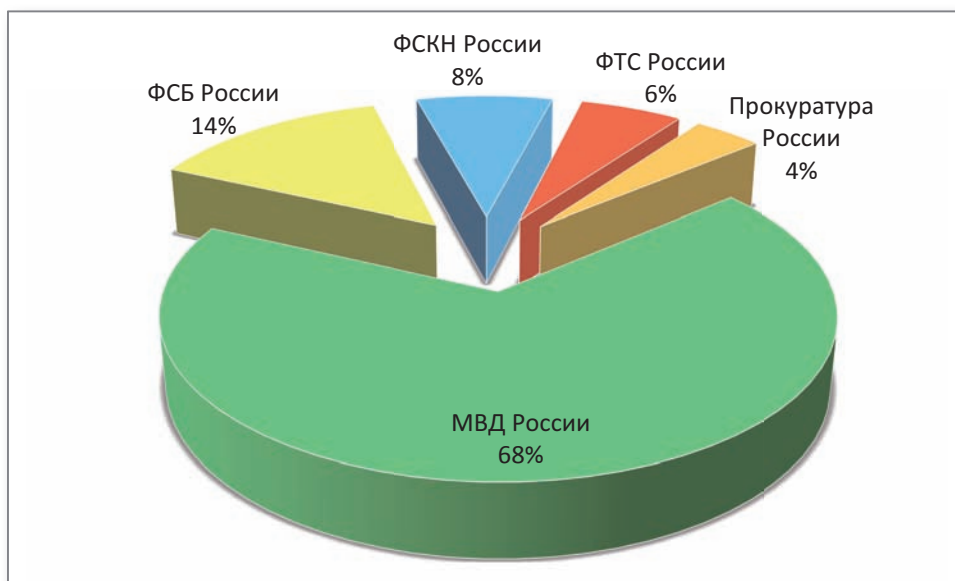


Большая часть проверок, осуществляемых Росфинмониторингом в 2010 году, проводилась на основании запросов, поступивших из российских правоохранительных органов. При этом наиболее актив-



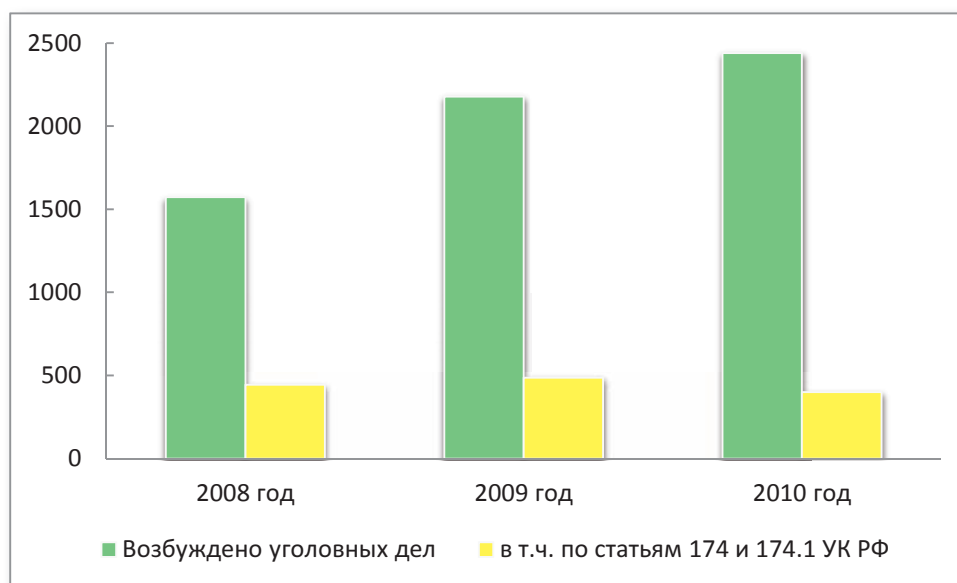
ным продолжало оставаться взаимодействие с МВД России, ФСБ России и ФСКН России.

Запросы от правоохранительных органов



С участием и по материалам Росфинмониторинга возбуждено порядка 2,5 тысячи уголовных дел (в 2009 году – около 2,2 тысячи), из них более 400 дел возбуждено по статьям 174 и 174.1 УК РФ.

Возбуждено уголовных дел по материалам и при участии Росфинмониторинга

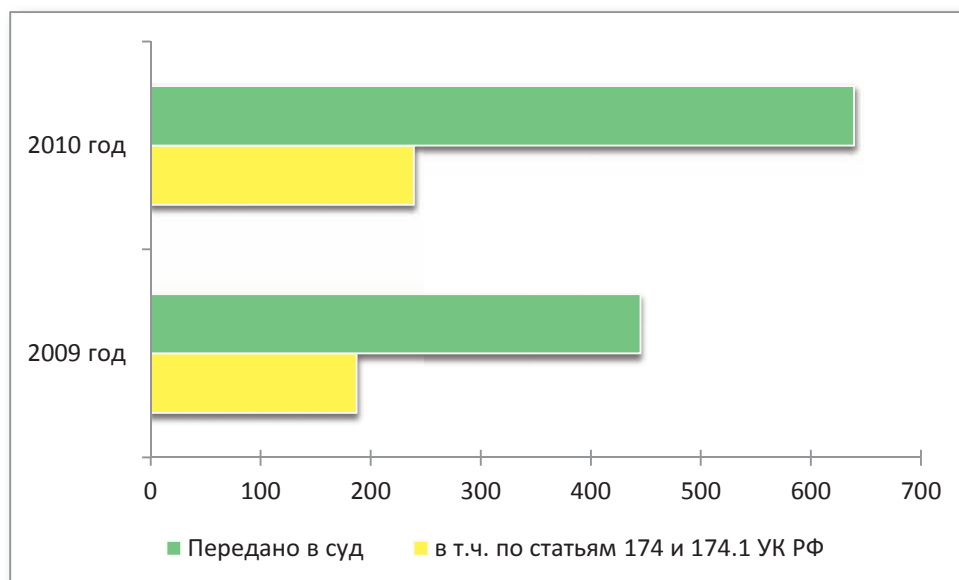


На рассмотрение судов передано порядка 640 уголовных дел (почти на 45% больше чем в 2009 году), при расследовании которых использовалась информация и материалы Росфинмониторинга, из



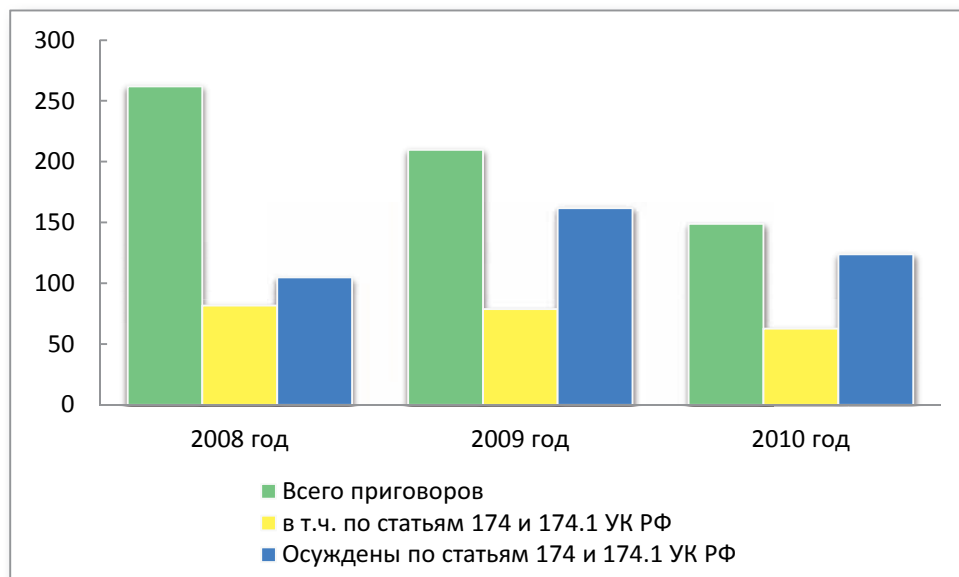
них около 240 – квалифицированы по статьям 174 и 174.1 УК РФ (почти на 30% больше чем в 2009 году).

Передано в суд уголовных дел, возбужденных по материалам и при участии Росфинмониторинга



В течение 2010 года судами постановлено почти 150 обвинительных приговоров по делам данной категории, в том числе свыше 60 – по статьям 174 и 174.1 УК РФ. Осуждены по указанным статьям более 120 обвиняемых. Сумма легализованного дохода, установленного приговорами судов составила 2,4 млрд рублей.

Количество приговоров, вынесенных по уголовным делам, возбужденным по материалам и при участии Росфинмониторинга





Повышение результативности деятельности Росфинмониторинга и реализации материалов Службы правоохранительными органами стало возможным благодаря развитию межведомственной координации.

Существенным вкладом в развитие этого направления деятельности стало издание совместной инструкции Генеральной прокуратуры Российской Федерации, МВД России, ФСБ России, ФСКН России, ФТС России, Следственного комитета при прокуратуре Российской Федерации и Росфинмониторинга «Об утверждении Инструкции об организации информационного взаимодействия в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств и иного имущества, полученных преступным путем» (приказ от 5 августа 2010 года № 309/566/378/318/1460/43/207), в результате чего существенно повысился уровень эффективности взаимодействия Росфинмониторинга с правоохранительными органами.

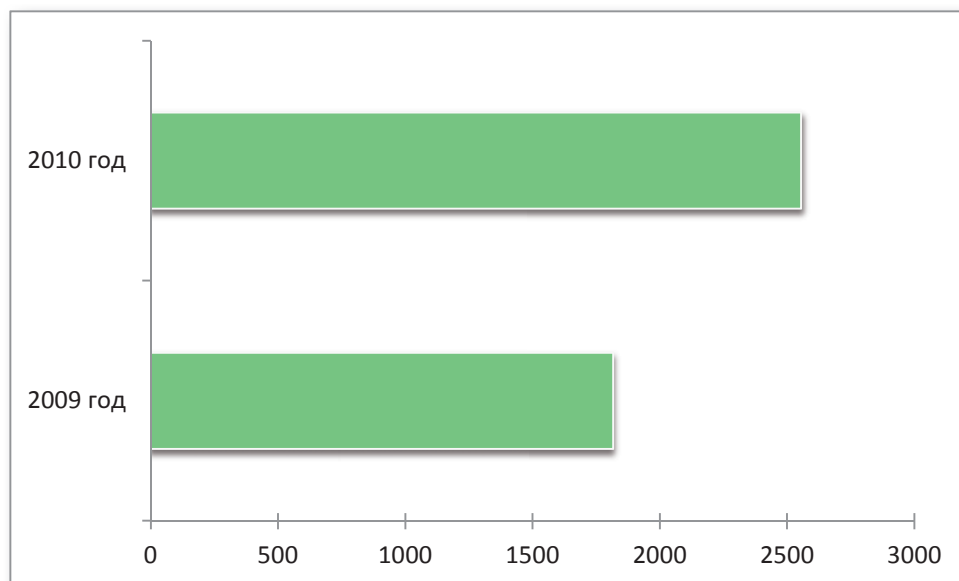
В рамках ее применения проведены семинары по обучению сотрудников Росфинмониторинга и правоохранительных органов, подготовлены разъяснения по вопросам применения положений инструкции.

Значительные ресурсы аналитических подразделений Росфинмониторинга были направлены на активизацию работы по инициативным финансовым расследованиям, выработке методик, типологий, выявлению схем. Внедрение специальных компонент Единой информационной системы способствовало развитию методов инициативного отбора подозрительных операций на основании проблемно-тематического подхода (тематический кластерный анализ, проблемно-тематические сводки и др.).

Всего в отчетном году проведено более 2,5 тысячи финансовых расследований инициативно (на 40% больше чем в 2009 году), причем около 850 из них – на основании результатов осуществления надзорной деятельности, и около 700 – на основании мониторинга сведений, содержащихся в базах данных Росфинмониторинга.



Общее количество инициативных финансовых расследований



Реализуя проблемно-тематический подход, совместно с правоохранительными органами на федеральном и региональных уровнях организован контроль за использованием бюджетных средств и запущена система мониторинга по всей цепочке их распределения.

Определены модели типовых нарушений в сфере государственных и муниципальных закупок, проведен анализ финансовых операций организаций, осуществляющих закупку и поставку медицинского оборудования для государственных и муниципальных нужд. Установлено, что операции некоторых поставщиков образуют схему перечисления денежных средств, возможно, направленную на искусственное завышение стоимости приобретаемого оборудования.

Выявленные в ходе расследований факты свидетельствуют о возможном мошенническом завышении стоимости контрактов, заключенных бюджетными учреждениями с поставщиками, путем включения в схему закупки томографов за рубежом компаний-посредников. Установление обстоятельств и субъектов предикатного преступления, а также последующей легализации осуществляется во взаимодействии со Следственным комитетом при прокуратуре Российской Федерации и Департаментом экономической безопасности МВД России. Результаты анализа направлены в Контрольное управление Президента Российской Федерации и Генеральную прокуратуру Российской Федерации.

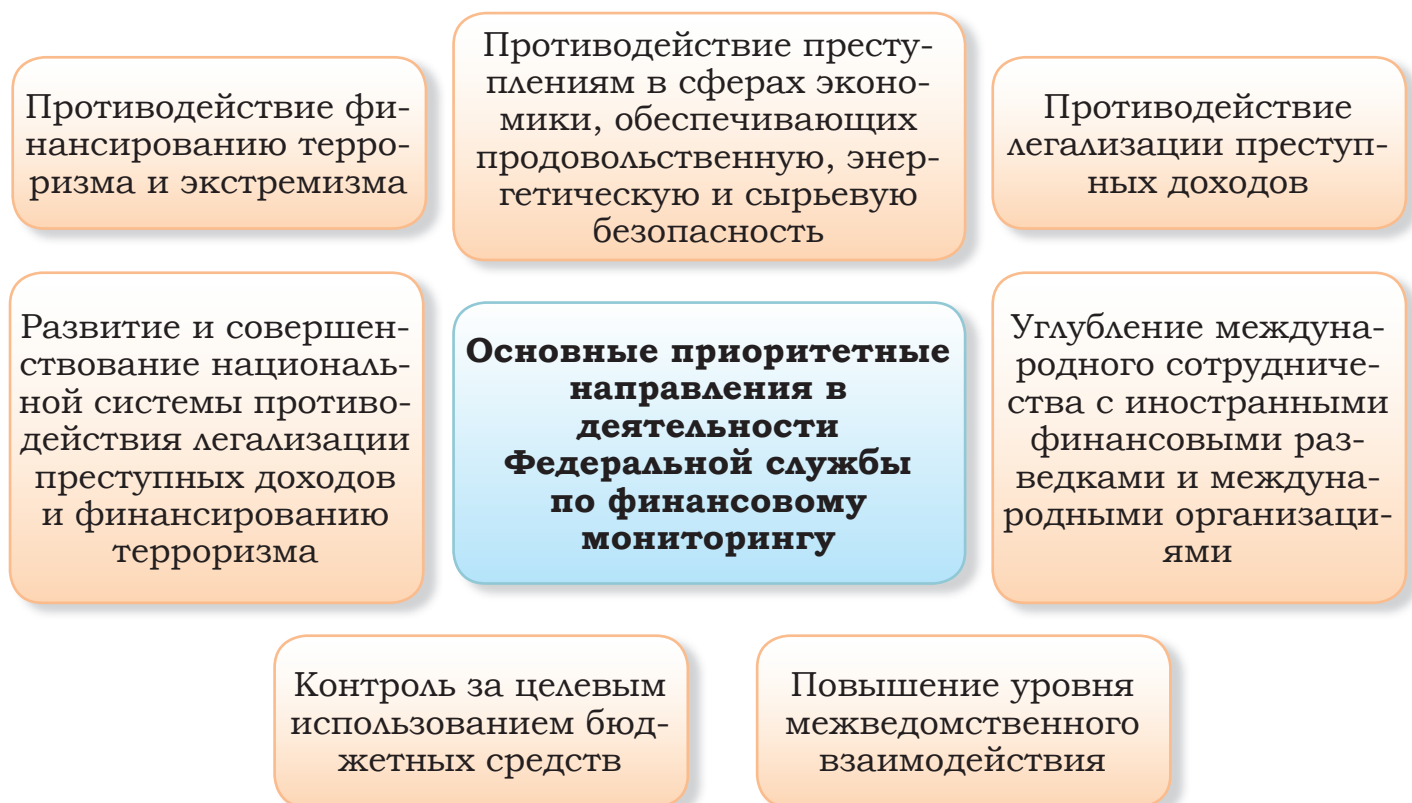
В целях оперативного решения вопросов, связанных с незакон-



ным оборотом наркотиков в рамках операции «Канал-2010», была осуществлена проверка более 260 физических и около 60 юридических лиц на предмет их причастности к легализации наркодоходов, направлена в правоохранительные органы информация в отношении свыше 120 граждан и 30 организаций.

Новацией при проведении операции «Канал-2010» стало применение автоматизированной пакетной обработки больших групп хозяйствующих субъектов, отобранных по отраслям и квалифицирующим признакам. При участии МРУ Росфинмониторинга подготовлены материалы в отношении ряда лиц, имеющие оперативное значение для правоохранительных органов. Одновременно была выявлена новая типологическая схема операций, связанная с незаконным оборотом наркотиков.

Переход к проблемно-тематическому принципу организации работы применяется также к таким приоритетным направлениям как лесопромышленный, оборонно-промышленный и агропромышленный комплексы (на конец 2010 года определено свыше 20 приоритетных направлений деятельности).



Существенное внимание уделялось финансовым расследованиям с признаками коррупционных проявлений.



Реализуя информационные материалы Росфинмониторинга в рамках деятельности Межведомственной рабочей группы по вопросам экономической безопасности при Генеральной прокуратуре Российской Федерации, совместно с правоохранительными органами в 2010 году удалось пресечь деятельность ряда сомнительных банковских схем и «площадок».

Всего в рамках работы по декриминализации кредитно-финансовой сферы в правоохранительные органы направлены материалы в отношении деятельности свыше 70 банков.





ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

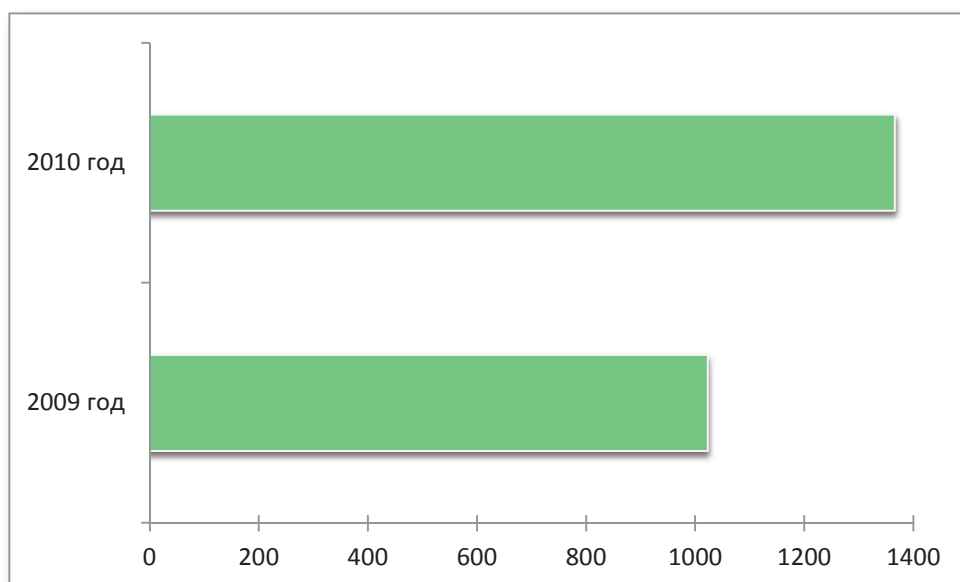
В течение 2010 года Росфинмониторингом уделялось повышенное внимание своевременному выявлению источников и пресечению каналов финансирования терроризма и экстремизма.

Основные усилия были сосредоточены на деятельности по нейтрализации угрозы финансирования экстремистской деятельности из-за рубежа; выявлению и профилактике преступлений в сфере экономики в ЮФО и СКФО, проведении дополнительных мероприятий по пресечению каналов финансирования экстремистских и террористических организаций на территории ЮФО, предупреждению, выявлению и пресечению противоправной деятельности зарубежных общественных, в том числе религиозных организаций на территории РФ, а также участию в формировании Минюстом России Единого банка данных по экстремизму и проведении оперативно-профилактической операции «Нелегал».

По итогам работы в 2010 году повысился уровень межведомственного взаимодействия Росфинмониторинга с правоохранительными органами по линии ПФТ, что обеспечило более качественную отработку первичной информации.

Число запросов, поступивших в Службу из правоохранительных органов, при существенном повышении их качества, увеличилось почти на 35%.

Запросы от правоохранительных органов по линии ПФТ



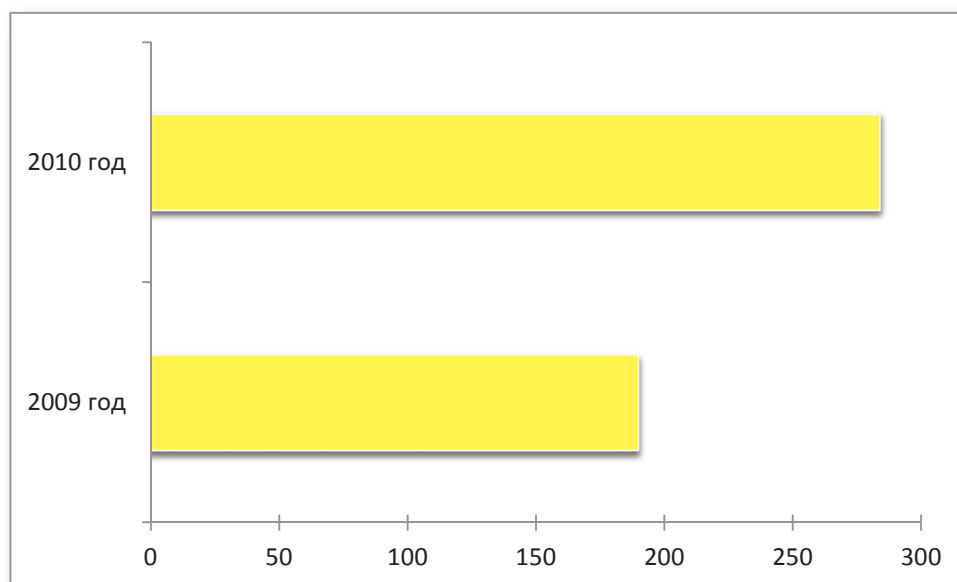


На 50% возросло количество инициативных финансовых расследований по линии ПФТ; на прежнем уровне осталось количество материалов углубленных финансовых расследований, направленных в правоохранительные органы.

На информационно-аналитическом сопровождении находилось порядка 130 материалов завершенных финансовых расследований по линии противодействия финансированию терроризма.

В 2010 году продолжена работа над созданием межведомственной системы сбора, обработки, хранения и обмена информацией о лицах и организациях, подозреваемых в причастности к террористической деятельности.

Инициативные финансовые расследования по линии ПФТ

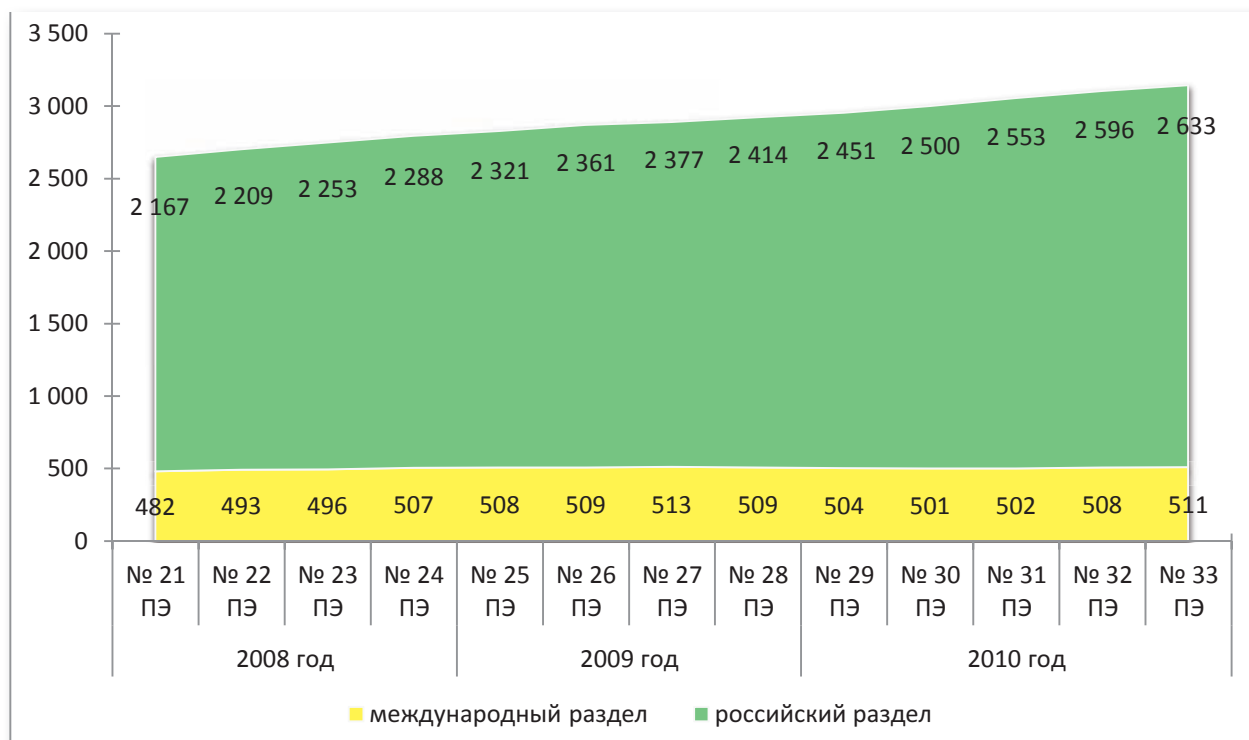


В рамках исполнения международных обязательств и национального законодательства выпущены и доведены до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, 5 редакций.

В 33-й редакции Перечня в международном разделе содержится 511 организаций и физических лиц, в российском разделе – 2633 организации и физических лица.



Редакции Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.



По данному Перечню на постоянной основе осуществляется мониторинг субъектов, подозреваемых в причастности к финансированию терроризма и экстремизма.



МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

В рамках развития международной составляющей в 2010 году Росфинмониторинг продолжил обеспечение реализации трех основных задач, направленных на развитие национальной антиотмывочной системы и повышение ее эффективности:

- взаимодействие с международными организациями по вопросам противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- взаимодействие с подразделениями финансовой разведки (ПФР) иностранных государств по вопросам осуществления информационного обмена;
- обеспечение деятельности Секретариата ЕАГ и участия России в работе данной группы.

Во главе российских межведомственных делегаций Росфинмониторинг принимал участие в таких важнейших международных антиотмывочных форумах, как ФАТФ, Комитет экспертов Совета Европы МАНИВЭЛ, ЕАГ и Группа «Эгмонт» и др.

При этом достигнуты договоренности и проведены организационные и финансовые мероприятия для начала работы российского представителя в Секретариате ФАТФ с февраля 2011 года.

Основные международные мероприятия в сфере ПОД/ФТ, участие в которых принял Росфинмониторинг, в том числе в составе и/или во главе делегации Российской Федерации

Дата	Мероприятие	Страна
14-19 февраля	Заседания рабочих групп и Пленарное заседание ФАТФ, проведенное совместно с МЕНАФАТФ	ОАЭ
1-3 марта	Заседания рабочих групп Группы «Эгмонт»	Маврикий
15-18 марта	Пленарное заседание МАНИВЭЛ	Франция
23-26 марта	Международная конференция по противодействию киберпреступности и заседание рабочей группы по борьбе с отмыванием денег в Интернете	Франция
30-31 марта	Межсессионное заседание ЕАГ	Россия



Дата	Мероприятие	Страна
15-16 апреля	II Конференция Сторон Конвенции Совета Европы «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма»	Франция
31 мая	Консультативный форум ЕАГ (Россия и Казахстан)	Казахстан
31 мая – 3 июня	Пленарное заседание ЕАГ	Казахстан
21-25 июня	Заседания рабочих групп и Пленарное заседание ФАТФ	Нидерланды
28 июня – 1 июля	Пленарное заседание Группы «Эгмонт»	Колумбия
27 сентября – 1 октября	Пленарное заседание МАНИВЭЛ	Франция
13-16 июля	Ежегодное заседание АТГ	Сингапур
12-13 октября	Заседания рабочих групп Группы «Эгмонт»	Молдова
17-22 октября	Заседания рабочих групп и Пленарное заседание ФАТФ	Франция
25-28 октября	Семинар АТГ по типологиям	Бангладеш
9-10 ноября	Семинар ЕАГ и МАНИВЭЛ по типологиям	Россия
16-18 ноября	Семинар ФАТФ и Группы «Эгмонт» по типологиям	ЮАР
22-23 ноября	Консультативный форум ФАТФ	Франция
22-23 ноября	Заседание Политической консультативной группы Парижского Пакта	Австрия
7-10 декабря	Пленарное заседание МАНИВЭЛ	Франция
14-15 декабря	Заседания рабочих групп и Пленарное заседание ЕАГ	Россия

Для подготовки согласованной позиции России в ФАТФ и региональных группах по ее типу распоряжением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2010 года № 1511-р сформирована межведомственная российская делегация из представителей 10 министерств и ведомств, а также представителей Администрации Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации.



Межведомственная российская делегация

- Администрация Президента Российской Федерации (по согласованию)
- МВД России
- ФСБ России
- МИД России
- Генеральная прокуратура Российской Федерации (по согласованию)
- Правительство Российской Федерации
- Росфинмониторинг
- Минфин России
- Минюст России
- ФСФР России
- ФТС России
- Роскомнадзор

В течение года в целях укрепления международных позиций страны Росфинмониторингом совместно с заинтересованными органами государственной власти на площадках различных международных структур проводилась работа и по другим направлениям ПОД/ФТ. В частности, предпринимались скоординированные усилия по реализации ряда инициатив по вопросам ПОД/ФТ и смежной проблематике, в рамках которой до зарубежных партнеров последовательно доводилась позиция России, направленная на защиту национальных интересов.

Подтверждением высокого уровня организации межведомственного взаимодействия и признанием усилий России по совершенствованию национального законодательства стала успешная защита отчетов о прогрессе перед ФАТФ и ЕАГ в июне и декабре 2010 года.

Одним из приоритетов в сфере международного сотрудничества в 2010 году являлись мероприятия по укреплению лидирующей роли России и Росфинмониторинга в развитии региональной системы ПОД/ФТ на пространстве Евразийского региона, а также усилению взаимодействия ЕАГ с международными структурами в рамках совместных проектов.

Участие в деятельности ЕАГ занимает особое место в антиотмывочных усилиях, предпринимаемых Россией на международной арене, в частности, в силу того, что Россия была инициатором ее создания в 2004 году, а укрепление позиций ЕАГ на международной арене прямым образом отражается на укреплении авторитета и позиций России.



В 2010 году удалось серьезным образом продвинуться в реализации инициативы по преобразованию ЕАГ в полноценную международную организацию.

На конец 2010 года внутригосударственные процедуры по согласованию проектов базовых учредительных документов – Соглашения о ЕАГ и Положения о финансировании ЕАГ – завершены в России, Китае, Кыргызстане и Таджикистане.

Со стороны России проект Соглашения о ЕАГ одобрен Правительством Российской Федерации (распоряжение от 29 октября 2010 года № 1900-р), а Росфинмониторингу поручено провести переговоры с заинтересованными сторонами и по достижении договоренностей подписать от имени Правительства Российской Федерации указанное соглашение, разрешив вносить в проект изменения, не имеющие принципиального характера.

Серьезным шагом в расширении географии российских интересов в сфере международного антиотмывочного сотрудничества стало получение статуса наблюдателя и участие российской делегации в июне 2010 года в работе Ежегодного заседания Азиатско-Тихоокеанской группы по борьбе с отмыванием денег (АТГ). Продолжение работы на данном направлении позволит расширить и укрепить связи России со странами региона, а также изучить наработанный ими опыт ПОД/ФТ.

Укрепление авторитета России на международных антиотмывочных площадках подтверждается решением Группы «Эгмонт» о проведении 20-го юбилейного Пленарного заседания в июне 2012 года в России (г. Санкт-Петербург).

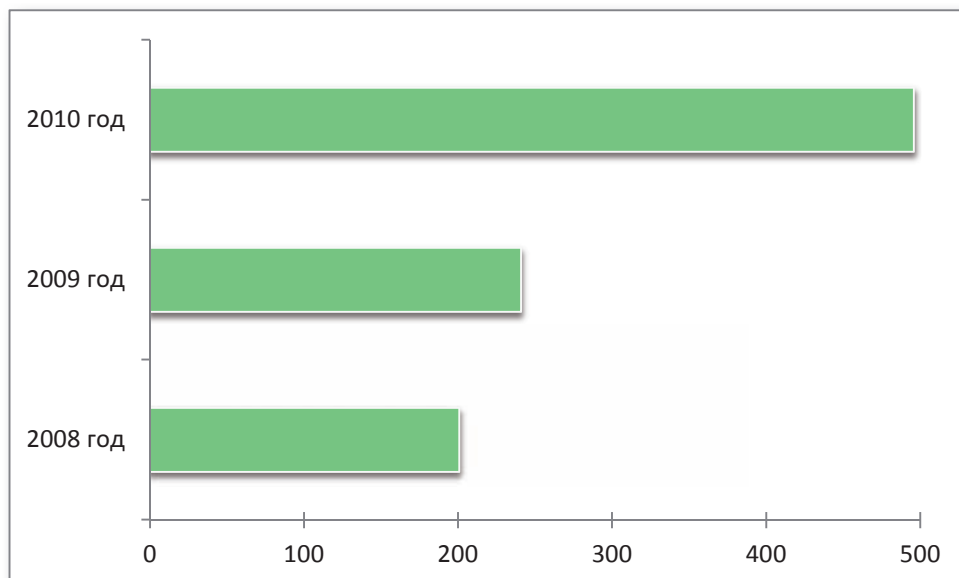
В целом развивалось сотрудничество Росфинмониторинга с финансовыми разведками 94 государств, с более чем 50 из которых имеются двухсторонние соглашения. В 2010 году подписаны межведомственные соглашения о сотрудничестве с подразделениями финансовой разведки Сингапура и Черногории.

На конец 2010 года Росфинмониторингом с МИД России прорабатывался вопрос о заключении (перезаключении) соглашений о сотрудничестве с ПФР свыше 30 государств.

В течение года Росфинмониторингом проведено порядка 500 международных финансовых расследований.



Международные финансовые расследования



Особенно высока активность сотрудничества с ПФР Франции, Болгарии, Испании, Хорватии, что обусловлено инвестиционной привлекательностью этих стран и, как следствие, рисками возможной легализации преступных доходов путем приобретения недвижимости.

Возможности международного сотрудничества успешно используются при решении вопросов противодействия незаконному обороту наркотиков путем участия в работе Российско-американской президентской рабочей группы по противодействию финансам, связанным с незаконным оборотом наркотиков; политической группы «Парижского пакта», Международного координационного и Национального межведомственного штабов в рамках операции «Канал». Основные усилия были нацелены на выявление лиц, причастных к легализации наркодоходов, и вскрытие финансовой инфраструктуры поставок наркотиков в Россию и страны Евразийского региона, в том числе для целей транзита через их территорию.





МЕЖВЕДОМСТВЕННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ И КООРДИНАЦИЯ

Одной из ключевых задач в 2010 году стало повышение эффективности межведомственного взаимодействия и принимаемых мер всеми участниками национальной системы ПОД/ФТ: службами внутреннего контроля финансовых организаций, надзорными органами, Росфинмониторингом и правоохранительными органами.

Ведущая роль в организации межведомственного взаимодействия и координации деятельности принадлежит Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ (МВК), действующей под председательством Росфинмониторинга, которая в 2010 году в новом составе (число представителей министерств и ведомств увеличилось с 13 до 22) провела 5 заседаний.

Механизмы МВК активно использовались для разработки проектов нормативных правовых актов, координации взаимодействия участников системы ПОД/ФТ, анализа практики применения законодательства о ПОД/ФТ, а также подготовки отчетов России о прогрессе в развитии национальной системы ПОД/ФТ для защиты перед международными экспертами ФАТФ и ЕАГ. При этом большая часть вопросов прорабатывается в рамках заседаний рабочих групп МВК.

Активную роль в работе МВК играет созданный при ней Консультативный совет, состоящий из представителей профессиональных объединений организаций финансового и нефинансового секторов национальной системы ПОД/ФТ. В конце 2010 года было проведено первое заседание Консультативного совета в обновленном составе (число членов Совета увеличилось с 10 до 16).

В сентябре в рамках МВК утвержден комплексный План основных направлений деятельности, который в целом направлен на дальнейшую реализацию результатов, достигнутых в ходе выполнения в 2009 году правительственного Плана мероприятий по совершенствованию российской системы ПОД/ФТ с учетом рекомендаций, содержащихся в отчете ФАТФ по России.



Межведомственная комиссия по ПОД/ФТ

Консультативный совет при Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ

Рабочая группа № 1
«Нормативно-
правовые вопросы
ПОД/ФТ»

Рабочая группа № 2
«Вопросы обеспечения взаи-
модействия, в том числе ин-
формационного, федеральных
органов исполнительной вла-
сти и Банка России в сфере
ПОД/ФТ»

Рабочая группа № 3
«Вопросы между-
народного сотру-
дничества в сфере
ПОД/ФТ»

Важным содержательным мероприятием, предусмотренным данным Планом, стала разработка критериев оценки эффективности национальной системы ПОД/ФТ, которая ведется Росфинмониторингом совместно с заинтересованными министерствами и ведомствами и будет завершена в 2011 году.

В рамках МК при участии частного сектора в лице его представителей, входящих в Консультативный совет, подготовлен ряд законодательных инициатив, реализация которых, с одной стороны, позволит привести российское законодательство в области ПОД/ФТ в соответствие с международными стандартами, а с другой повысит эффективность и работоспособность государственных органов и организаций частного сектора, задействованных в системе ПОД/ФТ, а также будет способствовать снижению издержек, которые несет бизнес, выполняя свою антиотмывочную функцию.

Основные мероприятия, участие в которых принял
Росфинмониторинг, направленные на расширение
межведомственного взаимодействия в сфере ПОД/ФТ

Дата	Мероприятие	Город
25 февраля	Расширенное заседание Коллегии по подведению итогов деятельности Росфинмониторинга в 2009 году	Москва
23 марта	Заседание МК	Москва



Дата	Мероприятие	Город
15-16 апреля	Международный семинар, направленный на изучение и обобщение российского и международного опыта предотвращения коррупции и противодействия отмыванию доходов, полученных в результате совершения преступлений коррупционной направленности	Казань
28 апреля	VIII Международная научно-практическая конференция «Модернизация системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансирования терроризма в посткризисный период»	Москва
29 апреля	Заседание МВК	Москва
23 июля	Заседание МВК	Москва
23 сентября	I Международная научно-практическая конференция «Роль науки и обучения в процессе становления и совершенствования национальных систем ПОД/ФТ»	Москва
5 октября	Расширенное заседание постоянно действующего Совета по ПОД/ФТ при Коллегии по проблемам безопасности и правопорядка в Сибирском федеральном округе	Красноярск
5 октября	Межведомственное совещание, посвященное вопросам декриминализации лесной отрасли, обеспечения безопасности финансовой сферы края, выявления и пресечения теневых финансовых потоков в регионе	Красноярск
12 октября	Заседание МВК	Москва
23-26 ноября	Семинар-совещание на тему «Оценка эффективности работы системы ПОД/ФТ»	Суздаль
21 декабря	Заседание Консультативного совета при МВК	Москва
22 декабря	Заседание МВК	Москва



КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ПОДГОТОВКА ПЕРСОНАЛА

Опыт реализации возложенных на Росфинмониторинг функций в 2010 году показал, что дальнейшее совершенствование работы требует выработки новых подходов, в том числе поиска организационных и кадровых решений.

Одним из важных шагов на данном направлении стало проведение в апреле 2010 года организационно-штатных мероприятий, в результате которых существенно изменилась структура центрального аппарата Росфинмониторинга, в частности, до 12 увеличилось количество управлений по основным направлениям деятельности.

Кроме того, в связи с образованием Северо-Кавказского федерального округа в целях совершенствования государственного управления, а также обеспечения на должном уровне координации и взаимодействия задействованных в системе ПОД/ФТ государственных органов было сформировано межрегиональное управление Росфинмониторинга по Северо-Кавказскому федеральному округу. Формирование кадрового состава нового МРУ Росфинмониторинга осуществлено за счет перераспределения штатной численности других МРУ.





Межрегиональные управления по федеральным округам

Центральный федеральный округ

Северо-Западный федеральный округ

Южный федеральный округ

Приволжский федеральный округ

Уральский федеральный округ

Северо-Кавказский федеральный округ

Сибирский федеральный округ

Дальневосточный федеральный округ

Одновременно в 2010 году Росфинмониторинг продолжил работу по формированию профессионального кадрового состава Росфинмониторинга на основе выполнения требований по прохождению государственной гражданской службы, совершенствованию работы по профессиональному развитию гражданских служащих, а также профилактике коррупционных и иных правонарушений.

С учетом развития государственной политики, направленной на сокращение численности государственных служащих, в 2010 году начата работа по оптимизации структуры и предельной численности работников центрального аппарата и территориальных органов. В результате данной работы планируется создать структуру Росфинмониторинга, максимально адаптированную к выполнению основных функций: надзорной деятельности, проведению финансовых расследований, международному сотрудничеству. При этом предполагается увеличение численности работников на указанных направлениях деятельности за счет автоматизации «рутинных» операций, совершенствования технологии и производительности труда на различных участках, а также передачи ряда функций внешним исполнителям.

Росфинмониторингом совместно с учрежденным им Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга проводилась работа по созданию и развитию многоуровневой системы подготовки кадров, обеспечивающей высокое качество, непрерывность и практическую направленность обучения специалистов для российской системы ПОД/ФТ и национальных систем Евразийского региона.

В прошлом году было проведено 14 обучающих семинаров для



специалистов в сфере ПОД/ФТ государств-членов ЕАГ, в рамках которых прошли подготовку около 900 слушателей, в том числе почти 300 работников центрального аппарата и территориальных подразделений Росфинмониторинга.

Распределение слушателей по странам

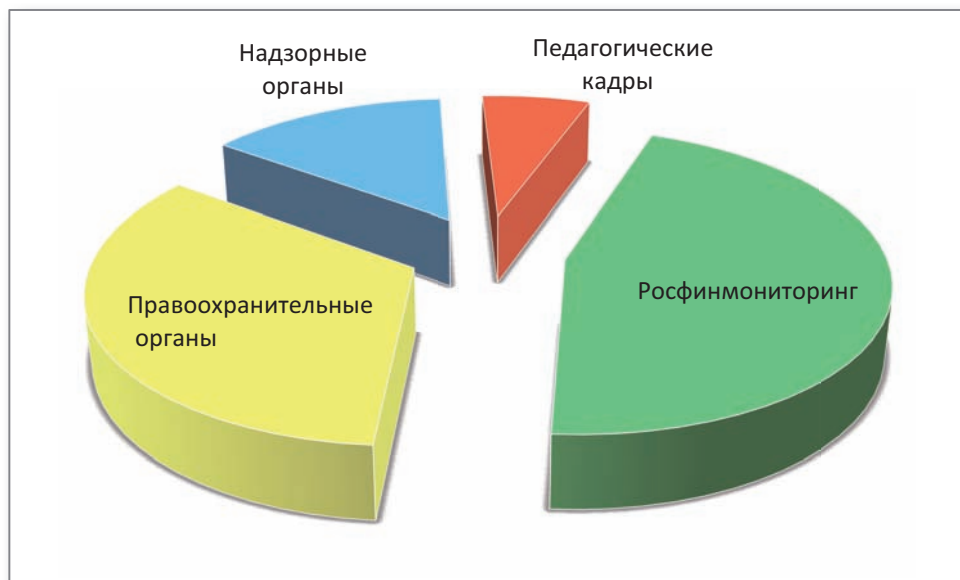


В 2010 году в соответствии с потребностями Росфинмониторинга были разработаны и реализованы специализированные программы обучения «Основы государственной службы в системе финансовой разведки», «Финансовая разведка в системе ПОД/ФТ», в которых учтены принципы практической направленности, непрерывности. Для проведения обучения впервые была задействована площадка Росфинмониторинга с возможностью использования системы видеоконференцсвязи, что позволило дистанционно обучать сотрудников центрального аппарата и межрегиональных управлений Росфинмониторинга.

В целях повышения уровня межведомственного взаимодействия проведено 9 обучающих мероприятий для сотрудников правоохранительных органов Российской Федерации. Впервые было проведено обучение в рамках межведомственного семинара-практикума по теме «Применение финансового анализа при расследовании экономических и коррупционных преступлений» для сотрудников Росфинмониторинга и правоохранительных органов (МВД России и ФСКН России), что получило положительную оценку со

стороны заинтересованных ведомств с предложением продолжить проведение учебных семинаров в 2011 году.

Распределение слушателей по направлениям деятельности



В связи с вступающими с 24 января 2011 года изменениями в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях, связанных с передачей административных полномочий надзорным органам, в 2010 году проведено обучение работников надзорных органов Российской Федерации: Росстрахнадзора, Роскомнадзора, Пробирной палаты. Всего обучение прошли около 90 работников надзорных органов. В 2011 году планируется продолжить проведение учебных семинаров данной направленности с учетом необходимости обмена опытом по правоприменительной практике между надзорными органами и Росфинмониторингом.

Была продолжена работа по формированию системы обучения в форме целевого инструктажа для работников организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях ПОД/ФТ. Особое внимание было уделено подготовке педагогических кадров для проведения целевых инструктажей в регионах Российской Федерации. В 2010 году прошли обучение около 40 преподавателей по программе подготовки педагогических кадров.

При этом Росфинмониторингом издано новое Положение о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществля-



ющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (приказ от 3 августа 2010 года № 203).

Сформированная в 2009-2010 годах система образовательных институтов, реализующих программы целевого инструктажа на территории Российской Федерации, позволила обучить свыше 14 тысяч работников организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом в целях ПОД/ФТ.





СОДЕРЖАНИЕ

ВСТУПИТЕЛЬНОЕ СЛОВО	3
РУКОВОДСТВО	5
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ	6
ИНФОРМАЦИОННО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	11
НАДЗОРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	13
ФИНАНСОВЫЕ РАССЛЕДОВАНИЯ	23
ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА	32
МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО	35
МЕЖВЕДОМСТВЕННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ И КООРДИНАЦИЯ ..	40
КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ПОДГОТОВКА ПЕРСОНАЛА	43

