

СОДЕРЖАНИЕ

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	5
Обзор основных показателей, характеризующих состояние внутреннего рынка наличной иностранной валюты в июне 2018 года	5
Информация о действующих кредитных организациях с участием нерезидентов на 1 июля 2018 года	9
Приказ Банка России от 22.08.2018 № ОД-2186	16
Приказ Банка России от 22.08.2018 № ОД-2192	17
Приказ Банка России от 22.08.2018 № ОД-2193	17
Приказ Банка России от 23.08.2018 № ОД-2205	18
Приказ Банка России от 24.08.2018 № ОД-2214	18
Приказ Банка России от 24.08.2018 № ОД-2215	19
Объявление временной администрации по управлению РНКО “ИРЦ” АО	21
Объявление временной администрации по управлению АКБ “Московский Вексельный Банк” (АО)	21
Сообщение АСВ для вкладчиков КБ “НОВОЕ ВРЕМЯ” (ООО).....	21
Объявление о банкротстве ПАО “ОФК Банк”	23
Сообщение об исключении ЗАО “Сберинвестбанк” из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов.....	24
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	25
Сообщения о проведении торгов имуществом АО НПФ “Защита будущего”	25
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА.....	30
Сообщение об итогах проведения депозитного аукциона	30
Показатели ставок межбанковского рынка с 17 по 23 августа 2018 года	30
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	32
Валютный рынок	32
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	32
Рынок драгоценных металлов	33
Динамика учетных цен на драгоценные металлы.....	33
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ.....	34
Информационное письмо Банка России о национальной оценке рисков ОД/ФТ от 14.08.2018 № ИН-014-12/54	34

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ

ИНФОРМАЦИЯ

21 августа 2018

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

О регистрации изменений в Страховые правила АО “НПФ “НЕФТЕГАРАНТ”

Банк России 21 августа 2018 года принял решение зарегистрировать изменения в Страховые правила Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “НЕФТЕГАРАНТ” (г. Москва).

О государственной регистрации изменений, вносимых в устав НПФ “Профессиональный” (АО)

Банк России 20 августа 2018 года принял решение зарегистрировать изменения, вносимые в устав Негосударственного пенсионного фонда “Профессиональный” (Акционерное общество) (г. Москва).

О регистрации документа ПАО Московская Биржа

Банк России 21 августа 2018 года принял решение зарегистрировать Методику расчета индексов Публичного акционерного общества “Московская Биржа ММВБ-РТС”.

О регистрации документа АО СПВБ

Банк России 21 августа 2018 года принял решение зарегистрировать Правила допуска к торгам Акционерного общества “Санкт-Петербургская Валютная Биржа”.

О регистрации документа НКО НКЦ (АО)

Банк России 21 августа 2018 года принял решение зарегистрировать Положение о службе внутреннего контроля Небанковской кредитной организации – центрального контрагента “Национальный Клиринговый Центр”.

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ недвижимости “Приват-Инвест” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 21 августа 2018 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “Приват-Инвест” (рег. номер 1367-94156990 от 03.02.2009) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ рентный “Меридиан рентный Второй” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 21 августа 2018 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного рентного фонда “Меридиан рентный Второй” (рег. номер 1830-94152957 от 08.07.2010) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об аннулировании лицензии на осуществление АО “МНПФ” деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию

Банк России 20 августа 2018 года принял решение аннулировать лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от 24.12.2009 № 133/2 (регистрационный номер по реестру лицензий негосударственных пенсионных фондов 133/2) Акционерному обществу “Межрегиональный Негосударственный пенсионный фонд” (ИНН 5407252699; ОГРН 1150280058631) в соответствии с пунктом 2 статьи 7.2 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” и на основании заявления Акционерного общества “Межрегиональный Негосударственный пенсионный фонд” от 20.07.2018 № 0118-05-Н.

Об аннулировании лицензии на осуществление РНПФ “СИБИРСКИЙ СБЕРФОНД” (АО) деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию

Банк России 20 августа 2018 года принял решение аннулировать лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от 10.07.2007 № 42/2 (регистрационный номер по реестру лицензий негосударственных пенсионных фондов 42/2) Региональному негосударственному пенсионному фонду “Сибирский сберегательный” (Акционерное общество) (ИНН 5407251529; ОГРН 1155400000018) в соответствии с пунктом 2 статьи 7.2 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” и на основании заявления Регионального негосударственного пенсионного фонда “Сибирский сберегательный” (Акционерное общество) от 19.07.2018 № 01-02-18/117.

О регистрации изменений в Страховые правила АО НПФ “Альянс”

Банк России 20 августа 2018 года принял решение зарегистрировать изменения в Страховые правила Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд “Альянс” (г. Москва).

ИНФОРМАЦИЯ

23 августа 2018

о результатах мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в августе 2018 года максимальных процентных ставок по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций¹, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада августа – 6,32%;

II декада августа – 6,32%.

Сведения о динамике результатов мониторинга представлены в подразделе “Банковский сектор / Показатели деятельности кредитных организаций” раздела “Статистика” на официальном сайте Банка России.

ИНФОРМАЦИЯ

23 августа 2018

о деятельности временной администрации публичного акционерного общества “Страховая компания “ХОСКА”

В связи с несоблюдением публичным акционерным обществом “Страховая компания “ХОСКА” (далее – Общество) требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности приказом Банка России от 21.05.2018 № ОД-1265 с 22.05.2018 назначена временная администрация Общества.

Неустранение Обществом в установленный срок нарушений страхового законодательства явилось основанием для отзыва у Общества приказом Банка России от 31.05.2018 № ОД-1358 лицензий на осуществление страхования.

Временной администрацией в рамках реализации своих полномочий установлены обстоятельства, которые дают основание полагать наличие в деятельности бывшего руководства и собственников Общества признаков осуществления операций, направленных на вывод активов Общества.

По оценке временной администрации, размер имущества (активов) Общества недостаточен для исполнения обязательств перед кредиторами и обязанности по уплате обязательных платежей.

Арбитражный суд Хабаровского края 23.07.2018 принял решение о признании Общества банкротом. Конкурсным управляющим утверждена государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”.

Информацию о финансовых операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, осуществленных должностными лицами Общества, Банк России направил в правоохранительные органы Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

ИНФОРМАЦИЯ

24 августа 2018

об отзыве у ООО КБ “Центрально-Европейский Банк” лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации

Приказом Банка России от 24.08.2018 № ОД-2214² с 24.08.2018 отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий Банк “Центрально-Европейский Банк” (общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “Центрально-Европейский Банк” (рег. № 2670, г. Чита). Согласно данным отчетности, по величине активов на 01.08.2018 кредитная организация занимала 322-е место в банковской системе Российской Федерации, не являлась социально значимой и не оказывала существенного влияния на совокупные показатели банковского сектора Забайкальского края (до сентября 2017 года банк был зарегистрирован в г. Москве).

¹ ПАО Сбербанк (1481) – www.sberbank.ru, ПАО “Совкомбанк” (963) – sovcombank.ru, ВТБ (ПАО) (1000) – www.vtb.ru, АО “Райффайзенбанк” (3292) – www.raiffeisen.ru, Банк ГПБ (АО) (354) – www.gazprombank.ru, ПАО “БИНБАНК” (323) – www.binbank.ru, АО “АЛЬФА-БАНК” (1326) – alfabank.ru, ПАО Банк “ФК Открытие” (2209) – www.open.ru, ПАО “Промсвязьбанк” (3251) – www.psbank.ru, АО “Россельхозбанк” (3349) – www.rshb.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

² Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

Приоритетным направлением бизнес-модели ООО КБ «Центрально-Европейский Банк» являлось предоставление банковских гарантий. Портфель выданных кредитной организацией гарантий по состоянию на 01.08.2018 составил более 6,5 млрд рублей и превысил размер ее собственных средств в 9 раз. При этом использовавшийся банком формальный подход к оценке деятельности принципалов в конечном итоге привел к существенному росту убытков текущего года, связанных с исполнением обязательств по предоставленным гарантиям, в том числе в судебном порядке. Кроме того, вследствие проведения крайне рискованной кредитной политики на балансе банка образовался значительный объем активов низкого качества. Надлежащая оценка принятого ООО КБ «Центрально-Европейский Банк» кредитного риска выявила существенное снижение размера собственных средств (капитала) банка и наличие в его деятельности оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), что создало реальную угрозу интересам его кредиторов и вкладчиков.

Банк России неоднократно (4 раза в течение последних 12 месяцев) применял в отношении ООО КБ «Центрально-Европейский Банк» меры надзорного воздействия.

Руководители и собственники банка не предприняли действенных мер по нормализации его деятельности. В сложившихся обстоятельствах Банк России принял решение об отзыве у ООО КБ «Центрально-Европейский Банк» лицензии на осуществление банковских операций.

Решение Банка России принято в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков.

В соответствии с приказом Банка России от 24.08.2018 № ОД-2215¹ в ООО КБ «Центрально-Европейский Банк» назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

ООО КБ «Центрально-Европейский Банк» – участник системы страхования вкладов. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в отношении обязательств банка по вкладам населения, определенным в установленном законодательством порядке. Указанным Федеральным законом предусмотрена выплата страхового возмещения вкладчикам банка, в том числе индивидуальным предпринимателям, в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн рублей в совокупности на одного вкладчика.

ИНФОРМАЦИЯ

о включении ценных бумаг в Ломбардный список Банка России

В соответствии с решением Совета директоров Банка России в Ломбардный список Банка России включены следующие ценные бумаги:

государственные облигации Красноярского края, имеющие государственный регистрационный номер выпуска RU35015KNA0;

биржевые облигации Публичного акционерного общества «Газпром», имеющие идентификационные номера выпусков 4B02-22-00028-A, 4B02-23-00028-A;

облигации Публичного акционерного общества «КАМАЗ», имеющие государственные регистрационные номера выпусков 4-10-55010-D, 4-11-55010-D;

биржевые облигации публичного акционерного общества «Государственная транспортная лизинговая компания», имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-10-32432-H-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества «Челябинский трубопрокатный завод», имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-04-00182-A-001P.

¹ Опубликован в разделе «Кредитные организации».

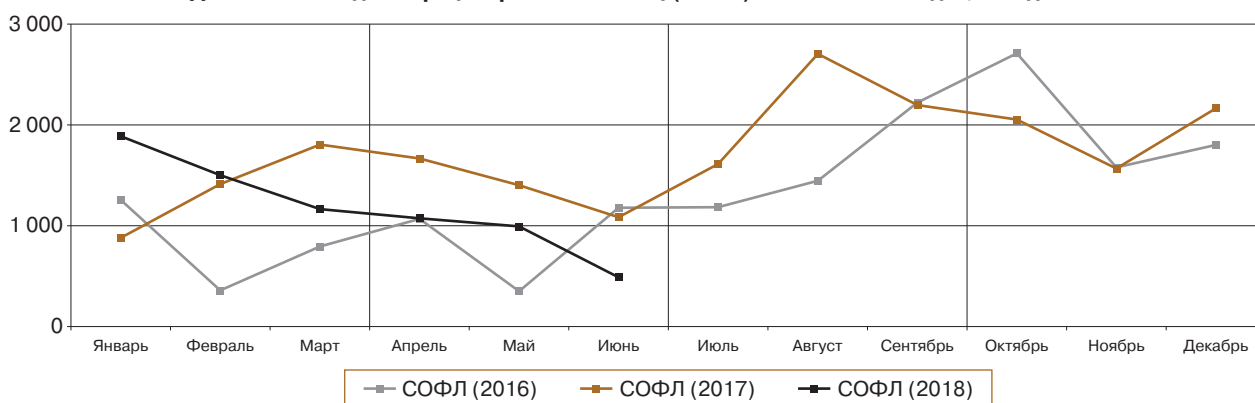
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ СОСТОЯНИЕ ВНУТРЕННЕГО РЫНКА НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ В ИЮНЕ 2018 ГОДА

В июне 2018 года на внутреннем рынке продолжилось снижение спроса населения на наличную иностранную валюту, что при стабильном ее предложении привело к сокращению более чем в два раза чистого спроса населения на наличную иностранную валюту. При этом чистый спрос на доллары США сменился на чистое предложение.

В сложившихся условиях уполномоченные банки сократили ввоз в страну наличной иностранной валюты.

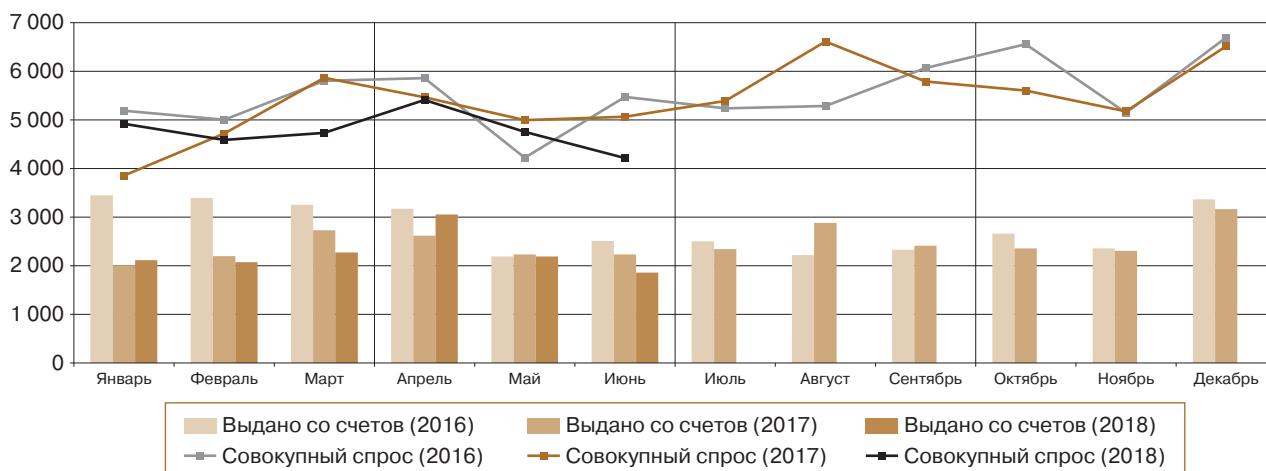
Динамика сальдо операций физических лиц (СОФЛ)¹ в 2016–2018 годах, млн долл.



Спрос физических лиц на наличную иностранную валюту

В июне 2018 года совокупный спрос населения на наличную иностранную валюту (сумма купленной в уполномоченных банках, полученной по конверсии и снятой с валютных счетов наличной иностранной валюты) по сравнению с маем сократился на 11% и составил 4,2 млрд долларов США в долларовом эквиваленте (далее – долларов). Его объем был меньше, чем в июне 2016 и 2017 годов, на 23 и 17% соответственно.

Динамика совокупного спроса физических лиц на наличную иностранную валюту в 2016–2018 годах, млн долл.



¹ Разница между объемом наличной иностранной валюты, проданной физическим лицам и выданной с их счетов, и объемом наличной иностранной валюты, купленной уполномоченными банками у физических лиц и зачисленной на их счета (сальдо операций физических лиц – СОФЛ, чистый спрос (+) / чистое предложение (-)).

Спрос населения на доллары США в июне 2018 года по сравнению с предыдущим месяцем снизился на 10%, на европейскую валюту – на 14%, составив соответственно 2,6 и 1,5 млрд долларов. Доля долларов США в структуре совокупного спроса по сравнению с маем практически не изменилась и составила 62%, доля европейской валюты снизилась на один процентный пункт, до 36%.

В июне текущего года объем покупки населением наличной иностранной валюты в уполномоченных банках сократился по сравнению с маем на 8%, до 2,4 млрд долларов. Долларов США было куплено на 12% меньше, чем месяцем ранее, европейской валюты – на 3%. Количество операций по покупке физическими лицами наличной иностранной валюты по сравнению с маем выросло на 4% и составило 1,9 млн сделок. Средний размер сделки по покупке снизился на 12% и составил 1237 долларов.

	Июнь 2018 г.					Июнь 2017 г. к маю 2017 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к маю 2018 г., прирост		к июню 2017 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
Совокупный спрос	4 217	100	-535	-11	-17	1
доллар США	2 632	62	-294	-10	-23	-5
евро	1 518	36	-240	-14	-4	17
куплено физическими лицами и получено по конверсии	2 358	100	-204	-8	-17	3
доллар США	1 380	59	-182	-12	-25	-7
евро	927	39	-27	-3	-2	27
снято с валютных счетов	1 860	100	-331	-15	-17	0
доллар США	1 252	67	-113	-8	-21	-2
евро	591	32	-212	-26	-8	4

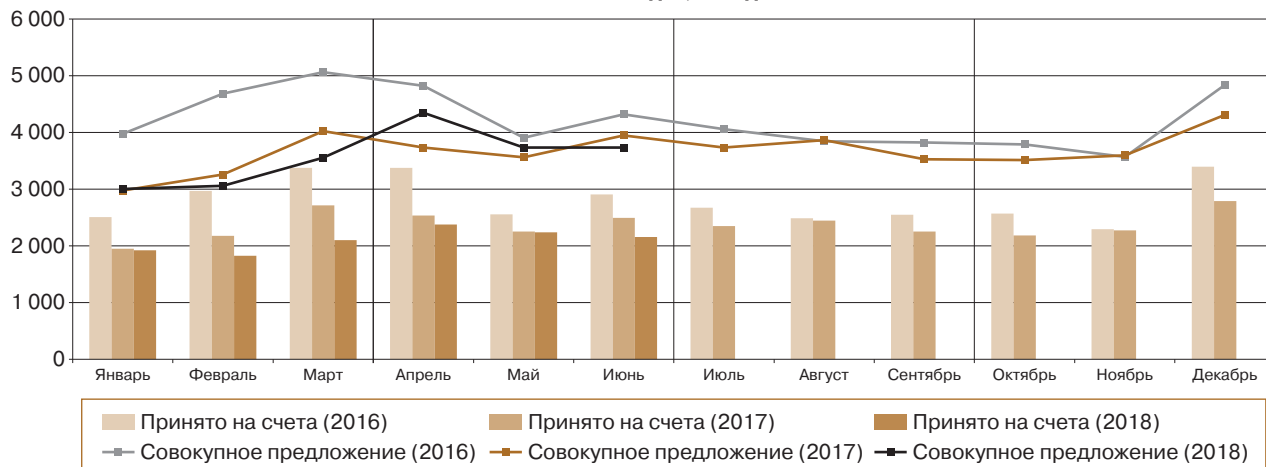
С валютных счетов, открытых в уполномоченных банках, в июне 2018 года физическими лицами было снято 1,9 млрд долларов, что на 15% меньше, чем месяцем ранее.

	Июнь 2018 г.				Июнь 2017 г. к маю 2017 г., прирост, %
	значение показателя	к маю 2018 г., прирост		к июню 2017 г., прирост, %	
		соответствующих единиц	%		
Покупка физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках					
Количество сделок, тыс. ед.	1 874	73	4	-2	4
Средний размер сделки, долл.	1 237	-164	-12	-15	-2

Предложение физическими лицами наличной иностранной валюты

Совокупное предложение населением наличной иностранной валюты (сумма проданной в уполномоченных банках, направленной на конверсию и зачисленной на валютные счета наличной иностранной валюты) в июне 2018 года по сравнению с маем практически не изменилось и составило 3,7 млрд долларов. Объем совокупного предложения был меньше, чем в июне 2016 и 2017 годов, на 13 и 5% соответственно.

Динамика совокупного предложения физическими лицами наличной иностранной валюты в 2016–2018 годах, млн долл.



Совокупное предложение населением долларов США в июне текущего года по сравнению с предыдущим месяцем увеличилось на 2%, европейской валюты – сократилось на 4%, составив 2,7 и 1 млрд долларов соответственно. Доля долларов США в структуре совокупного предложения по сравнению с маем выросла на один процентный пункт, до 72%, доля евро снизилась с 28 до 27%.

	Июнь 2018 г.					Июнь 2017 г. к маю 2017 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к маю 2018 г., прирост		к июню 2017 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
Совокупное предложение	3 735	100	1	0	-5	11
<i>доллар США</i>	2 683	72	48	2	-3	12
<i>евро</i>	1 005	27	-38	-4	-9	7
продано физическими лицами и сдано на конверсию	1 576	100	83	6	9	11
<i>доллар США</i>	1 143	73	33	3	14	11
<i>евро</i>	403	26	46	13	-4	10
зачислено на валютные счета	2 159	100	-82	-4	-13	11
<i>доллар США</i>	1 541	71	15	1	-13	13
<i>евро</i>	602	28	-84	-12	-13	5

В июне 2018 года населением было продано уполномоченным банкам 1,6 млрд долларов наличной иностранной валюты, что на 6% больше, чем месяцем ранее. Продажи долларов США увеличились на 3%, европейской валюты – на 13%. Количество сделок по продаже населением наличной иностранной валюты по сравнению с маем возросло на 18% и составило 2,2 млн сделок. Средний размер сделки по продаже уменьшился на 11% и составил 711 долларов.

	Июнь 2018 г.				Июнь 2017 г. к маю 2017 г., прирост, %
	значение показателя	к маю 2018 г., прирост		к июню 2017 г., прирост, %	
		соответствующих единиц	%		
Продажа физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках					
Количество сделок, тыс. ед.	2 163	335	18	16	3
Средний размер сделки, долл.	711	-86	-11	-6	7

На валютные счета в уполномоченных банках физическими лицами в июне 2018 года было зачислено 2,2 млрд долларов наличной иностранной валюты, что на 4% меньше, чем месяцем ранее.

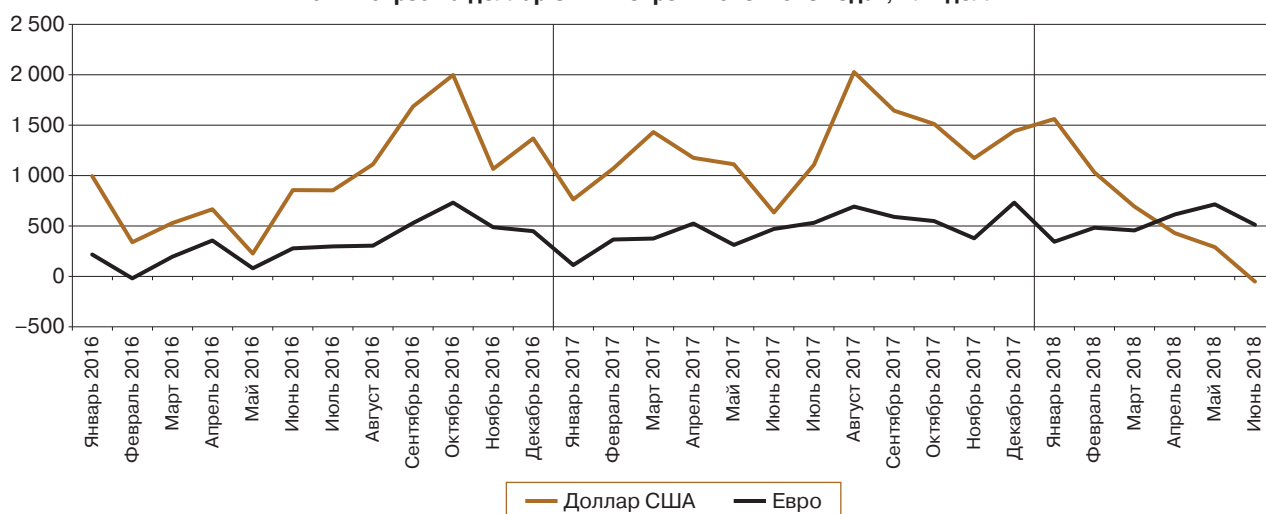
Сальдо операций физических лиц с наличной иностранной валютой

В июне 2018 года по сравнению с предыдущим месяцем чистый спрос населения на наличную иностранную валюту сократился более чем в два раза и составил 0,5 млрд долларов. При этом чистый спрос на доллары США впервые с июня 2015 года сменился на чистое предложение, а чистый спрос на европейскую валюту снизился на 28% – до 0,5 млрд долларов.

млн долл.

	2018 г.		2017 г.	
	июнь	май	июнь	май
Чистый спрос (+) / чистое предложение (-) (СОФЛ)	482	1 018	1 121	1 436
из них:				
<i>доллар США</i>	-51	291	633	1 111
<i>евро</i>	513	715	470	311
Чистый ввоз (+) / вывоз (-) по всем видам валют	1 207	1 623	1 274	2 222
из них:				
<i>доллар США</i>	840	1 158	783	1 956
<i>евро</i>	341	453	463	260

Чистый спрос на доллар США и евро в 2016–2018 годах, млн долл.



Как и в предыдущие месяцы, переводы физическими лицами наличной иностранной валюты из Российской Федерации без открытия счета превышали переводы ее в страну. В июне 2018 года относительно мая сальдо переводов физическими лицами наличной иностранной валюты без открытия счета увеличилось на 2% и составило 0,3 млрд долларов.

Ввоз и вывоз наличной иностранной валюты уполномоченными банками

В июне 2018 года уполномоченные банки ввезли в страну наличную иностранную валюту в объеме 1,9 млрд долларов, что на 10% меньше, чем месяцем ранее. Ввоз долларов США сократился на 7%, европейской валюты – на 21%.

	Июнь 2018 г.					Июнь 2017 г. к маю 2017 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к маю 2018 г., прирост		к июню 2017 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
Ввоз по всем видам валют	1 874	100	-204	-10	-31	-18
из них:						
доллар США	1 383	74	-98	-7	-8	-37
евро	459	25	-120	-21	-61	29
Вывоз по всем видам валют	667	100	212	47	-53	34
из них:						
доллар США	544	82	220	68	-24	72
евро	119	18	-8	-6	-83	9

Объем наличной иностранной валюты, вывезенной из страны уполномоченными банками, в июне текущего года по сравнению с маем увеличился на 47% и составил 0,7 млрд долларов.

Материал подготовлен Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля.

ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ С УЧАСТИЕМ НЕРЕЗИДЕНТОВ НА 1 ИЮЛЯ 2018 ГОДА

По состоянию на 1 июля 2018 года зарегистрированы и имеют лицензию на осуществление банковских операций 155 кредитных организаций с участием нерезидентов.

Инвестиции нерезидентов в совокупный уставный капитал¹ действующих кредитных организаций, по данным на 1 июля 2018 года, составили 392 005,8 млн руб.² (на 1 апреля 2018 года – 392 740,4 млн руб.). Уменьшение инвестиций нерезидентов на 734,6 млн руб. (0,19%) произошло в результате действия ряда разнонаправленных факторов – уменьшения доли участия нерезидентов в уставных капиталах или выхода нерезидентов из состава акционеров (участников) 14 кредитных организаций и увеличения вкладов нерезидентов в уставные капиталы ряда банков.

Совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций за II квартал 2018 года увеличился на 12 492 млн руб. (0,48%) и, по данным на 1 июля 2018 года, составил 2 624 527 млн руб. (на 1 апреля 2018 года – 2 612 035 млн руб.). Размер участия нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций в течение II квартала 2018 года снизился на 0,1 п.п. и, по данным на 1 июля 2018 года, составил 14,94% (на 1 апреля 2018 года – 15,04%).

В 13 кредитных организациях участники-нерезиденты, совокупная доля которых в уставных капиталах составляет более 50%³, находятся под контролем резидентов Российской Федерации. Участие нерезидентов в уставных капиталах указанной категории кредитных организаций в течение II квартала 2018 года уменьшилось на 1830 млн руб. и, по данным на 1 июля 2018 года, составило 21 227,7 млн руб. (на 1 апреля 2018 года – 23 057,7 млн руб.).

Инвестиции нерезидентов в совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций без учета участия нерезидентов, находящихся под контролем резидентов Российской Федера-

ции, по данным на 1 июля 2018 года, увеличились на 1095,4 млн руб. и составили 370 778,1 млн руб. (на 1 апреля 2018 года – 369 682,7 млн руб.).

Размер участия нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций без учета участия нерезидентов, находящихся под контролем резидентов Российской Федерации, в течение II квартала 2018 года уменьшился на 0,02 п.п. и, по данным на 1 июля 2018 года, составил 14,13% (на 1 апреля 2018 года – 14,15%).

В 64⁴ кредитных организациях (59 банков и 5 небанковских кредитных организаций) уставный капитал на 100% сформирован за счет средств нерезидентов. Количество таких кредитных организаций за II квартал 2018 года уменьшилось на 1 в связи с присоединением АО “НБК-Банк” к КБ “Москоммерцбанк” (АО). Размер участия нерезидентов в уставных капиталах кредитных организаций этой группы за II квартал 2018 года увеличился на 2664,8 млн руб.⁵ и, по данным на 1 июля 2018 года, составил 267 717,1 млн руб. (на 1 апреля 2018 года – 265 052,3 млн руб.). В 5 банках этой группы участники-нерезиденты находятся под контролем резидентов Российской Федерации.

В 15⁶ кредитных организациях (14 банков и 1 небанковская кредитная организация) доля участия нерезидентов в уставном капитале составляет более 50%, но менее 100%. Количество таких кредитных организаций за II квартал 2018 года уменьшилось на 2 за счет выхода из этой группы АО АКБ “МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ” и АКБ “РосЕвроБанк” (АО). Размер участия нерезидентов в уставных капиталах кредитных организаций этой группы за II квартал 2018 года уменьшился на 1829,7 млн руб. и, по данным на 1 июля 2018 года, составил 37 466,8 млн руб. (на 1 апреля 2018 года – 39 296,5 млн руб.). В банках этой группы участники-нерезиденты находятся под контролем резидентов Российской Федерации.

¹ Оплаченный уставный капитал кредитных организаций – суммарная величина зарегистрированного уставного капитала и завершенных по состоянию на 01.07.2018 эмиссий кредитных организаций в форме акционерного общества.

² Здесь и далее по тексту показатели абсолютного и относительного участия нерезидентов приведены без учета корректировок, установленных ст. 18 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

³ Начиная с отчетности по состоянию на 01.07.2009 в состав таких кредитных организаций включаются кредитные организации, в которых совокупная доля участия нерезидентов, находящихся под контролем резидентов Российской Федерации, составляет более 50% от вклада нерезидентов в уставные капиталы этих кредитных организаций (при условии, что доля всех нерезидентов в уставных капиталах таких кредитных организаций превышает 50%).

⁴ 41,3% от общего количества кредитных организаций с иностранными инвестициями.

⁵ В основном за счет увеличения вклада нерезидента в уставный капитал Акционерного общества “РН Банк”.

⁶ 9,7% от общего количества кредитных организаций с иностранными инвестициями.

Приложение 1

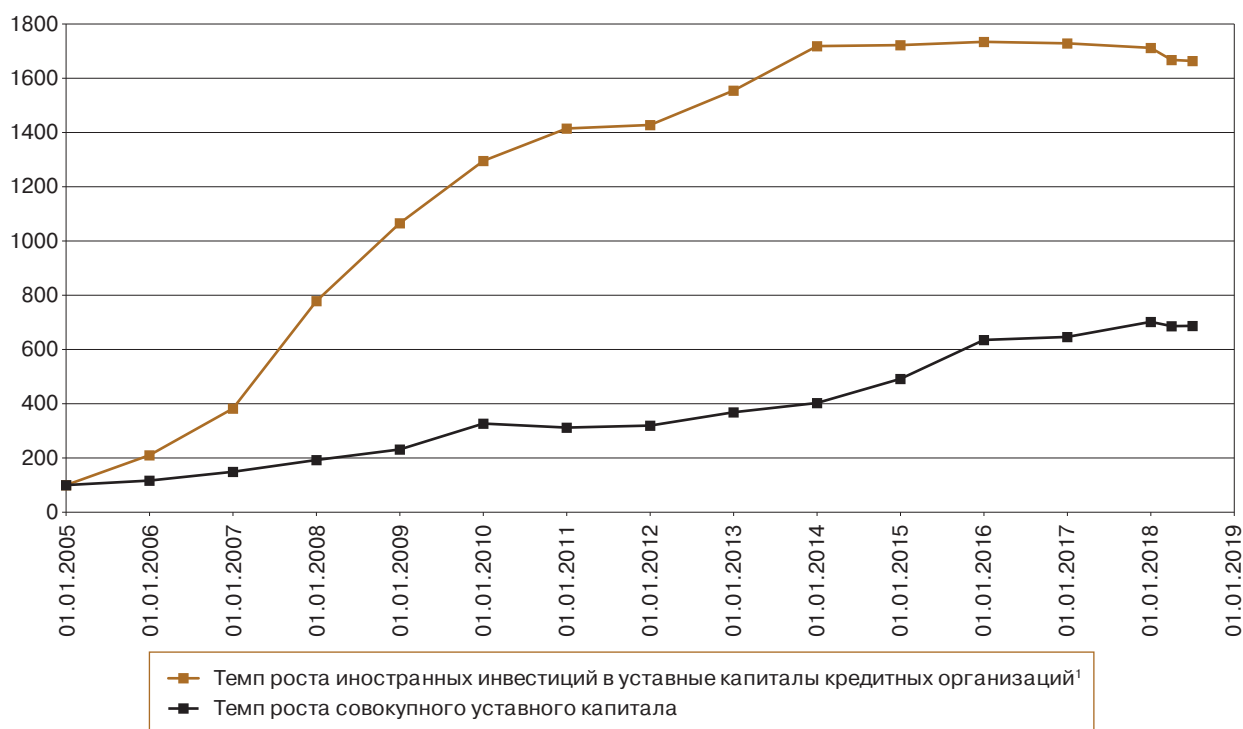
Показатели, характеризующие участие нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций с 1 января 2005 года по 1 июля 2018 года¹

	Показатели	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.04.2018	01.07.2018	01.07.2018 к 01.04.2018, %
1	Количество действующих кредитных организаций с участием нерезидентов, всего	131	136	153	202	221	226	220	230	246	251	225	199	174	160	160	155	96,9
2	Инвестиции нерезидентов в уставные капиталы действующих кредитных организаций, млн рублей	23 553,0	49 554,5	90 092,8	183 506,3	251 073,3	305 195,6	333 285,7	336 395,7	366 144,0	404 841,9	405 599,2	408 508,6	407 255,2	403 371,0	392 740,4	392 005,8	99,8
3	Совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций, млн рублей	380 468	444 377	566 513	731 736	881 350	1 244 364	1 186 179	1 214 343	1 401 030	1 532 615	1 870 731	2 417 288	2 458 486	2 670 170	2 612 035	2 624 572	100,5
4	Темп роста суммы иностранных инвестиций в уставные капиталы действующих кредитных организаций к 01.01.2005, %	100,0	210,4	382,5	779,1	1 066,0	1 295,8	1 415,0	1 428,2	1 554,6	1 718,9	1 722,1	1 734,4	1 729,1	1 712,6	1 667,5	1 664,4	x
5	Темп роста совокупного уставного капитала всей банковской системы к 01.01.2005, %	100,0	116,8	148,9	192,3	231,6	327,1	311,8	319,2	368,2	402,8	491,7	635,3	646,2	701,8	686,5	689,8	x
6	Доля нерезидентов в совокупном уставном капитале банковской системы, %	6,19	11,15	15,90	25,08	28,49	24,53	28,10	27,70	26,13	26,42	21,68	16,90	16,57	15,11	15,04	14,94	99,3
7	Доля нерезидентов в совокупном уставном капитале без учета участия нерезидентов, находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, %	6,19	10,49	14,86	22,84	26,15	21,26	24,62	24,00	23,00	23,00	18,4	14,27	14,29	13,44	14,15	14,13	99,9
8	Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций, рассчитанный в соответствии со статьей 18 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", %												13,44	13,51	12,94	²	²	x

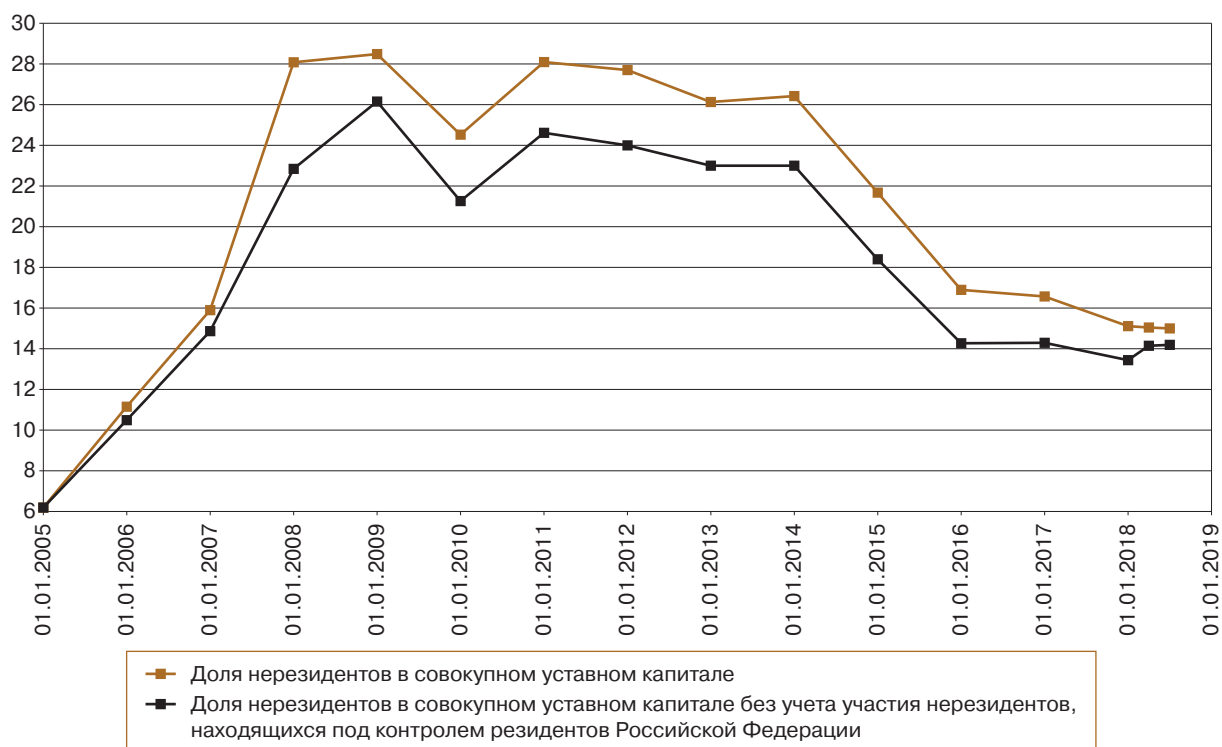
¹ Начиная с 01.01.2013 в таблице приведены данные по оплаченному уставному капиталу (с учетом завершенных по состоянию на 01.07.2018 эмиссий кредитных организаций в форме акционерного общества), до 01.01.2013 – по зарегистрированному уставному капиталу.

² Рассчитывается на ежегодной основе.

Динамика иностранных инвестиций в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций, %



Динамика доли нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций, %¹



¹ Без изъятий, установленных ст. 18 ФЗ "О банках и банковской деятельности".

Приложение 2

Список действующих кредитных организаций с долей участия нерезидентов в оплаченном уставном капитале кредитной организации 100% по состоянию на 1 июля 2018 года

№ п/п	Наименование кредитной организации, место ее нахождения	Рег. номер	Уставный капитал, тыс. рублей	Участники
1	2	3	4	5
1	АйСиБиСи Банк (акционерное общество) г. Москва	3475	10 809 500,0	1. АО "Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед", Китай (100%)
2	Акционерный коммерческий банк "Азия-Инвест Банк" (акционерное общество) г. Москва	3303	216 500,7	1. National Bank for Foreign Economic Activity of the Republic of Uzbekistan, Узбекистан (85,3%) 2. State Joint-Stock Commercial Bank "Asaka" (Joint Stock Company), Узбекистан (6,6%) 3. Национальная компания экспортно-импортного страхования "Узбекинвест", Узбекистан (6,4%) 4. "Navoi Mining and Metallurgical Combinat" State Company (NMMC), Узбекистан (0,85%) 5. АО Ташкентский механический завод, Узбекистан (0,85%)
3	Акционерное общество "Акционерный коммерческий банк "АЛЕФ-БАНК" г. Москва	2119	1 525 817,2	1. Eastlink Lanker PLC, Соединенное Королевство (100%)
4	Общество с ограниченной ответственностью "Америкэн Экспресс Банк" г. Москва	3460	377 244,0	1. American Express Company, США (100%)
5	Акционерное общество "Банк Интеза" г. Москва	2216	10 820 180,8	1. Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А., Люксембург (53,02%) 2. "Интеза Санпаоло С.п.А.", Италия (46,98%)
6	Акционерный коммерческий банк "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (акционерное общество) г. Москва	2309	3 435 000,0	1. Банк Китая (Bank of China Limited), Китай (100%)
7	Акционерное общество "Банк Кредит Свисс (Москва)" г. Москва	2494	460 000,0	1. Кредит Свисс АГ (Credit Suisse AG), Швейцария (более 99,999%) 2. Кредит Свисс Эссет Менеджмент Интернешнл Холдинг Лтд. (Credit Suisse Asset Management International Holding Ltd), Швейцария (менее 0,001%)
8	"Банк "МБА-МОСКВА" Общество с ограниченной ответственностью г. Москва	3395	4 091 782,7	1. Открытое акционерное общество "Международный Банк Азербайджана" The Open Joint Stock Company "International Bank of Azerbaijan" (OJSC "IBA"), Азербайджан (100%)
9	Общество с ограниченной ответственностью "Банк ПСА Финанс РУС" г. Москва	3481	1 900 000,0	1. БАНК ПСА ФИНАНС (BANQUE PSA FINANCE), Франция (65%) 2. ПСА Файненшл Холдинг Б.В. (PSA Financial Holding B.V.), Нидерланды (35%)
10	Акционерное общество "РН Банк" г. Москва	170	6 069 000,0	1. Компания с ограниченной ответственностью "БАРН Б.В." (BARN B.V.), Нидерланды, (100%)
11	Акционерное общество "Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)" г. Москва	3465	10 917 913,0	1. Эм-Ю-Эф-Джи Банк, Лтд. (MUFG Bank, Ltd.), Япония (100%)
12	Банк "РЕСО Кредит" (Акционерное общество) ¹ г. Москва	3450	250 000,0	1. Компания с ограниченной ответственностью "АСТРОВЕЙ ЛИМИТЕД" ASTROWAY LIMITED, Кипр (100%)
13	Общество с ограниченной ответственностью "БМВ Банк" г. Москва	3482	895 000,0	1. BMW Osterreich Holding GmbH (БМВ Австрия Холдинг ГмбХ) (100%)
14	"БНП ПАРИБА Банк" Акционерное общество г. Москва	3407	5 798 193,1	1. БНП ПАРИБА С.А. (BNP PARIBAS), Франция (100%)
15	Общество с ограниченной ответственностью "Голдман Сакс Банк" г. Москва	3490	1 450 000,0	1. Голдман Сакс Груп, Инк. (The Goldman Sachs Group, Inc.), США (100%)

1	2	3	4	5
16	Акционерное общество "Данске банк" г. Санкт-Петербург	3307	2 748 000,0	1. Данске Банк А/С. (DANSKE BANK A/S), Дания (100%)
17	Акционерное общество "Денизбанк Москва" ¹ г. Москва	3330	1 128 608,7	1. Денизбанк АГ, Австрия (51,0%) 2. Денизбанк А.Ш., Турция (49,0%)
18	Джей энд Ти Банк (акционерное общество) г. Москва	3061	6 355 000,0	1. "ДЖ&Т Банк, АО" (J&T Bank, a.s.), Чешская Республика (99,945%) 2. ДЖ&Т ФАЙНАНС ГРУП ЕО (J&T FINANCE GROUP SE), Чешская Республика (0,055%)
19	Коммерческий банк "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (общество с ограниченной ответственностью) г. Москва	2629	15 915 315,0	1. Дж.П. Морган Интернешнл Файненс Лимитед, США (99,999%) 2. Дж.П. Морган Лимитед, Соединенное Королевство (менее 0,001%)
20	"Дойче Банк" Общество с ограниченной ответственностью г. Москва	3328	1 237 450,0	1. Deutsche Bank AG, Германия (100%)
21	Публичное акционерное общество "Евразийский банк" г. Москва	969	1 239 210,0	1. Акционерное общество "Евразийский банк", Казахстан (более 99,999%) 2. Акционерное общество "Евразийская финансовая компания", Казахстан (менее 0,001%)
22	"Зираат Банк (Москва)" (акционерное общество) г. Москва	2559	1 334 807,5	1. Банк "Т.С. Зираат Банкассы" ("Turkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankasi Anonim Sirketi"), Турция (99,91%) 2. ЗИРААТ СИГОРТА АНОНИМ ШИРКЕТИ ("Ziraat Sigorta Anonim Sirketi"), Турция (0,09%)
23	Общество с ограниченной ответственностью "Икано Банк" г. Химки Московской обл.	3519	300 000,0	1. САЙРУС Холдинг Би.Ви. (CIRUS Holding B.V.), Нидерланды (100%)
24	Акционерное общество "Си Ди Би БАНК" г. Краснодар	3339	189 000,0	1. Кипрский Банк Развития Публичная Акционерная Компания Лимитед (Cyprus Development Bank Public Company Limited), Кипр (100%)
25	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО г. Москва	2495	10 000 010,3	1. ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.), Нидерланды (99,99%) 2. Ван Звамен Холдинг Б.В. (Van Zwamen Holding B.V.), Нидерланды (0,01%)
26	Акционерное общество "ИШБАНК" г. Москва	2867	4 763 048,2	1. А.О. "Тюркие Иш Банкассы Аноним Ширкети" (TURKIYE IS BANKASI ANONIM SIRKETI), Турция (100%)
27	Акционерное общество "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)" г. Москва	3333	2 155 600,0	1. COMMERZBANK Aktiengesellschaft (Коммерцбанк Актиенгезельшафт), Германия (100%)
28	"Коммерческий Индо Банк" Общество с ограниченной ответственностью г. Москва	3446	1 115 267,1	1. Государственный Банк Индии, Индия (State Bank of India) (60%) 2. Канара Банк (Canara Bank), Индия (40%)
29	"Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк" акционерное общество г. Санкт-Петербург	1680	2 883 000,0	1. Креди Агриколь КИБ (Credit Agricole CIB), Франция (82,41%) 2. Креди Агриколь КИБ Глобал Банкинг" (Credit Agricole CIB Global Banking), Франция (17,59%)
30	Акционерное общество "Кредит Европа Банк" г. Москва	3311	8 334 900,0	1. "Кредит Европа Банк Н.В." (Credit Europe Bank N.V.), Нидерланды (99,999%) 2. Mehmet Gulesci, Турция (менее 0,001%)
31	Общество с ограниченной ответственностью "КЭБ ЭйчЭнБи Банк" г. Москва	3525	840 000,0	1. КЭБ Хана Банк (KEB Hana Bank), Республика Корея (99,999%) 2. Бэ Кун Джунг (Bae Kun Jung), Республика Корея (менее 0,001%)
32	"Мерседес-Бенц Банк Рус" Общество с ограниченной ответственностью г. Москва	3473	1 750 142,0	1. Концерн "Даймлер АГ" (Daimler AG), Германия (100%)
33	Акционерное общество "Мидзухо Банк (Москва)" г. Москва	3337	8 783 336,3	1. Мидзухо Бэнк, Лтд, Япония (99,999%) 2. Мидзухо Бэнк Юроп Эн.Ви., Нидерланды (менее 0,001%)
34	Акционерное общество "Мир Бизнес Банк" г. Москва	3396	2 132 900,0	1. ОАО Банк Мелли Иран, Иран (100%)

1	2	3	4	5
35	Общество с ограниченной ответственностью "Морган Стэнли Банк" г. Москва	3456	2 000 000,0	1. Морган Стэнли Груп (Европа) (Morgan Stanley Group (Europe), Соединенное Королевство (100%))
36	Коммерческий банк "Москоммерцбанк" (акционерное общество) г. Москва	3365	4 923 455,0	1. Акционерное общество "Казкоммерцбанк" (JSC KAZKOMMERTSBANK), Республика Казахстан (80,6%) 2. Joint Stock Company Halyk Bank, Республика Казахстан (19,4%)
37	Акционерное общество МС Банк Рус г. Москва	2789	1 395 000,0	1. Частная компания с ограниченной ответственностью "ЕС-ИНВЕСТ Б.В." (Private Limited Liability Company Es-Invest B.V.), Нидерланды (100%)
38	Акционерное общество "Натиксис Банк" г. Москва	3390	1 116 180,0	1. Натиксис (Natixis), Франция (100%)
39	Общество с ограниченной ответственностью "ОНЕЙ БАНК" г. Москва	3516	345 000,0	1. "ЖЕФИРУС" акционерное общество упрощенного типа (Simplified joint-stock company "GEFIRUS"), Франция (100%)
40	Публичное акционерное общество "Плюс Банк" г. Москва	1189	748 203,0	1. АО "ЦЕСНАБАНК", Казахстан (99,937%) 2. MORGAN STANLEY SMITH BARNEY LLC, США (0,035%) 3. UBS AG, Швейцария (0,026%) 4. UNION BANCAIRE PRIVEE, Швейцария (0,002%)
41	Акционерное общество "Райффайзенбанк" г. Москва	3292	36 711 260,0	1. Raiffeisen Bank International AG, Австрия (Raiffeisen Bank International AG) (99,967%) 2. Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт м.б.Х. (Raiffeisen-Invest-Gesellschaft m.b.H), Австрия (0,033%)
42	Коммерческий банк "Рента-Банк" (акционерное общество) г. Москва	3095	180 000,0	1. Секлер Алекс (SEKLER ALEX), Израиль (100%)
43	Акционерное общество "РУНЭТБАНК" г. Москва	2829	91 360,0	1. Кристела Лимитед (CRISTELA LIMITED), Британские Виргинские острова (72,54%) 2. Эрвити Консультантс Лтд (ARVITI CONSULTANTS LIMITED), Кипр (13,73%) 3. ООО "МИКРО-ИНВЕСТ" (LIMITED LIABILITY COMPANY "MICRO-INVEST"), Украина (13,73%)
44	Акционерное общество коммерческий банк "Ситибанк" г. Москва	2557	1 000 000,0	1. Ситигруп Недерландс Б.В., Нидерланды (100%)
45	Публичное акционерное общество "Совкомбанк" ¹ г. Кострома	963	1 715 594,3	1. Частная компания с ограниченной ответственностью "СовКо Капитал Партнерс Эн Ви" (Sovco Capital Partners N.V.), Нидерланды (100%)
46	Акционерное общество "Сумитомо Мицуй Рус Банк" г. Москва	3494	6 400 000,0	1. Сумитомо Мицуй Бэнкинг Корпорейшн (Sumitomo Mitsui Banking Corporation), Япония (99%) 2. Сумитомо Мицуй Бэнкинг Корпорейшн Юроп Лимитед (Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited), Соединенное Королевство (1%)
47	Акционерное общество "СЭБ Банк" г. Санкт-Петербург	3235	2 392 000,0	1. Скандинависка Эншилльда Банкен АБ (SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN AB (publ.), Швеция (100%)
48	Акционерное общество "Тинькофф Банк" ¹ г. Москва	2673	6 772 000,0	1. ТиСиЭс Груп Холдинг ПиЭлСи (TCS GROUP HOLDING PLC), Кипр (100%)
49	Акционерное общество "Тойота Банк" г. Москва	3470	5 440 000,0	1. Тойота Кредитбанк ГмбХ (TOYOTA Kreditbank GmbH), Германия (99,94%) 2. Тойота Лизинг ГмбХ (TOYOTA Leasing GmbH), Германия (0,06%)
50	Акционерное общество "Ури Банк" г. Москва	3479	1 450 000,0	1. Акционерное общество "УРИ БАНК" (WOORI BANK), Корея (более 99,999%) 2. Ким Кон Хо (KIM KON HO), Корея (менее 0,001%)

1	2	3	4	5
51	Общество с ограниченной ответственностью "Фольксваген Банк РУС" г. Москва	3500	880 000,0	1. Фольксваген Файненшл Сервисез АГ (Volkswagen Financial Services Aktiengesellschaft), Германия (99%) 2. Фольксваген Банк ГмБХ (Volkswagen Bank Gesellschaft mit beschränkter Haftung), Германия (1%)
52	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк" г. Москва	316	4 173 000,0	1. Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит Б.В." (Home Credit B.V.), Нидерланды (99,992%) 2. Хоум Кредит Интернешнл а.с. (Home Credit International a.s.), Чешская Республика (0,008%)
53	Общество с ограниченной ответственностью "Чайна Констракшн Банк" г. Москва	3515	4 200 000,0	1. Корпорация Строительный банк Китая (China Construction Bank Corporation), Китай (100%)
54	Общество с ограниченной ответственностью "Чайна сельскохозяйственный банк" г. Москва	3529	1 400 000,0	1. Акционерная корпорация с ограниченной ответственностью "Сельскохозяйственный банк Китая", Китай (100%)
55	"Эйч-эс-би-си Банк (РР)" (Общество с ограниченной ответственностью) г. Москва	3290	6 888 000,0	1. Эйч эс би си Европа Б.В. (HSBC Europe B.V.), Нидерланды (100%)
56	Общество с ограниченной ответственностью "Ю Би Эс Банк" г. Москва	3463	3 450 000,0	1. Ю Би Эс АГ (UBS AG), Швейцария (99,99%) 2. Ю Би Эс Груп АГ (UBS Group AG), Швейцария (0,01%)
57	Акционерное общество "ЮниКредит Банк" г. Москва	1	40 438 324,4	1. ЮниКредит Банк С.п.А., Италия (100%)
58	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЮНИСТРИМ" ¹ г. Москва	3467	208 999,0	1. UTRANSFERS GG LIMITED, Кипр (100%)
59	Эс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью г. Москва	3185	1 000 000,0	1. Акционерная компания Эс-Би-Ай Холдингс, Инк. (SBI Holdings, Inc.), Япония (100%)
60	Общество с ограниченной ответственностью "Небанковская кредитная организация "Вестерн Юнион ДП Восток" г. Москва	2726-С	42 900,0	1. Компания "Финансовые Службы Вестерн Юнион Восточная Европа ЛЛК" (Western Union Financial Services Eastern Europe LLC), США (100%)
61	Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "ПэйПал РУ" г. Москва	3517-К	18 000,0	1. Закрытое акционерное общество "ПэйПал Пте. Лтд" (PayPal Pte. Ltd), Сингапур (99,0%) 2. Закрытое акционерное общество "ПэйПал Пэйментс Пте. Лтд" (PayPal Payments Pte. Ltd), Сингапур (1,0%)
62	Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация "ПэйЮ" г. Москва	3518-К	18 000,0	1. "ПЭЙЮ" Акционерное общество ПэйЮ С.А., PayU S.A., Польша (99,99%) 2. Анита Шарек, Польша (0,01%)
63	Общество с ограниченной ответственностью "Небанковская кредитная организация "Глобал Эксчейндж" г. Москва	3533-К	90 000,0	1. Евродивисас, С.А. (Eurodivisas, S.A), Испания (100%)
64	НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) г. Москва	3314-К	8 097,0	1. Элексет Холдинг Лимитед (Company "Elecsnet Holding Limited"), Кипр (100%)
			267 717 099,3	

¹ Выделены кредитные организации, в которых участники-нерезиденты (совокупная доля которых в уставном капитале кредитной организации составляет более 50%) находятся под контролем резидентов Российской Федерации.

Материал подготовлен Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций.

22 августа 2018 года

№ ОД-2186

ПРИКАЗ**О внесении изменений в приказ Банка России от 6 июня 2018 года № ОД-1435**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью “Русский Национальный Банк” ООО “Русский Национальный Банк” (г. Ростов-на-Дону)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в приказ Банка России от 6 июня 2018 года № ОД-1435 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью “Русский Национальный Банк” ООО “Русский Национальный Банк” (г. Ростов-на-Дону) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения:

1.1. С 23 августа 2018 года пункт 2 изложить в следующей редакции:

“2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью “Русский Национальный Банк” Васильева Дмитрия Владимировича – консультанта отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России.”.

1.2. С 23 августа 2018 года в приложении к приказу:

слова

“Руководитель временной администрации

Периг Юрий Михайлович – главный экономист отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России”

заменить словами

“Руководитель временной администрации

Васильев Дмитрий Владимирович – консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России”;

слова

“Заместитель руководителя временной администрации

Васильев Дмитрий Владимирович – консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России”

заменить словами

“Заместитель руководителя временной администрации

Периг Юрий Михайлович – главный экономист отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России”;

исключить слова:

“Жиров Вячеслав Серафимович – ведущий экономист отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России”;

“Кавокин Василий Евгеньевич – консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России”;

“Васильченко Александр Алексеевич – ведущий экономист отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России”;

с 15 августа 2018 года дополнить словами

“Ардаев Камиль Максимович – главный экономист отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России”;

Чирков Денис Александрович – ведущий экономист отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России”.

2. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

22 августа 2018 года

№ ОД-2192

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение к приказу Банка России
от 22 июня 2018 года № ОД-1556

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Московско-Уральский акционерный коммерческий банк (акционерное общество) АКБ “Мосуралбанк” (АО) (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 23 августа 2018 года в приложение к приказу Банка России от 22 июня 2018 года № ОД-1556 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Московско-Уральский акционерный коммерческий банк (акционерное общество) АКБ “Мосуралбанк” (АО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения:

исключить слова

“Софронов Дмитрий Витальевич – инженер 2 категории сектора сопровождения информационных систем отдела информатизации Отделения Архангельск”;

дополнить словами

“Клишин Кирилл Андреевич – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России;

Зенькова Светлана Игоревна – эксперт 1 категории отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России”.

2. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

22 августа 2018 года

№ ОД-2193

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России
от 27 июня 2018 года № ОД-1595

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество Коммерческий Банк “РУБЛЕВ” АО КБ “РУБЛЕВ” (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 23 августа 2018 года в приложение 1 к приказу Банка России от 27 июня 2018 года № ОД-1595 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество Коммерческий Банк “РУБЛЕВ” АО КБ “РУБЛЕВ” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения:

исключить слова:

“Юманов Евгений Юрьевич – ведущий эксперт отдела контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России”;

“Мишуров Максим Вячеславович – заведующий сектором визуального контроля и проверки персональных данных отдела безопасности и защиты информации Отделения-НБ Республика Коми”;

дополнить словами

“Баранов Александр Владимирович – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России”.

2. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в «Вестнике Банка России» в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

23 августа 2018 года

№ ОД-2205

ПРИКАЗ

О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк «Русский Торговый Банк» (общество с ограниченной ответственностью) КБ «РТБК» (ООО) (г. Москва)

В связи с решением Арбитражного суда города Москвы от 15.08.2018 по делу № А40-107704/18-174-140 о признании несостоятельной (банкротом) кредитной организации Коммерческий Банк «Русский Торговый Банк» (общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер – 2842, дата регистрации – 16.05.1994) и назначением конкурсного управляющего, в соответствии с пунктом 3 статьи 189²⁷ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 24 августа 2018 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк «Русский Торговый Банк» (общество с ограниченной ответственностью), назначенной приказом Банка России от 20 апреля 2018 года № ОД-1035 «О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк «Русский Торговый Банк» (общество с ограниченной ответственностью) КБ «РТБК» (ООО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций».

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк «Русский Торговый Банк» (общество с ограниченной ответственностью) обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника конкурсному управляющему в сроки, установленные статьей 189⁴³ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

3. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

4. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в «Вестнике Банка России» в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

24 августа 2018 года

№ ОД-2214

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий Банк «Центрально-Европейский Банк» (общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ «Центрально-Европейский Банк» (г. Чита)

В связи с неисполнением кредитной организацией Коммерческий Банк «Центрально-Европейский Банк» (общество с ограниченной ответственностью) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации

(Банке России)”, принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков, руководствуясь статьей 19, пунктом 6 части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью одиннадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 24 августа 2018 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий Банк “Центрально-Европейский Банк” (общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер Банка России 2670, дата регистрации – 28.01.1994).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Коммерческий Банк “Центрально-Европейский Банк” (общество с ограниченной ответственностью) осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий Банк “Центрально-Европейский Банк” (общество с ограниченной ответственностью).

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

24 августа 2018 года

№ ОД-2215

ПРИКАЗ

О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “Центрально-Европейский Банк” (общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “Центрально-Европейский Банк” (г. Чита) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций

В соответствии с пунктом 2 статьи 189²⁶ и статьями 189³¹, 189³², 189³⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий Банк “Центрально-Европейский Банк” (общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер – 2670, дата регистрации – 28.01.1994) приказом Банка России от 24 августа 2018 года № ОД-2214

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 24 августа 2018 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “Центрально-Европейский Банк” (общество с ограниченной ответственностью) сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “Центрально-Европейский Банк” (общество с ограниченной ответственностью) Данилова Сергея Александровича – консультанта отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “Центрально-Европейский Банк” (общество с ограниченной ответственностью) согласно приложению к настоящему приказу.

4. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Коммерческий Банк “Центрально-Европейский Банк” (общество с ограниченной ответственностью).

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, и осуществление иных полномочий, определенных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

6. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

7. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

Приложение
к приказу Банка России
от 24 августа 2018 года № ОД-2215

Состав временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “Центрально-Европейский Банк” (общество с ограниченной ответственностью)

Руководитель временной администрации

Данилов Сергей Александрович – консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России.

Заместитель руководителя временной администрации

Слепнев Дмитрий Андреевич – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России.

Члены временной администрации:

Моисеев Олег Николаевич – консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Александров Виталий Сергеевич – начальник отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Ступин Алексей Вячеславович – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Лукутцова Елена Геннадьевна – эксперт 1 категории отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Певнева Евгения Анатольевна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Савоськина Елена Владимировна – заведующий сектором банковского надзора Отделения Чита;

Андреев Денис Александрович – руководитель направления экономического отдела Отделения Чита;

Василенко Николай Николаевич – заведующий сектором организационно-аналитического обеспечения, визуального контроля и проверки персональных данных отдела безопасности и защиты информации Отделения Чита;

Добрынин Дмитрий Витальевич – инженер 2 категории сектора сопровождения пользователей отдела информатизации Отделения Чита;

Чикобава Светлана Владимировна – ведущий экономист сектора наличного денежного обращения отдела наличного денежного обращения и кассовых операций Отделения Чита;

Рассолова Нина Викторовна – главный экономист сектора межбанковских расчетов операционного отдела Отделения Чита;

Дульбеева Любовь Гармаевна – главный экономист сектора банковского надзора Отделения НБ-Республика Бурятия;

Быков Александр Сергеевич – консультант отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Судакова Майя Викторовна – консультант отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Захаров Кирилл Михайлович – главный эксперт сектора оперативного взаимодействия и обеспечения работы временных администраций № 1 отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Сидорович Елена Анатольевна – ведущий эксперт сектора оперативного взаимодействия и обеспечения работы временных администраций № 1 отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Косинская Ирина Анатольевна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Заворуев Андрей Андреевич – ведущий инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Савкин Петр Александрович – главный инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Давиденко Алексей Николаевич – главный специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Аверьянов Михаил Юрьевич – эксперт 1 категории второго аналитического отдела Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Мансуров Андрей Владимирович – ведущий эксперт отдела анализа реестров обязательств банков перед вкладчиками Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению РНКО “ИРЦ” АО

Временная администрация по управлению кредитной организацией Расчетная небанковская кредитная организация “Инновационный расчетный центр” Акционерное общество РНКО “ИРЦ” АО извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189³² Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” по адресу: 121165, г. Москва, ул. Дунаевского, 4.

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению АКБ “Московский Вексельный Банк” (АО)

Временная администрация по управлению Акционерным Коммерческим Банком “Московский Вексельный Банк” (Акционерное Общество) АКБ “Московский Вексельный Банк” (АО) извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189³² Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” по адресам:

- 127238, г. Москва, Ильменский пр-д, 10;
- 440000, г. Пенза, Железнодорожный р-н, ул. Бакунина, 80.

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” для вкладчиков КБ “НОВОЕ ВРЕМЯ” (ООО)

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает о наступлении 3 августа 2018 г. страхового случая в отношении кредитной организации Коммерческий банк “НОВОЕ ВРЕМЯ” (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – КБ “НОВОЕ ВРЕМЯ” (ООО), г. Москва, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 3492, в связи с аннулированием лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 3 августа 2018 г. № ОД-2026.

В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (далее – Федеральный закон) вкладчики КБ “НОВОЕ

ВРЕМЯ” (ООО), в том числе открывшие в банке вклады (счета) для осуществления предпринимательской деятельности, имеют право на получение возмещения по вкладам (далее – возмещение). Обязанность по выплате возмещения возложена указанным Федеральным законом на Агентство, осуществляющее функции страховщика.

Возмещение выплачивается вкладчику в размере **100 процентов суммы всех его вкладов** (счетов) в банке, в том числе открытых для осуществления предпринимательской деятельности, по состоянию на дату наступления страхового случая, включая проценты, но в совокупности **не более 1,4 млн руб.** Проценты рассчитываются на дату наступления страхового случая исходя из условий каждого конкретного договора банковского вклада (счета).

По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 3 августа 2018 года.

Если вкладчик на дату наступления страхового случая имел задолженность перед банком, то в соответствии с частью 7 статьи 11 Федерального закона размер выплачиваемого Агентством страхового возмещения по вкладам (счетам) определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком (размер вклада и начисленных процентов) и суммой встречных требований данного банка к вкладчику (например, остаток обязательств вкладчика по полученному в банке кредиту и начисленным процентам), возникших до дня наступления страхового случая (вне зависимости от наступления срока их исполнения).

При этом выплата Агентством страхового возмещения за вычетом суммы встречных требований не означает их автоматического погашения (полного или частичного), и обязательства вкладчика перед банком сохраняются в прежнем размере и должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями заключенных с банком договоров. При полном либо частичном погашении вкладчиком размера задолженности перед банком восстанавливается право вкладчика на получение страхового возмещения в соответствующем размере. При этом вкладчик вправе направить в банк заявление в свободной форме о внесении соответствующих изменений в реестр обязательств банка перед вкладчиками.

Прием заявлений о выплате возмещения и иных необходимых документов от вкладчиков осуществляется **с 13 августа 2018 г.** в рабочие дни с понедельника по четверг с 10.00 до 17.00; в пятницу – с 10.00 до 16.00 по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4. Заявления и иные необходимые документы могут также направляться по указанному адресу почтовым отправлением.

В соответствии с Федеральным законом выплата возмещения осуществляется до дня завершения в отношении банка ликвидационных процедур. В случае пропуска вкладчиком (его наследником) срока для обращения за выплатой возмещения срок по заявлению вкладчика (его наследника) может быть восстановлен при наличии обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Федерального закона.

Для получения возмещения вкладчик представляет в Агентство **только паспорт или иной документ, удостоверяющий личность**, а также заполняет заявление о выплате возмещения по установленной форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить непосредственно в Агентстве или скопировать с официального сайта Агентства в сети “Интернет” (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

С заявлением о выплате возмещения вкладчик может обратиться как лично, так и через своего представителя, полномочия которого должны быть подтверждены нотариально удостоверенной доверенностью (примерный текст доверенности размещен на официальном сайте Агентства в сети “Интернет”: www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

Вкладчики КБ “НОВОЕ ВРЕМЯ” (ООО) могут получить возмещение по вкладам (счетам), открытым не для осуществления предпринимательской деятельности, как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком.

Выплата возмещения **по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности**, производится путем перечисления суммы возмещения на указанный вкладчиком счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, открытый для осуществления предпринимательской деятельности. Если на момент выплаты возмещения индивидуальный предприниматель признан несостоятельным (банкротом), такая выплата производится путем перечисления суммы возмещения на используемый в ходе конкурсного производства счет должника. В этом случае к заявлению о выплате возмещения необходимо приложить справку (или иной документ), выданную конкурсным управляющим либо принявшим решение о признании вкладчика банкротом судом (если конкурсный управляющий не назначен), о том, что указанный счет является счетом должника (основным счетом должника), используемым в ходе открытого в отношении вкладчика конкурсного производства, либо расчетным счетом должника, открытым от его имени конкурсным управляющим, либо депозитным счетом суда. Если на момент выплаты возмещения индивидуальный предприниматель утратил свой статус, выплата производится как наличны-

ми денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный вкладчиком. В этом случае к заявлению о выплате возмещения необходимо приложить документ, подтверждающий государственную регистрацию факта утраты статуса индивидуального предпринимателя.

Вкладчики КБ “НОВОЕ ВРЕМЯ” (ООО), проживающие не в г. Москве, также могут направить заявления о выплате возмещения по почте в Агентство по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4. В этом случае выплата возмещения будет осуществляться в безналичном порядке путем перечисления на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком в заявлении о выплате возмещения, или наличными денежными средствами путем почтового перевода по месту проживания вкладчика (кроме возмещения по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности). Подпись на заявлении, направляемом по почте (при размере возмещения свыше 3000 рублей), должна быть нотариально удостоверена. В случае отсутствия в населенном пункте нотариуса подлинность подписи вкладчика на заявлении может свидетельствовать глава местной администрации или специально уполномоченное должностное лицо органа местного самоуправления. К заявлению при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность вкладчика.

В случае возникновения разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения, или отсутствия данных о вкладчике в реестре обязательств КБ “НОВОЕ ВРЕМЯ” (ООО) перед вкладчиками вкладчик может подать заявление о несогласии в Агентство лично либо самостоятельно направить такое заявление по почте в Агентство с приложением дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требований вкладчика: договор банковского вклада (счета), приходный кассовый ордер и т.д., а также копии паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.

Дополнительную информацию о порядке выплаты возмещения можно получить по телефону горячей линии Агентства (8-800-200-08-05) (звонки по России бесплатные), а также на официальном сайте Агентства в сети “Интернет” (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”).

ОБЪЯВЛЕНИЕ о банкротстве ПАО “ОФК Банк”

Решением Арбитражного суда г. Москвы, резолютивная часть которого объявлена 6 августа 2018 г., по делу № А40-86520/18-178-125 “Б” Публичное акционерное общество Банк “Объединенный финансовый капитал” ПАО “ОФК Банк” (зарегистрированный по адресу: 109240, г. Москва, ул. Николаямская, 7/8; ОГРН 1027739495420; ИНН 7744001419) признано несостоятельным (банкротом) и в отношении него открыто конкурсное производство сроком на один год в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.

Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”, расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Судебное заседание по рассмотрению отчета конкурсного управляющего не назначено.

Почтовая корреспонденция, а также требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю конкурсного управляющего по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

Требования физических лиц, основанные на договорах банковского вклада (счета), могут быть предъявлены одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 60 дней с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ” или “Вестнике Банка России”.

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства, а также в период деятельности временной администрации Банка России, чьи требования установлены конкурсным управляющим, в том числе кредиторы – физические лица, предъявившие свои требования одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения. Датой предъявления требования является дата его получения представителем конкурсного управляющего, а при предъявлении требования кредитора – физического лица одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения – дата получения заявления Агентством или банком-агентом, осуществляющим выплату страхового возмещения.

При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе: фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица),

наименование, место нахождения (для юридического лица), контактный телефон, а также банковские реквизиты счета, открытого на имя кредитора в одном из банков Российской Федерации (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе конкурсного производства.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в Банке, предлагается обратиться за его истребованием к представителю конкурсного управляющего по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

Более подробную информацию о ходе конкурсного производства можно получить по телефону горячей линии (8-800-200-08-05) или направив запрос на электронную почту: <https://www.asv.org.ru/contacts/feedback/choise.php>.

СООБЩЕНИЕ

об исключении ЗАО “Сберинвестбанк” из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает, что в связи с отзывом Банком России лицензии на осуществление банковских операций у Закрытого акционерного общества “Сберегательный и инвестиционный банк” ЗАО “Сберинвестбанк” (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 1743, номер по реестру банков – участников системы обязательного страхования вкладов 539) и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правлением Агентства 23 августа 2018 г. (протокол № 97) принято решение об исключении указанного банка из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 6 августа 2018 г. на основании информации Банка России от 17 августа 2018 г. № 14-5-30/9410 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией (запись в Едином государственном реестре юридических лиц от 6 августа 2018 г. № 6186658437729).

НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

СООБЩЕНИЕ

о проведении торгов имуществом АО НПФ “Защита будущего”

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4, адрес электронной почты: etorgi@asv.org.ru) (далее – Организатор торгов), являющаяся на основании решения Арбитражного суда г. Москвы от 5 ноября 2015 г. по делу № А40-153366/2015 конкурсным управляющим (ликвидатором) Акционерным обществом Негосударственный пенсионный фонд “Защита будущего” АО НПФ “Защита будущего” (адрес регистрации: 127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, 9; ИНН 7704305259; ОГРН 1157700002130 (далее – финансовая организация), проводит электронные **торги** имуществом финансовой организации **посредством публичного предложения** (далее – Торги ППП).

Предметом Торгов ППП являются права требования:

(в скобках указана в т.ч. сумма долга) – начальная цена продажи лота

Лот 1 – Права требования к ЗАО “СТРОЙТЕМП” по облигациям, ИНН 7708599063, решение Арбитражного суда г. Москвы от 02.12.2016 по делу А40-178686/2016 о взыскании задолженности по облигациям номер 4-01-80031-N и уплате процентов (3 127 947,79 руб.) – 3 127 947,79 руб.

Лот 2 – Права требования к ООО “Промнефтесервис” по облигациям, ИНН 7723721279, решение Арбитражного суда г. Москвы от 20.10.2016 по делу А40-189579/2016 о взыскании задолженности по облигациям номер 4В02-01-36376-R и уплате процентов (3 106 743,95 руб.) – 3 106 743,95 руб.

С подробной информацией о составе лотов финансовой организации можно ознакомиться на сайтах Организатора торгов www.torgiasv.ru, а также www.asv.org.ru в разделах “Ликвидация НПФ” и “Продажа имущества”.

Торги ППП будут проведены на электронной площадке АО “Объединенная Торговая Площадка” – www.utpl.ru **с 8 октября 2018 г. по 16 декабря 2018 года.**

Оператор электронной площадки АО “Объединенная Торговая Площадка” – www.utpl.ru (далее – Оператор) обеспечивает проведение Торгов ППП.

Заявки на участие в Торгах ППП принимаются Оператором с 00.00 часов по московскому времени 3 сентября 2018 года. Прием заявок на участие в Торгах ППП и задатков прекращается в 14.00 часов по московскому времени за 5 (пять) календарных дней до даты окончания соответствующего периода понижения цены продажи лотов.

При наличии заявок на участие в Торгах ППП Организатор торгов определяет победителя Торгов ППП не ранее 14.00 часов по московскому времени первого рабочего дня, следующего за днем окончания приема заявок на соответствующем периоде понижения цены продажи лотов, и не позднее 18.00 часов по московскому времени последнего дня соответствующего периода понижения цены продажи лотов.

Начальные цены продажи лотов устанавливаются следующие:

- с 8 октября 2018 г. по 14 октября 2018 г. – в размере начальной цены продажи лотов;
- с 15 октября 2018 г. по 21 октября 2018 г. – в размере 89,00% от начальной цены продажи лотов;
- с 22 октября 2018 г. по 28 октября 2018 г. – в размере 78,00% от начальной цены продажи лотов;
- с 29 октября 2018 г. по 4 ноября 2018 г. – в размере 67,00% от начальной цены продажи лотов;
- с 5 ноября 2018 г. по 11 ноября 2018 г. – в размере 56,00% от начальной цены продажи лотов;
- с 12 ноября 2018 г. по 18 ноября 2018 г. – в размере 45,00% от начальной цены продажи лотов;
- с 19 ноября 2018 г. по 25 ноября 2018 г. – в размере 34,00% от начальной цены продажи лотов;
- с 26 ноября 2018 г. по 2 декабря 2018 г. – в размере 23,00% от начальной цены продажи лотов;
- с 3 декабря 2018 г. по 9 декабря 2018 г. – в размере 12,00% от начальной цены продажи лотов;
- с 10 декабря 2018 г. по 16 декабря 2018 г. – в размере 1,00% от начальной цены продажи лотов.

К участию в Торгах ППП допускаются физические и юридические лица (далее – Заявитель), зарегистрированные в установленном порядке на электронной площадке АО “Объединенная Торговая Площадка” – www.utpl.ru. Для участия в Торгах ППП Заявитель представляет Оператору заявку на участие в Торгах ППП.

Заявка на участие в Торгах ППП должна содержать: наименование, организационно-правовую форму, место нахождения, почтовый адрес (для юридического лица), фамилию, имя, отчество, паспортные данные, сведения о месте жительства (для физического лица), номер контактного телефона, адрес электронной почты, сведения о наличии или об отсутствии заинтересованности Заявителя по отношению к должнику, кредиторам, конкурсному управляющему (ликвидатору) и о характере этой заинтересованности, сведения об участии в капитале Заявителя конкурсного управляющего (ликвидатора), предложение о цене имущества.

Для участия в Торгах ППП Заявитель представляет Оператору в электронной форме подписанный электронной подписью Заявителя договор о внесении задатка. Заявитель обязан в срок, указанный в настоящем сообщении, и в соответствии с договором о внесении задатка внести задаток путем перечисления денежных средств на счет Организатора торгов для зачисления задатков: получатель платежа – государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”, ИНН 7708514824, КПП 770901001, расчетный счет 40503810845250002051 в ГУ Банка России по ЦФО, г. Москва 35, БИК 044525000. В назначении платежа необходимо указывать: “для зачисления на счет 76/010-7”, наименование финансовой организации, наименование Заявителя, период проведения Торгов ППП, за участие в которых вносится задаток, номер лота. Заявитель вправе направить задаток по вышеуказанным реквизитам без представления подписанного договора о внесении задатка. В этом случае перечисление задатка Заявителем считается акцептом размещенного на электронной площадке договора о внесении задатка.

Задаток за участие в Торгах ППП составляет 10 (десять) процентов от начальной цены лота на периоде. Датой внесения задатка считается дата поступления денежных средств, перечисленных в качестве задатка, на счет Организатора торгов.

С проектом договора, заключаемого по итогам Торгов ППП (далее – Договор), и договором о внесении задатка можно ознакомиться на электронной площадке АО “Объединенная Торговая Площадка” – www.utpl.ru.

Заявитель вправе изменить или отозвать заявку на участие в Торгах ППП не позднее окончания срока подачи заявок на участие в Торгах ППП, направив об этом уведомление Оператору.

Организатор торгов рассматривает предоставленные Заявителями Оператору заявки с приложенными к ним документами, устанавливает факт поступления задатков на счет Организатора торгов в срок, установленный в настоящем сообщении, и по результатам принимает решение о допуске или отказе в допуске Заявителя к участию в Торгах ППП. Непоступление задатка на счет Организатора торгов, указанный в настоящем сообщении, или поступление задатка по истечении срока, установленного в настоящем сообщении, или поступление задатка в размере, меньшем, чем это установлено в настоящем сообщении, являются основаниями для отказа в допуске Заявителя к участию в Торгах ППП. Заявители, допущенные к участию в Торгах ППП, признаются участниками Торгов ППП (далее – Участники). Оператор направляет всем Заявителям уведомления о признании их Участниками или об отказе в признании их Участниками.

Победителем Торгов ППП (далее – Победитель) признается Участник, который представил в установленный срок заявку на участие в Торгах ППП, содержащую предложение о цене имущества финансовой организации, но не ниже начальной цены продажи имущества, установленной для определенного периода проведения Торгов ППП, при отсутствии предложений других Участников.

В случае если несколько Участников представили в установленный срок заявки, содержащие различные предложения о цене имущества финансовой организации, но не ниже начальной цены продажи имущества, установленной для определенного периода проведения Торгов ППП, право приобретения имущества принадлежит Участнику, предложившему максимальную цену за это имущество.

В случае если несколько Участников представили в установленный срок заявки, содержащие равные предложения о цене имущества, но не ниже начальной цены продажи имущества, установленной для определенного периода проведения Торгов ППП, право приобретения имущества принадлежит Участнику, который первым представил в установленный срок заявку на участие в Торгах ППП.

С даты определения Победителя по каждому лоту прием заявок по соответствующему лоту прекращается. Протокол о результатах проведения Торгов ППП, утвержденный Организатором торгов, размещается на электронной площадке АО “Объединенная Торговая Площадка” – www.utpl.ru.

Организатор торгов в течение 5 (пяти) дней с даты подписания протокола о результатах проведения Торгов ППП направляет Победителю на адрес электронной почты, указанный в заявке на участие в Торгах ППП, предложение заключить Договор с приложением проекта Договора.

Победитель обязан в течение 5 (пяти) дней с даты направления на адрес его электронной почты, указанный в заявке на участие в Торгах ППП, предложения заключить Договор и проекта Договора подписать Договор и не позднее 2 (двух) дней с даты подписания направить его Организатору торгов. О факте подписания Договора Победитель любым доступным для него способом обязан немедленно уведомить Организатора торгов. Неподписание Договора в течение 5 (пяти) дней с даты его направления Победителю означает отказ (уклонение) Победителя от заключения Договора.

Сумма внесенного Победителем задатка засчитывается в счет цены приобретенного лота.

Победитель обязан уплатить продавцу в течение 30 (тридцати) дней с даты заключения Договора определенную на Торгах ППП цену продажи лота за вычетом внесенного ранее задатка по следующим реквизитам: получатель платежа – государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”, ИНН 7708514824, КПП 770901001, расчетный счет 40503810445250004051 в ГУ Банка России по ЦФО, г. Москва 35, БИК 044525000. В назначении платежа необходимо указывать: счет 76/13-1-012, наименование финансовой организации и Победителя, реквизиты Договора, номер лота и период проведения Торгов ППП. В случае

если Победитель не исполнит свои обязательства, указанные в настоящем сообщении, Организатор торгов и продавец освобождаются от всех обязательств, связанных с проведением Торгов ППП, с заключением Договора, внесенный Победителем задаток ему не возвращается, а Торги ППП признаются несостоявшимися.

Организатор торгов вправе отказаться от проведения Торгов ППП не позднее чем за 3 (три) дня до даты подведения итогов Торгов ППП.

Информацию об ознакомлении с имуществом финансовой организации можно получить у Организатора торгов с 9.00 до 18.00 часов по адресу: г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2; +7 (495) 725-31-15, доб. 17-41, 17-42, 17-43.

Контакты Оператора АО “Объединенная Торговая Площадка” – www.utpl.ru, 117042, г. Москва, Чечерский пр-д, 24; +7 (499) 969-80-80, +7 (499) 677-49-43.

СООБЩЕНИЕ **о проведении торгов имуществом** **АО НПФ “Защита будущего”**

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4, адрес электронной почты: etorgi@asv.org.ru) (далее – Организатор торгов), являющаяся на основании решения Арбитражного суда г. Москвы от 5 ноября 2015 г. по делу № А40-153366/2015 конкурсным управляющим (ликвидатором) Акционерным обществом Негосударственный пенсионный фонд “Защита будущего” АО НПФ “Защита будущего” (адрес регистрации: 127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, 9; ИНН 7704305259; ОГРН 1157700002130) (далее – финансовая организация), проводит электронные **торги** имуществом финансовой организации **посредством публичного предложения** (далее – Торги ППП).

Предметом Торгов ППП является транспортное средство:

Лот 1 – LADA PRIORA, темно-вишневый, 2013, пробег – нет данных, 1.6 МТ (97,9 л. с.), бензин, передний, VIN ХТА217130D0099715, г. Саратов – 422 900,00 руб.

С подробной информацией о составе лота финансовой организации можно ознакомиться на сайтах Организатора торгов www.torgiasv.ru, а также www.asv.org.ru в разделах “Ликвидация НПФ” и “Продажа имущества”.

Торги ППП будут проведены на электронной площадке АО “Объединенная Торговая Площадка” – www.utpl.ru **с 8 октября 2018 г. по 16 декабря 2018 года.**

Оператор электронной площадки АО “Объединенная Торговая Площадка” – www.utpl.ru (далее – Оператор) обеспечивает проведение Торгов ППП.

Заявки на участие в Торгах ППП принимаются Оператором с 00.00 часов по московскому времени 3 сентября 2018 года. Прием заявок на участие в Торгах ППП и задатков прекращается в 14.00 часов по московскому времени за 5 (пять) календарных дней до даты окончания соответствующего периода понижения цены продажи лота.

При наличии заявок на участие в Торгах ППП Организатор торгов определяет победителя Торгов ППП не ранее 14.00 часов по московскому времени первого рабочего дня, следующего за днем окончания приема заявок на соответствующем периоде понижения цены продажи лота, и не позднее 18.00 часов по московскому времени последнего дня соответствующего периода понижения цены продажи лота.

Начальные цены продажи лота устанавливаются следующие:

- с 8 октября 2018 г. по 14 октября 2018 г. – в размере начальной цены продажи лота;
- с 15 октября 2018 г. по 21 октября 2018 г. – в размере 93,00% от начальной цены продажи лота;
- с 22 октября 2018 г. по 28 октября 2018 г. – в размере 86,00% от начальной цены продажи лота;
- с 29 октября 2018 г. по 4 ноября 2018 г. – в размере 79,00% от начальной цены продажи лота;
- с 5 ноября 2018 г. по 11 ноября 2018 г. – в размере 72,00% от начальной цены продажи лота;
- с 12 ноября 2018 г. по 18 ноября 2018 г. – в размере 65,00% от начальной цены продажи лота;
- с 19 ноября 2018 г. по 25 ноября 2018 г. – в размере 58,00% от начальной цены продажи лота;
- с 26 ноября 2018 г. по 2 декабря 2018 г. – в размере 51,00% от начальной цены продажи лота;
- с 3 декабря 2018 г. по 9 декабря 2018 г. – в размере 44,00% от начальной цены продажи лота;
- с 10 декабря 2018 г. по 16 декабря 2018 г. – в размере 37,00% от начальной цены продажи лота.

К участию в Торгах ППП допускаются физические и юридические лица (далее – Заявитель), зарегистрированные в установленном порядке на электронной площадке АО “Объединенная Торговая Площадка” – www.utpl.ru. Для участия в Торгах ППП Заявитель представляет Оператору заявку на участие в Торгах ППП.

Заявка на участие в Торгах ППП должна содержать: наименование, организационно-правовую форму, место нахождения, почтовый адрес (для юридического лица), фамилию, имя, отчество, паспортные данные, сведения о месте жительства (для физического лица), номер контактного телефона, адрес электронной поч-

ты, сведения о наличии или об отсутствии заинтересованности Заявителя по отношению к должнику, кредиторам, конкурсному управляющему (ликвидатору) и о характере этой заинтересованности, сведения об участии в капитале Заявителя конкурсного управляющего (ликвидатора), предложение о цене имущества.

Для участия в Торгах ППП Заявитель представляет Оператору в электронной форме подписанный электронной подписью Заявителя договор о внесении задатка. Заявитель обязан в срок, указанный в настоящем сообщении, и в соответствии с договором о внесении задатка внести задаток путем перечисления денежных средств на счет Организатора торгов для зачисления задатков: получатель платежа – государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”, ИНН 7708514824, КПП 770901001, расчетный счет 40503810845250002051 в ГУ Банка России по ЦФО, г. Москва 35, БИК 044525000. В назначении платежа необходимо указывать: “для зачисления на счет 76/010-7”, наименование финансовой организации, наименование Заявителя, период проведения Торгов ППП, за участие в которых вносится задаток, номер лота. Заявитель вправе направить задаток по вышеуказанным реквизитам без представления подписанного договора о внесении задатка. В этом случае перечисление задатка Заявителем считается акцептом размещенного на электронной площадке договора о внесении задатка.

Задаток за участие в Торгах ППП составляет 10 (десять) процентов от начальной цены лота на периоде. Датой внесения задатка считается дата поступления денежных средств, перечисленных в качестве задатка, на счет Организатора торгов.

С проектом договора, заключаемого по итогам Торгов ППП (далее – Договор), и договором о внесении задатка можно ознакомиться на электронной площадке АО “Объединенная Торговая Площадка” – www.utpl.ru.

Заявитель вправе изменить или отозвать заявку на участие в Торгах ППП не позднее окончания срока подачи заявок на участие в Торгах ППП, направив об этом уведомление Оператору.

Организатор торгов рассматривает предоставленные Заявителями Оператору заявки с приложенными к ним документами, устанавливает факт поступления задатков на счет Организатора торгов в срок, установленный в настоящем сообщении, и по результатам принимает решение о допуске или отказе в допуске Заявителя к участию в Торгах ППП. Непоступление задатка на счет Организатора торгов, указанный в настоящем сообщении, или поступление задатка по истечении срока, установленного в настоящем сообщении, или поступление задатка в размере, меньшем, чем это установлено в настоящем сообщении, являются основаниями для отказа в допуске Заявителя к участию в Торгах ППП. Заявители, допущенные к участию в Торгах ППП, признаются участниками Торгов ППП (далее – Участники). Оператор направляет всем Заявителям уведомления о признании их Участниками или об отказе в признании их Участниками.

Победителем Торгов ППП (далее – Победитель) признается Участник, который представил в установленный срок заявку на участие в Торгах ППП, содержащую предложение о цене имущества финансовой организации, но не ниже начальной цены продажи имущества, установленной для определенного периода проведения Торгов ППП, при отсутствии предложений других Участников.

В случае если несколько Участников представили в установленный срок заявки, содержащие различные предложения о цене имущества финансовой организации, но не ниже начальной цены продажи имущества, установленной для определенного периода проведения Торгов ППП, право приобретения имущества принадлежит Участнику, предложившему максимальную цену за это имущество.

В случае если несколько Участников представили в установленный срок заявки, содержащие равные предложения о цене имущества, но не ниже начальной цены продажи имущества, установленной для определенного периода проведения Торгов ППП, право приобретения имущества принадлежит Участнику, который первым представил в установленный срок заявку на участие в Торгах ППП.

С даты определения Победителя по каждому лоту прием заявок по соответствующему лоту прекращается. Протокол о результатах проведения Торгов ППП, утвержденный Организатором торгов, размещается на электронной площадке АО “Объединенная Торговая Площадка” – www.utpl.ru.

Организатор торгов в течение 5 (пяти) дней с даты подписания протокола о результатах проведения Торгов ППП направляет Победителю на адрес электронной почты, указанный в заявке на участие в Торгах ППП, предложение заключить Договор с приложением проекта Договора.

Победитель обязан в течение 5 (пяти) дней с даты направления на адрес его электронной почты, указанный в заявке на участие в Торгах ППП, предложения заключить Договор и проекта Договора подписать Договор и не позднее 2 (двух) дней с даты подписания направить его Организатору торгов. О факте подписания Договора Победитель любым доступным для него способом обязан немедленно уведомить Организатора торгов. Неподписание Договора в течение 5 (пяти) дней с даты его направления Победителю означает отказ (уклонение) Победителя от заключения Договора.

Сумма внесенного Победителем задатка засчитывается в счет цены приобретенного лота.

Победитель обязан уплатить продавцу в течение 30 (тридцати) дней с даты заключения Договора определенную на Торгах ППП цену продажи лота за вычетом внесенного ранее задатка по следующим

реквизитам: получатель платежа – государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”, ИНН 7708514824, КПП 770901001, расчетный счет 40503810045250006051 в ГУ Банка России по ЦФО, г. Москва 35, БИК 044525000. В назначении платежа необходимо указывать: счет 76/13-3-012, наименование финансовой организации и Победителя, реквизиты Договора, номер лота и период проведения Торгов ППП. В случае если Победитель не исполнит свои обязательства, указанные в настоящем сообщении, Организатор торгов и продавец освобождаются от всех обязательств, связанных с проведением Торгов ППП, с заключением Договора, внесенный Победителем задаток ему не возвращается, а Торги ППП признаются несостоявшимися.

Организатор торгов вправе отказаться от проведения Торгов ППП не позднее чем за 3 (три) дня до даты подведения итогов Торгов ППП.

Информацию об ознакомлении с имуществом финансовой организации можно получить у Организатора торгов с 9.00 до 18.00 часов по адресу: г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2; +7 (495) 725-31-15, доб. 17-41, 17-42, 17-43.

Контакты Оператора АО “Объединенная Торговая Площадка” – www.utpl.ru, 117042, г. Москва, Чечерский пр-д, 24; +7 (499) 969-80-80, +7 (499) 677-49-43.

СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА

СООБЩЕНИЕ

об итогах проведения депозитного аукциона

Дата проведения аукциона	Срок депозита	Ставка отсечения, %	Средневзвешенная ставка, %	Количество КО, принявших участие	Количество регионов России, КО которых приняли участие	Минимальное предложение КО процентных ставок, %	Максимальное предложение КО процентных ставок, %	Объем предложения, млрд рублей	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд рублей	Объем привлеченных денежных средств, млрд рублей
28.08.2018	1 неделя	7,25	7,23	263	61	7,10	7,25	2 066,2	2 270	2 066,2

Показатели ставок межбанковского рынка, рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации на основе ставок кредитных организаций с 17 по 23 августа 2018 года

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками (MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)¹
Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	17.08.2018	20.08.2018	21.08.2018	22.08.2018	23.08.2018	значение	изменение ²
1 день	6,97	6,98	6,93	6,94	6,69	6,90	-0,23
от 2 до 7 дней	7,19		7,01	7,03	7,00	7,06	-0,14
от 8 до 30 дней					6,50	6,50	-0,61
от 31 до 90 дней	8,23		7,75			7,99	0,24
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом (MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)¹
Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	17.08.2018	20.08.2018	21.08.2018	22.08.2018	23.08.2018	значение	изменение ²
1 день	6,96	6,99	6,92	6,93	6,63	6,89	-0,21
от 2 до 7 дней			7,00	7,03	7,00	7,01	-0,11
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом (MIACR-B – Moscow Interbank Actual Credit Rate – B-Grade)¹
Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	17.08.2018	20.08.2018	21.08.2018	22.08.2018	23.08.2018	значение	изменение ²
1 день	7,15	7,23	7,09	7,05	7,04	7,11	-0,08
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

¹ Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

² По сравнению с периодом с 10.08.2018 по 16.08.2018, в процентных пунктах.

Комментарий

Показатели ставок (MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) межбанковского кредитного рынка рассчитываются на основании информации о сделках межбанковского кредитования кредитных организаций города Москвы и Московской области, представляющих отчетность по форме № 0409701 “Отчет об операциях на валютных и денежных рынках” в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”.

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками (MIACR), средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом – не ниже Вaa3 по оценке агентства Moody’s, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s (MIACR-IG), и средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом – от В3 до В1 по оценке агентства Moody’s или от В– до В+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s (MIACR-B), рассчитываются как средние ставки, взвешенные по объему сделок межбанковского кредитования, заключенных московскими банками, в разбивке по срокам. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

Начиная с января 2015 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки, объем которых в 10 раз превышает максимальный суммарный дневной объем аналогичных сделок банка (с учетом валюты и срока) за последние шесть месяцев. Кроме того, не публикуются значения показателей ставок и соответствующие обороты операций, расчет которых осуществлялся по менее чем трем сделкам.

Начиная с августа 2015 года при расчете ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B сделки кредитной организации, заключенные с одним контрагентом по одинаковой ставке (с учетом срока и валюты), учитываются как одна сделка.

Начиная с февраля 2016 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки между кредитными организациями, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, и соответствующими кредитными организациями – инвесторами.

Материал подготовлен Департаментом статистики и управления данными.

ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

ВАЛютный рынок

Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России¹, российских рублей за единицу иностранной валюты

	Дата				
	21.08	22.08	23.08	24.08	25.08
1 австралийский доллар	49,1225	49,4298	49,6168	49,9691	49,3451
1 азербайджанский манат	39,5996	39,5982	39,8564	40,3925	39,9594
100 армянских драмов	13,8918	13,9114	14,0283	14,1729	14,0500
1 белорусский рубль	32,8512	32,9063	33,1047	33,3087	32,9755
1 болгарский лев	39,1976	39,5725	39,9576	40,4904	40,0917
1 бразильский реал	17,1717	16,9313	16,6962	16,9577	16,4717
100 венгерских форинтов	23,6827	23,9431	24,1530	24,4134	24,1917
1000 вон Республики Корея	59,9140	60,1051	60,3919	61,0865	60,6648
10 гонконгских долларов	85,5827	85,5785	86,1365	87,2941	86,3581
1 датская крона	10,2794	10,3766	10,4767	10,6181	10,5137
1 доллар США	67,1807	67,1783	67,6163	68,5259	67,7911
1 евро	76,7204	77,3491	78,1983	79,2502	78,4072
100 индийских рупий	96,4963	96,3752	96,7883	97,7440	96,6270
100 казахстанских тенге	18,6029	18,5971	18,6384	18,9178	18,7980
1 канадский доллар	51,4282	51,5685	51,8808	52,5586	51,8241
100 киргизских сомов	96,8789	96,8964	97,8528	99,5293	99,1098
10 китайских юаней	98,0454	98,1450	98,7676	99,6871	98,5536
10 молдавских леев	40,1318	40,1664	40,4283	41,0089	40,5692
1 новый туркменский манат	19,2219	19,2213	19,3466	19,6068	19,3966
10 норвежских крон	79,5330	79,8269	80,4966	82,0110	81,0297
1 польский злотый	17,8397	17,9698	18,1950	18,4587	18,3249
1 румынский лей	16,4780	16,6687	16,8367	17,0416	16,9194
1 СДР (специальные права заимствования)	93,2475	93,3254	94,3356	95,8033	94,6987
1 сингапурский доллар	48,9941	49,1501	49,4488	50,0043	49,4356
10 таджикских сомони	71,3550	71,2888	71,8176	72,7065	71,9529
1 турецкая лира	10,9954	10,9588	11,1282	11,2718	11,1137
10 000 узбекских сумов	86,2397	86,0844	86,6455	87,8113	86,8697
10 украинских гривен	24,2530	24,2609	24,2483	24,5921	24,3503
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	85,5681	86,1495	87,0425	88,1517	87,0099
10 чешских крон	29,8263	30,0843	30,3586	30,7629	30,4850
10 шведских крон	73,2334	73,6911	74,2955	75,3322	74,4556
1 швейцарский франк	67,4844	67,9942	68,6739	69,6614	68,8514
10 южноафриканских рэндов	46,4420	46,7048	46,8669	47,7113	47,3666
100 японских иен	60,7119	60,9686	61,2411	61,8493	60,8729

¹ Курсы установлены без обязательств Банка России покупать или продавать указанные валюты по данному курсу.

РЫНОК ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
21.08.2018	2567,59	31,87	1717,13	1982,80
22.08.2018	2579,05	31,93	1727,86	1980,56
23.08.2018	2601,85	32,20	1717,39	1986,96
24.08.2018	2615,81	32,22	1718,46	2018,09
25.08.2018	2593,54	31,86	1708,75	2011,71

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Кредитные организации

Некредитные финансовые
организации

Структурные подразделения
Банка России

от 14.08.2018 № ИН-014-12/54

Информационное письмо о национальной оценке рисков ОД/ФТ

В целях совершенствования риск-ориентированного подхода при осуществлении мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) в российской банковской системе и иных сферах финансового рынка Российской Федерации Банк России информирует об утверждении отчетов о национальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и национальной оценке рисков финансирования терроризма (далее – НОР ОД и НОР ФТ) (прилагаются).

НОР ОД и НОР ФТ проведены Росфинмониторингом при участии органов государственной власти, Банка России и организаций частного сектора. Отчеты о НОР ОД и НОР ФТ размещены на сайте Росфинмониторинга в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (www.fedsfm.ru).

Банк России рекомендует кредитным организациям и некредитным финансовым организациям обеспечить изучение отчетов о НОР ОД и НОР ФТ специалистами, задействованными в работе

по ПОД/ФТ, и использовать результаты НОР ОД и НОР ФТ в своей работе в целях определения, оценки, управления и снижения собственных рисков ОД/ФТ.

Просим главные управления Банка России организовать работу по доведению отчетов о НОР ОД и НОР ФТ и содержания настоящего информационного письма до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, расположенных на подведомственной территории, и информировать Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России о результатах проведенной работы.

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России” и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Приложение: 2 файла.

Заместитель Председателя
Банка России

Д.Г. СКОБЕЛКИН

РОСФИНМОНИТОРИНГ

Публичный отчет

**НАЦИОНАЛЬНАЯ ОЦЕНКА
РИСКОВ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ)
ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ**

Основные выводы
2017–2018

СОДЕРЖАНИЕ

Аннотация	37
Перечень сокращений	37
Введение: цели и понятийный аппарат	38
Предметные области (зоны) риска	39
Определение угроз	40
Определение уязвимостей	41
Оценка рисков	41
Принятые, принимаемые и планируемые меры по минимизации рисков	48
Заключение	56

АННОТАЦИЯ

В соответствии с Рекомендациями ФАТФ страны должны на постоянной основе проводить оценку рисков легализации (отмывания) денег и финансирования терроризма с целью формирования адекватного понимания на национальном уровне рисков и угроз финансовой системе и экономике, а также негативных последствий, которые несут в себе эти деяния, и принятия адекватных мер реагирования.

Настоящий документ является публичной версией отчета о проведении НОР легализации (отмывания) преступных доходов (далее – Отчет). В Отчете изложены основные результаты проведенной оценки.

Результаты НОР подлежат доведению до сведения всех участников системы ПОД/ФТ (государственных органов и частного сектора¹) и подлежат дальнейшему использованию как в практическом аспекте применения риск-ориентированного подхода, так и в качестве контекстуальной информации при проведении последующих национальных оценок рисков.

Результаты НОР призваны найти свое отражение: а) в секторальных оценках надзорных органов, которые оценивают риски в своих секторах на предмет их использования в целях ОД; б) в программах внутреннего контроля субъектов Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” при выстраивании политики управления рисками и в практической работе при проведении оценки рисков своих клиентов, продуктов, услуг.

Отчет о результатах проведения национальной оценки рисков размещен на официальном сайте Росфинмониторинга.

ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ

АТЭС	Азиатско-Тихоокеанское экономическое сотрудничество
ВВП	Валовой внутренний продукт
ВЭД	Внешнеэкономическая деятельность
ГОЗ	Государственный оборонный заказ
ДМДК	Драгоценные металлы и драгоценные камни
ЕАЭС	Евразийский экономический союз
ЕГРЮЛ	Единый государственный реестр юридических лиц
ЗАО	Закрытое акционерное общество
КоАП РФ	Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях
КПК	Кредитный потребительский кооператив
КФС	Кредитно-финансовая сфера
МВД России	Министерство внутренних дел Российской Федерации
МВК	Межведомственная комиссия
МВФ	Международный валютный фонд
Минобороны России	Министерство обороны Российской Федерации
Минфин России	Министерство финансов Российской Федерации
Минюст России	Министерство юстиции Российской Федерации
МРГ	Межведомственная рабочая группа
МФО	Микрофинансовая организация
НКО	Некоммерческая организация
НОН	Незаконный оборот наркотиков
НОР	Национальная оценка рисков
НПФ	Негосударственный пенсионный фонд
ОД/ФТ	Отмывание доходов / финансирование терроризма

¹ Под частным сектором понимаются финансовые организации и УНФПП, являющиеся субъектами Федерального закона № 115-ФЗ.

ООО	Общество с ограниченной ответственностью
ОПГ	Организованная преступная группа
ОПК	Оборонно-промышленный комплекс
ОЭСР	Организация экономического сотрудничества и развития
ПДЛ	Публичное должностное лицо
ПО	Правоохранительные органы
ПОД	Противодействие отмыванию доходов
ПОД/ФТ	Противодействие отмыванию доходов / финансированию терроризма
ПФР	Подразделение финансовой разведки
Росфинмониторинг	Федеральная служба по финансовому мониторингу
РФ	Российская Федерация
РЦБ	Рынок ценных бумаг
СК России	Следственный комитет Российской Федерации
СКПК	Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив
СМИ	Средства массовой информации
СНГ	Содружество Независимых Государств
СПО	Сообщения о подозрительных операциях
СПД	Сообщения о подозрительной деятельности
СРПФР	Совет руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников Содружества Независимых Государств
ТЭК	Топливо-энергетический комплекс
УК РФ	Уголовный кодекс Российской Федерации
УНФП²	Установленные нефинансовые предприятия и профессии
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ФБД	Федеральная база данных
ФНП	Федеральная нотариальная палата
ФНС России	Федеральная налоговая служба России
ФПА	Федеральная палата адвокатов
ФРОМУ	Финансирование распространения оружия массового уничтожения
ФСБ России	Федеральная служба безопасности Российской Федерации
ФТС России	Федеральная таможенная служба Российской Федерации
ЦБ РФ	Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
ШОС	Шанхайская организация сотрудничества
ЭСП	Электронное средство платежа ³

ВВЕДЕНИЕ: ЦЕЛИ И ПОНЯТИЙНЫЙ АППАРАТ

Целями национальной оценки рисков отмывания преступных доходов являются:

- определение наиболее часто используемых методов отмывания преступных доходов;
- определение слабых мест национальной антиотмывочной системы;
- формирование единообразного понимания рисков среди всех участников антиотмывочной системы;
- выработка конкретных мер и эффективное распределение ресурсов для минимизации выявленных рисков.

² Сектор ДМДК, игорный сектор, риелторы, адвокаты, аудиторы, нотариусы, профессиональные бухгалтеры и юристы.

³ Средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств. В частности, к электронным средствам платежа относятся банковские предоплаченные карты. А также так называемые "электронные кошельки". См. также Памятку "Об электронных денежных средствах", утвержденную письмом Банка России от 20.12.2013 № 249-Т.

В настоящей национальной оценке рисков используются следующие основные понятия:

Национальная система ПОД/ФТ	Совокупность органов государственной власти, иных государственных органов и организаций, реализующих государственную политику в сфере ПОД/ФТ во взаимодействии с организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, а также находящихся в их распоряжении инструментов организационного, координационного, аналитического, оперативного, нормативно-правового и информационного характера.
Национальная оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем (оценка рисков)	Деятельность участников национальной системы ПОД/ФТ при участии организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению и (или) предотвращению угроз и уязвимостей, возникающих в результате ОД, выработке мер по противодействию им, а также по предупреждению или минимизации негативных последствий.
Угроза национальной системе ПОД/ФТ (угроза)	Это лицо или группа лиц, объект или деятельность, которые могут потенциально нанести вред (государству, обществу, экономике и т.д.), т.е. преступники и поддерживающие их лица, их денежные средства, а также прошлая, настоящая и будущая деятельность по совершению финансовых операций в целях ОД.
Уязвимость национальной системы ПОД/ФТ (уязвимость)	Совокупность недостатков организационного, нормативно-правового, материально-технического и иного характера, затрудняющих деятельность органов и организаций, составляющих национальную систему ПОД/ФТ, и способных при определенных условиях привести к реализации угрозы.
Риск отмывания денег (риск)	Возможность нанесения ущерба финансовой системе и экономике в целом путем совершения финансовых операций (сделок) в целях легализации (отмывания) преступных доходов в связи с реализацией угрозы и (или) наличием уязвимости.
Последствия для финансовой системы и экономики (последствия)	Означают влияние или вред, которые могут быть оказаны или причинены рисками ОД, и включают влияние связанной с этим преступной деятельности на финансовую систему и учреждения, а также на всю экономику в целом. Последствия также отражаются на населении, конкретных группах людей, деловой среде или на национальных или международных интересах, а также на репутации и привлекательности финансового сектора страны ⁴ .

ПРЕДМЕТНЫЕ ОБЛАСТИ (ЗОНЫ) РИСКА

Под предметной областью (зоной) риска понимаются области, выделенные как наиболее подверженные воздействию угроз и имеющие уязвимости; области, где проявление процессов отмывания преступных доходов наиболее вероятно.

Предметные области (зоны) риска определялись на основании анализа различных источников информации:

- национальные и наднациональные стратегические документы;
- статистические данные по основным предикатным⁵ преступлениям, сообщения о финансовых операциях (сделках), инициативные финансовые расследования, запросы правоохранительных органов и зарубежных подразделений финансовой разведки, результаты надзорных проверок и мониторинга;

⁴ Учитывая практические трудности, связанные с количественной оценкой последствий ОД, настоящая оценка сосредоточена на выявлении и анализе угроз и уязвимостей, связанных с ОД, исходя из понимания, что случаи ОД постоянно приводят к значительным негативным последствиям.

⁵ Преступления, предшествующие легализации (отмыванию) денег.

- материалы завершённых уголовных дел по ОД;
- результаты секторальных оценок рисков в финансовых секторах и УНФПП;
- результаты анкетирования экспертов организаций частного сектора⁶, правоохранительных и надзорных органов;
- анализ средств массовой информации и отчетов международных организаций.

По результатам указанного анализа были установлены следующие предметные области (зоны) риска:

- **Кредитно-финансовая сфера**
- **Сфера бюджетных отношений (включая налоговую сферу)**
- **Область коррупционных правонарушений**
- **Сфера незаконного оборота наркотиков**

ОПРЕДЕЛЕНИЕ УГРОЗ

ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ ОБ УГРОЗАХ

Определение угроз отмывания преступных доходов проводилось на основании анализа следующих источников информации:

- стратегические/межведомственные документы в области экономической безопасности;
 - криминогенная обстановка в Российской Федерации;
 - материалы финансовых расследований и завершённых уголовных дел по ОД;
 - поступающие в Росфинмониторинг сообщения о финансовых операциях (сделках) и запросы органов государственной власти;
 - результаты анкетирования органов государственной власти и частного сектора;
 - документы наднациональных форматов взаимодействия (СНГ, ШОС и др.);
 - результаты оценки финансового сектора в сфере ПОД/ФТ экспертами МВФ.
- По итогам проведенной работы можно выделить следующие основные угрозы.

КРЕДИТНО-ФИНАНСОВАЯ СФЕРА

Мошенничество с кредитными средствами и средствами, находящимися на расчетных, текущих и депозитных счетах⁷, преднамеренное или фиктивное банкротство финансовых организаций, незаконная банковская деятельность. Лицами, несущими угрозу, являются причастные к совершению мошеннических действий, недобросовестные руководители и собственники финансовых организаций.

БЮДЖЕТ

Мошенничество, присвоение или растрата государственных денежных средств и активов (хищение), а также налоговые преступления, в частности незаконное возмещение НДС и уклонение от уплаты налогов юридическими лицами.

КОРРУПЦИЯ

Преступления коррупционной направленности, совершаемые как государственными служащими, так и сотрудниками коммерческих и иных организаций, в том числе государственных корпораций, предпринимателями (среди таковых – злоупотребление полномочиями, получение и дача взяток, посредничество во взяточничестве, коммерческий подкуп и пр.).

НЕЗАКОННЫЙ ОБОРОТ НАРКОТИКОВ

Масштабное производство опиатов на территории Афганистана и их последующий транснациональный трафик (контрабанда), в том числе через территорию РФ. Подпольное производство синтетических наркотиков на территории РФ. Деятельность организованных преступных форм: ОПГ и преступные сообщества (организации).

⁶ Под частным сектором понимаются финансовые организации и УНФПП, являющиеся субъектами Федерального закона № 115-ФЗ.

⁷ Включая мошенничество с использованием электронных средств платежа (кибермошенничество) – хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотреблением доверия, включая завладение чужим имуществом или имущественными правами посредством блокировки, удаления, модификации или иного воздействия на средства хранения, передачи или обработки электронных данных либо информационно-телекоммуникационных сетей (ст. 159-3 УК РФ).

ОПРЕДЕЛЕНИЕ УЯЗВИМОСТЕЙ

ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ ОБ УЯЗВИМОСТЯХ

Определение уязвимостей отмывания преступных доходов проводилось на основании анализа следующих источников информации:

- стратегические/межведомственные документы в области экономической безопасности;
- поступающие в Росфинмониторинг сообщения о финансовых операциях (сделках) и запросы органов государственной власти;
- результаты анкетирования органов государственной власти и частного сектора;
- материалы финансовых расследований и завершённых уголовных дел по ОД;
- результаты секторальных оценок финансовых секторов и УНФПП;
- результаты оценки финансового сектора в сфере ПОД/ФТ экспертами МВФ;
- материалы СМИ и отчеты международных организаций.

По итогам проведенной работы можно выделить следующие основные уязвимые места национальной системы ПОД.

ОСНОВНЫЕ УЯЗВИМЫЕ МЕСТА

- сохранение достаточно высокой доли теневой экономики и высокая доля оборота наличных денежных средств в экономике;
- сокрытие денежных средств и активов, полученных в результате совершения преступлений в иностранных юрисдикциях;
- использование номинальных юридических лиц (фирм-однодневок), вовлеченность отдельных представителей финансового сектора в оказание высокорисковых финансовых услуг;
- несовершенство отдельных норм действующего законодательства в части противодействия незаконному выводу денежных средств за рубеж и обналачиванию;
- недостаточная информированность отдельных субъектов исполнения законодательства о ПОД/ФТ о рисках и угрозах ОД;
- отсутствие регулирования и государственного надзора за выпуском и обращением виртуальных валют;
- несовершенство законодательства, регулирующего процедуры закупок для государственных нужд (конфликт интересов, аффилированность заказчиков с подрядчиками);
- длительное рассмотрение запросов о правовой помощи и сложности с получением такой помощи, а также информации в отношении конечных бенефициаров от компетентных органов отдельных стран.

ОЦЕНКА РИСКОВ

ОПИСАНИЕ МЕТОДИКИ

В данном разделе сформировано окончательное представление о национальных рисках отмывания доходов и проведена их оценка исходя из серьезности выявленных угроз и уязвимостей. Оценка рисков осуществлялась посредством выставления рейтинга на основании статистических данных, результатов анкетирования участников системы ПОД/ФТ, а также иной качественной и количественной информации (см. выше).

ГРУППА ВЫСОКОГО РИСКА



1. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ НОМИНАЛЬНЫХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ – РЕЗИДЕНТОВ ("ФИРМ-ОДНОДНЕВОК") В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ



снижение

Использование номинальных юридических лиц ("фирм-однодневок") распространено в схемах ОД. На это, в частности, указывают результаты материалов финансовых расследований, завершённых уголовных дел по предикатным преступлениям и легализации. Анализ ФБД Росфинмониторинга свидетельствует о значительном объеме денежных средств, ежегодно проходящих по счетам юридических лиц с призна-

ками “фирм-однодневок”. Номинальные юридические лица используются преступниками во многом благодаря возможностям проводить крупные финансовые операции по перемещению доходов, полученных преступным путем, скрывая при этом конечных выгодоприобретателей преступных схем за номинальными учредителями и директорами. Для управления счетами таких организаций может использоваться интернет-банкинг. Риск наиболее характерен для совершения правонарушений в кредитно-финансовой сфере, бюджетной сфере, при совершении коррупционных преступлений, в меньшей степени затрагивает сферу незаконного оборота наркотиков. Уязвимость юридических лиц отчасти обусловлена особенностями законодательства в части процедуры их регистрации⁸.

2. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИКТИВНОЙ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ



снижение

Схемы вывода денежных средств за рубеж, имеющих сомнительное происхождение, преимущественно используются для обеспечения функционирования теневой экономики (“серый” импорт, уклонение от уплаты налоговых и таможенных платежей). Через эти схемы также осуществляется отмывание доходов, полученных от коррупции, мошенничества в КФС, преступлений в бюджетной сфере, в зарубежных странах. Выведенные в иностранные юрисдикции преступные доходы инвестируются, как правило, в объекты жилой и коммерческой недвижимости, легальный бизнес, предметы роскоши, а также хранятся на депозитных и иных счетах в зарубежных банках. Для сокрытия конечных бенефициаров и финансовых активов используются иностранные юридические лица и образования, как правило, регистрируемые в юрисдикциях со льготным налогообложением. На уровень уязвимости оказывают влияние:

- несовершенство законодательных мер превентивного характера по противодействию мнимым/притворным сделкам;
- нарушения валютного законодательства, совершаемые “фирмами-однодневками”.

Наиболее рисковыми являются: а) ряд стран Восточной Европы (так называемые “страны-транзитеры”); б) страны с благоприятным инвестиционным климатом (в частности, страны Западной Европы, Северной Америки); в) страны с низкой прозрачностью финансовой системы, а также со льготным налогообложением для нерезидентов; г) страны из “серого” и “черного” списков ФАТФ. Отмечаются факты вывода денежных средств сомнительного происхождения в страны Юго-Восточной и Центральной Азии.

3. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ – НЕРЕЗИДЕНТОВ, А ТАКЖЕ СТРУКТУР БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА (ТРАСТЫ) В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ В ИНОСТРАННЫХ ЮРИСДИКЦИЯХ



снижение

Использование иностранных юридических лиц и структур без образования юридического лица (в особенности зарегистрированных в странах со льготным налоговым режимом) достаточно распространено в схемах по ОД за рубежом. В качестве основной уязвимости можно отметить сложности с получением достоверной информации о бенефициарных собственниках таких компаний. Регистрация, как правило, осуществляется на номинальных физических и юридических лиц в странах со льготным налогообложением. Для сокрытия конечных бенефициаров и финансовых активов используются сложные корпоративные цепочки взаимосвязанных юридических лиц и структур без образования юридического лица. Часто такие юрисдикции не имеют реестров бенефициарных собственников или раскрывают подобную информацию неохотно. Отмечаются случаи длительного рассмотрения направленных в иностранные государства запросов о правовой помощи и сложности с получением такой помощи от отдельных стран.

На уровень уязвимости использования юридических лиц – нерезидентов оказывает влияние и отсутствие в законодательстве требования по репатриации денежных средств на договоры, согласно которым товары приобретаются (продаются) резидентами у нерезидентов без их ввоза на территорию РФ или вывоза с территории РФ.

⁸ Например, доступность регистрации, отсутствие ответственности участников по обязательствам компании, возможность учредить теоретически неограниченное количество компаний.

4. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ



Обналичивание денежных средств часто используется в схемах ОД в целях сокрытия преступных доходов. Отмечаются факты использования банковских карт, оформленных на подставных физических лиц, корпоративных банковских карт, в схемах легализации преступных доходов, в частности наркодоходов, доходов от кибермошенничества. Денежные средства, полученные в результате совершения преступлений, проходят через ряд уровней номинальных юридических лиц либо электронных средств платежа и выводятся на банковские карты в целях последующего снятия в наличной форме.

Процессы обналичивания также обеспечивают функционирование теневой экономики (выплата “серых” зарплат, уклонение от уплаты налогов). Значительная доля наличного денежного обращения в экономике обусловлена в том числе экономической моделью и особенностями страны. Анонимность расчетов с использованием наличных денежных средств, а также возможность осуществлять крупные покупки за наличные денежные средства обеспечивают популярность данного способа при совершении преступлений и, кроме того, усложняют процесс расследования.

5. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

Электронные средства платежа (далее – ЭСП)⁹ используются в расчетах за наркотики и последующем ОД. Злоумышленники злоупотребляют существующим законодательным регулированием электронных денег, в частности, возможностью использовать неперсонифицированные (анонимные) ЭСП (владельцами которых выступают физические лица) для совершения незаконных финансовых операций путем перевода средств с одного анонимного электронного кошелька на другой¹⁰. Отмечаются случаи использования ЭСП, оформленных на имя т.н. “дропов”, т.е. лиц, не осведомленных о характере использования этих инструментов, в том числе в схемах ОД, от совершения мошеннических действий с самими ЭПС (кибермошенничество).

6. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ВИРТУАЛЬНЫХ ВАЛЮТ (ТИПА БИТКОИН И ПР.) В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ



Фактов использования виртуальных валют при совершении преступлений в сфере экономики на территории РФ зафиксировано не было. Вместе с тем криптовалюты могут использоваться на различных этапах движения наркодоходов, включая расчеты наркопотребителей за наркотики, легализацию полученного преступного дохода и распределение денежных средств между организаторами ОПГ, а также выплату вознаграждений закладчикам, наркокурьерам, работникам нарколабораторий. В 2017 году установлены факты использования криптовалюты биткоин в финансовой структуре незаконного оборота наркотиков на территории 23 субъектов РФ. Анонимность расчетов с использованием криптовалют обеспечивает популярность данного способа при совершении преступлений и, кроме того, усложняет процесс расследования.

7. РИСК УЧАСТИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (ПОСРЕДНИКОВ), АФФИЛИРОВАННЫХ С ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ, В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ



Указанный риск наиболее характерен при ОД, полученных в результате хищения бюджетных средств, совершения коррупционных преступлений. Используются различные формы аффилированности с должностными лицами (коллеги, родственники, друзья, бывшие сокурсники и пр.). Государственные контракты заключаются с организациями (исполнителями, подрядчиками, застройщиками), владельцами и директорами которых являются аффилированные лица, что облегчает процесс хищения и отмывания средств через цепочку подконтрольных, номинальных юридических лиц. На высокий уровень уязвимости влияют следующие факторы:

⁹ Электронные кошельки и предоплаченные карты.

¹⁰ В настоящее время Минфином России при участии Банка России и Росфинмониторинга подготовлены законодательные инициативы, направленные на минимизацию рисков (в том числе в части идентификации) совершения с неперсонифицированными (“анонимными”, “обезличенными”) ЭСП сомнительных операций и снижения привлекательности таких ЭСП для целей ОД/ФТ.

- крупные суммы финансирования инфраструктурных проектов, что усложняет процесс контроля за целевым расходованием выделенных средств;
- длительные сроки реализации крупных проектов усложняют контроль за выделенными средствами;
- государственно-частное партнерство в крупных проектах открывает доступ частных компаний к бюджетным средствам;
- несовершенство законодательства, регулирующего процедуры закупок для государственных нужд.

ГРУППА ПОВЫШЕННОГО РИСКА



1. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, МФО И КПК В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ



снижение

Банковский сектор в целом является наиболее регулируемым и законопослушным с точки зрения соблюдения законодательства о ПОД/ФТ. Вместе с тем для банковского сектора в силу его доминирующей роли в структуре российской КФС, универсального характера и доступности финансовых услуг характерен высокий уровень угрозы со стороны криминальных элементов – лиц, причастных к совершению мошеннических действий, коррумпированных должностных лиц, организованных преступных групп и пр. Уязвимым местом сектора являются присутствие в нем отдельных финансовых организаций, бизнес которых может быть в определенной степени ориентирован на личное обогащение их руководства и владельцев, и проведение высокорисковых операций в целях обслуживания потребностей теневой экономики. Так, уязвимость секторов МФО и КПК отчасти обусловлена относительной (по сравнению с кредитными организациями) простотой регистрации данных организаций, а также спецификой работы МФО и КПК (возможностью легально привлекать средства юридических лиц, перераспределяя их между физическими лицами). Банк России совместно с правоохранительными органами, Генеральной прокуратурой и Росфинмониторингом последовательно занимается очищением финансового сектора от такого рода финансовых организаций¹¹, в частности сократив число “неблагонадежных” банков: со 150 в середине 2013 года до 3–5 банков в 2017 году. В результате удалось добиться устойчивой динамики снижения объемов сомнительных операций клиентов финансовых организаций, в частности по выводу денежных средств за рубеж и их обналичиванию. Принятые меры позволяют сегодня говорить о повышенном риске в банковском секторе и секторах МФО и КПК, нежели о высоком.

2. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЫНКА ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ И ДРАГОЦЕННЫХ КАМНЕЙ В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

Сектор характеризуется повышенным уровнем риска в силу ряда причин. Уязвимость сектора обусловлена недостаточным уровнем исполнения антиотмывочного законодательства участниками отдельных сегментов сектора, а также необходимостью совершенствования мер ответственности и государственного контроля. Отмечается повышенный уровень угрозы совершения характерных предикатных правонарушений в секторе использование нелегальных и полуполегалных способов ухода от уплаты налогов, в том числе НДС, незаконная добыча драгоценного металла, незаконный аффинаж и контрабанда драгоценных камней. Ожидается, что меры, которые в настоящее время принимаются в секторе, позволят значительно снизить существующие риски (см. раздел “Принятые, принимаемые и планируемые меры по минимизации рисков”).

3. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ¹² В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

Несмотря на то что данный способ практически не фигурирует в схемах ОД от таких предикатных преступлений, как мошенничество, коррупция, хищения и пр., отмечаются случаи использования систем денежных переводов при осуществлении расчетов за наркотические средства. Основная угроза исходит

¹¹ Реформирована система мониторинга и анализа финансовых операций, разработаны новые алгоритмы обработки информации, позволившие ускорить оперативность выявления сомнительных операций, их пресечения и реагирования на их трансформацию. Организована работа с КО и некредитными финансовыми организациями (НФО) с использованием элементов консультирующего надзора, применения превентивных мер к тем участникам, которые “не прислушались” к рекомендациям Банка России, и вывода с финансового рынка поднадзорных организаций, игнорировавших сигналы и предписания Банка России.

¹² Таких как Юнистрим, Вестерн Юнион, МИГом и др.

от вовлеченных в наркотрафик представителей незаконной миграции и этнических ОПГ (преимущественно из Центральной и Восточной Азии, Украины). Риск использования систем денежных переводов в целях расчетов за наркотики и ОД в определенной степени нивелируется за счет существующего корпоративного и государственного контроля, поскольку операторы таких систем имеют статус кредитных организаций и, как правило, входят в банковские группы.

4. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ (РЦБ) В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ



Одним из факторов уязвимости использования РЦБ для совершения операций в целях ОД является возможность проведения расчетов с использованием векселей на предъявителя¹³, что затрудняет возможность установления связи между покупателем и продавцом. Наиболее уязвимы с точки зрения вовлечения в противоправную деятельность небольшие компании, работающие в этом секторе. Под видом сделок с ценными бумагами денежные средства, имеющие сомнительное происхождение, могут быть выведены за рубеж. Принимаемые в последнее время Банком России меры позволили вывести с рынка ряд недобросовестных участников, что позволяет сегодня говорить о повышенном риске сектора, нежели о высоком.

5. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ДЕНЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПЕРЕМЕЩАЕМЫХ ЧЕРЕЗ ТАМОЖЕННУЮ ГРАНИЦУ ЕАЭС, В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ



Недекларирование (либо недостоверное декларирование), а также контрабанда наличных денежных средств и (или) денежных инструментов несут определенные риски ОД, во многом обусловленные наличием протяженной таможенной границы ЕАЭС и отсутствием требования об обязательном представлении физическим лицом документов, подтверждающих происхождение наличных денежных средств и денежных инструментов при их перемещении через таможенную границу ЕАЭС. Риск частично нивелируется строгими законодательными ограничениями и высоким уровнем контроля за перемещением наличных денежных средств и инструментов. Предусмотрены серьезные меры ответственности за недекларирование либо недостоверное декларирование, а также контрабанду. Несмотря на то что с 2015 года наблюдается тенденция к росту объемов декларируемой перемещаемой через границу наличной валюты, объемы незаконно перемещаемых денежных средств и денежных инструментов снижаются.

ГРУППА УМЕРЕННОГО РИСКА



1. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СТРАХОВОГО СЕКТОРА В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ



В 2016–2017 годах риски использования страхового сектора в противоправных целях были существенно снижены во многом за счет лишения лицензий ряда страховых компаний, не исполнявших требования Банка России и (или) осуществлявших сомнительные финансовые операции (вывод средств сомнительного происхождения за рубеж под видом “перестрахования”). Для данного сектора в целом характерны высокая законопослушность и информированность о рисках и тенденциях в сфере ПОД/ФТ, критических уязвимостей не зафиксировано.

¹³ В частности, товарных векселей.

2. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ



снижение

Уровень угрозы использования сектора оценивается как повышенный. Факты приобретения недвижимого имущества на преступные доходы фигурируют в материалах уголовных дел по ст.ст. 174, 174.1.

Основным фактором уязвимости является высокая ликвидность недвижимости, сравнительно низкие транзакционные издержки ее использования в качестве объекта инвестиций. Уязвимостью также выступает возможность расчетов физическим лицом за наличные в сделках с недвижимостью (главным образом на вторичном рынке). При этом следует отметить, что в связи с развитием электронных средств платежа в последние годы прослеживается устойчивая тенденция сокращения объема наличных операций. Значительная доля рынка недвижимости формируется за счет сделок с использованием ипотечного кредитования¹⁴. Кроме того, все операции с недвижимостью свыше 3 млн рублей подлежат обязательному контролю и направлению сведений о них в Росфинмониторинг. Определенный риск с точки зрения ОД на российском рынке купли/продажи недвижимости представляют инвестиционные сделки (без привлечения риелторов) в строительство объектов недвижимости. При этом основные риски ОД через сектор недвижимости связаны с инвестированием капитала, имеющего сомнительное происхождение, в объекты коммерческой и жилой недвижимости за рубежом. Риск, в частности, обусловлен недостаточной прозрачностью бенефициарной структуры собственников объектов недвижимости, приобретенных в иностранных юрисдикциях.

Риелторский сектор в целом характеризуется достаточно высоким уровнем вовлечения в систему ПОД/ФТ и законопослушностью. Особенностью этого бизнеса в РФ является то, что риелтор не является обязательным участником (стороной) сделки с недвижимостью. В российских условиях сектор в большей степени ориентирован на оказание консультационных услуг и информационное сопровождение. Как правило, риелтор не участвует непосредственно в совершении сделки, а также в расчетах между продавцом и покупателем. Кроме того, неотъемлемую роль в проверке наличия признаков ОД, проверке данных клиента и законности операций при совершении сделок с недвижимым имуществом играют кредитные организации и нотариусы. В последние годы в РФ наметился тренд на замещение услуг, оказываемых риелторами по подбору для клиента объектов недвижимости, альтернативными электронными системами, реализованными в сети Интернет (например www.cian.ru, www.domofond.ru и др.). Целый ряд такого рода сервисов по подбору квартир организован банковскими структурами для продвижения на рынок ипотечных продуктов (например, сервис domclick.ru от ПАО Сбербанк).

3. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГ ПОЧТЫ РОССИИ В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ



снижение

Риски использования федеральной почтовой службы в целях совершения сомнительных операций (обналичивание) появились в 2013–2014 гг. на фоне усиления контроля со стороны ЦБ РФ в банковской сфере. Результатом принятия мер надзорного характера, межведомственной координации и совершенствования организации системы внутреннего контроля в рамках исполнения обязательств по ПОД/ФТ в 2015–2016 гг. стало значительное снижение количества проводимых подозрительных операций через Почту России. Вместе с тем в 2017 году отмечались попытки вновь использовать инфраструктуру Почты России для совершения подозрительных финансовых транзакций (в частности, через механизм оказания услуг по осуществлению почтовых переводов денежных средств от юридического лица в адрес физических лиц в рамках заключенных договоров Почты России с юридическим лицом).

4. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГ НОТАРИУСОВ В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ



снижение

Риск использования нотариусов в схемах ОД сегодня оценивается как умеренный. Принятые в 2017 г. Росфинмониторингом совместно с Министерством юстиции Российской Федерации и Федеральной нотариальной палатой меры позволили в значительной степени купировать негативные проявления, свя-

¹⁴ Банки при работе с клиентами по данным продуктам реализуют не только стандартный набор процедур НПК, но и подробный анализ кредитоспособности с использованием различных скоринговых систем. Кредитные организации тщательно оценивают операции с недвижимостью на предмет наличия признаков ОД и в случае выявления таких признаков направляют СПО в Росфинмониторинг и (или) применяют меры заградительного характера.

занные с попытками использовать депозитные счета нотариусов и исполнительные надписи нотариусов для обналичивания денежных средств. Вместе с тем отмечаются случаи осуществления сомнительных операций по переводу денежных средств за рубеж на основании формально законных исполнительных надписей нотариусов при оспаривании заведомо притворных сделок о взыскании денежных средств с юридических лиц в пользу физических лиц.

5. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЛИЗИНГОВОГО СЕКТОРА В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ



На рынке доминируют компании с государственным участием, а также лизинговые организации, входящие в крупные финансовые группы. В данном сегменте высокий уровень корпоративного контроля дополняется системой государственного финансового контроля, что в результате проявляется в высоком уровне законопослушности, низком уровне криминализованности организаций и фрагментарном характере использования лизинговых компаний в схемах отмыwania преступных доходов. Основные риски аккумулируются в сегменте мелкого и микробизнеса, на который приходится не более 3% рынка. Одной из уязвимостей для сектора является относительная легкость доступа на рынок, главным образом в связи с отсутствием ограничений по минимальному размеру капитала для его участников. Кроме того, в качестве уязвимости можно отметить высокий уровень зависимости лизинговых компаний от материнских банков. В случае вовлечения материнской компании в «теневые» схемы соответствующие риски ОД потенциально могут трансформироваться и в дочернюю лизинговую компанию.

Сектор характеризуется высоким уровнем законопослушности и информированности о рисках ОД/ФТ и мерах по их минимизации. В то же время масштаб сектора и наличие обозначенных уязвимостей, носящих главным образом институциональный характер, формируют в среднем умеренный уровень риска ОД в нем.

6. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГ ОПЕРАТОРОВ СОТОВОЙ СВЯЗИ¹⁵ В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

Сектор операторов сотовой связи характеризуется средним уровнем законопослушности в части соблюдения законодательства о ПОД/ФТ. В рамках проводимых проверок выявляются нарушения антиотмывочного законодательства. Отмечаются признаки возможного использования инфраструктуры операторов сотовой связи в финансовых схемах, конечной целью которых может являться перемещение денежных средств и их вывод в неконтролируемый наличный оборот с участием физических лиц и юридических лиц с признаками фиктивности, в том числе для сокрытия доходов от налогообложения.

7. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЛОМБАРДОВ В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ



Выявляемые Росфинмониторингом и правоохранительными органами факты вовлечения ломбардов в противоправную деятельность и схемы ОД носят единичные случаи и применяются в небольших масштабах. Проводимые Банком России надзорные мероприятия также не выявляют обстоятельств, свидетельствующих о наличии высоких рисков ОД в деятельности ломбардов. Среди потенциально уязвимых мест сектора можно отметить несовершенство процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок¹⁶.

8. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОПЕРАТОРОВ ПО ПРИЕМУ ПЛАТЕЖЕЙ В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ



Отмечались случаи участия платежных и банковских платежных агентов (субагентов) в схемах теневой продажи денежной наличности, сдаваемой в платежные терминалы физическими лицами в качестве оплаты услуг и товаров в нарушение норм, установленных федеральными законами № 103-ФЗ и

¹⁵ Касается операторов связи, имеющих право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи.

¹⁶ В настоящее время подготовлен законопроект «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предполагающий проверку поступающих в Банк России документов юридического лица, намеревающегося получить статус ломбардов, в том числе оценку соблюдения требований к деловой репутации органов управления и учредителей (участников) ломбардов (установление процедуры, аналогичной процедуре допуска микрофинансовых организаций).

№ 161-ФЗ. В рамках такой схемы наличные денежные средства передавались третьим лицам – заказчикам наличности, которые “оплачивали” их, перечисляя безналичные денежные средства на счета платежных и банковских платежных агентов (субагентов), в том числе путем проведения многочисленных транзитных операций с участием организаций, имеющих низкую налоговую нагрузку и иные признаки фиктивной деятельности.

ГРУППА НИЗКОГО РИСКА



1. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ СЕКТОРОВ И УНФПП (ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ, ПАЕВЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ (ПИФЫ), УПРАВЛЯЮЩИЕ КОМПАНИИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ, НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ (НПФ), АУДИТОРЫ, АДВОКАТЫ, ФАКТОРИНГ, ИГОРНЫЙ СЕКТОР, ЮРИСТЫ, БУХГАЛТЕРЫ¹⁷) В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

Результаты секторальных оценок рисков ОД, незначительность объемов сомнительных финансовых операций с участием секторов, единичные случаи использования в схемах ОД, низкий процент нарушений антиотмывочного законодательства, низкий размер потенциального ущерба – все это свидетельствует о низком уровне риска использования этих секторов в схемах легализации преступных доходов.

2. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ НЕФОРМАЛЬНЫХ СИСТЕМ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ ТИПА “ХАВАЛА” В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

Фактов использования неформальных систем денежных переводов типа “Хавала” в целях ОД на территории РФ не выявлено.

ПРИНЯТЫЕ, ПРИНИМАЕМЫЕ И ПЛАНИРУЕМЫЕ МЕРЫ ПО МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ¹⁸

ГРУППА ВЫСОКОГО РИСКА



1. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ НОМИНАЛЬНЫХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ – РЕЗИДЕНТОВ (“ФИРМ-ОДНОДНЕВОК”) В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

1.1. Государством осуществляется комплекс мер по устранению номинальных юридических лиц: внедрены механизмы препятствования регистрации таких компаний и использованию для этого подставных физических лиц.

1.2. Активно применяются меры превентивного характера в виде единого списка клиентов кредитных организаций¹⁹, в отношении которых банки приняли решение:

- об отказе в проведении операции;
- об отказе в заключении договора банковского обслуживания;
- о расторжении договора банковского обслуживания в связи с подозрениями в ОД/ФТ.

В 2017 году банками принято 620 тыс. решений об отказе, что позволило пресечь вывод в теневой сектор более 181 млрд руб.

Указанный реестр формируется Росфинмониторингом и передается в Банк России с целью последующего использования кредитными организациями при оценке уровня риска своих клиентов.

¹⁷ В контексте настоящего документа под термином “бухгалтеры” понимаются лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания бухгалтерских услуг.

¹⁸ Приведенный список мер не является исчерпывающим.

¹⁹ Федеральный закон от 30.12.2015 № 424-ФЗ.

1.3. ФНС России проводится работа²⁰ по проверке достоверности ЕГРЮЛ в целях предотвращения регистрации и деятельности организаций, создаваемых для недобросовестной деятельности путем предоставления недостоверных сведений при регистрации. Осуществляется взаимодействие между ФНС России и кредитными организациями по принятию мер к расторжению договоров банковского обслуживания в случае подозрения на осуществление операций от имени “фирмы-однодневки”.

1.4. ФНС России разработана и используется автоматизированная система контроля за возмещением НДС (АСК НДС-2), которая позволяет выявлять действия, направленные на минимизацию подлежащей уплате в бюджет государства разницы между входящим и исходящим НДС за счет подставных фирм и фиктивных счетов-фактур.

В 2016 году на 24% возросло количество решений об отказе в государственной регистрации юридических лиц (далее – ЮЛ), за полтора года из ЕГРЮЛ исключено около 1 млн ЮЛ.

Количество фирм-однодневок сократилось до исторического минимума и по состоянию на 01.06.2018 составило 7,3% от общего числа ЮЛ.

С помощью АСК НДС-2 за 1 квартал 2018 года без проведения проверок удалось дополнительно собрать в федеральный бюджет 12 млрд руб. (в 1,8 раза больше АППП).

В 2016 году почти в 2 раза увеличился процент возбуждения уголовных дел в сфере борьбы с экономической преступностью.

1.5. Российская Федерация присоединилась к многостороннему Соглашению компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией, что позволит ФНС России с сентября 2018 года получать сведения о финансовых счетах российских налогоплательщиков от компетентных органов 74²¹ иностранных юрисдикций (включая офшорные).

1.6. Установлена обязанность²² юридических лиц располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и предоставлять ее по запросам уполномоченных органов, а также предусмотрена ответственность за нарушение данных требований.

1.7. Повышена эффективность²³ уголовно-процессуальных механизмов в сфере борьбы с экономической преступностью.

1.8. Банком России осуществляется постоянное ориентирование поднадзорных организаций на типологические признаки и схемы ОД с участием фирм-однодневок.

2. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИКТИВНОЙ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

2.1. Проводится активная работа по реализации правоохранительными органами материалов Росфинмониторинга, полученных по международным каналам, с целью выявления и ареста выведенных за рубеж преступных активов.

В 2017 году с учетом материалов Росфинмониторинга арестовано за рубежом активов на сумму около 10 млрд руб.

2.2. Предусмотрена обязанность²⁴ уполномоченных банков отказывать в проведении валютных операций, если они противоречат требованиям валютного законодательства, либо при предоставлении клиентом документов, не соответствующих установленным требованиям.

2.3. Установлен фиксированный размер штрафа для должностных лиц за незаконные валютные операции и за нарушение по репатриации денежных средств, а также предусмотрена дисквалификация за повторные правонарушения валютного законодательства.

²⁰ Федеральный закон от 30.03.2015 № 67-ФЗ.

²¹ В соответствии с информацией, опубликованной на сайте ОЭСР, по состоянию на 10.04.2018.

²² Федеральный закон от 23.06.2016 № 215-ФЗ.

²³ Федеральный закон от 22.10.2014 № 308-ФЗ.

²⁴ Федеральный закон от 14.11.2017 № 325-ФЗ.

За последние годы объемы финансовых операций с признаками незаконного вывода средств за рубеж сокращены более чем в 20 раз – с 1,7 трлн рублей до 77 млрд рублей в 2017 году.

2.4. Установлена обязанность²⁵ по репатриации резидентом на свои счета в уполномоченных банках денежных средств, ранее перечисленных нерезидентам по договорам займов.

2.5. Ратифицирована²⁶ Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии, конфискации доходов от преступной деятельности и финансировании терроризма.

2.6. Разработан проект федерального закона “О возврате из иностранных юрисдикций активов, полученных в результате совершения коррупционных правонарушений”.

2.7. Разработан проект федерального закона “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части противодействия незаконным финансовым операциям)”, предусматривающий наделение налоговых органов, органов валютного контроля и Росфинмониторинга правом обращаться в арбитражный суд с заявлением о вступлении в дело по делам, разрешение которых предполагает возможность исполнения денежных обязательств, связанных с переводом денежных средств на счета нерезидентов, и предъявлять иски о признании недействительными сделок при наличии оснований полагать, что сделки осуществляются или могут быть осуществлены в целях совершения незаконной финансовой операции.

2.8. Минфином России подготовлен проект федерального закона “О внесении изменений в Федеральный закон “О валютном регулировании и валютном контроле” и “О внесении изменений в статью 15.25 КоАП РФ”. Он предусматривает распространение требования о репатриации денежных средств на контракты, по условиям которых товары передаются на территории РФ либо за пределами РФ без их ввоза на территорию РФ.

2.9. Банком России в целях снижения риска ОД/ФТ для поднадзорных субъектов издаются методические рекомендации о повышении внимания к отдельным видам операций.

3. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ – НЕРЕЗИДЕНТОВ, А ТАКЖЕ СТРУКТУР БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА (ТРАСТЫ) В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ В ИНОСТРАННЫХ ЮРИСДИКЦИЯХ

3.1. Установлена обязанность²⁷ финансовых учреждений проводить идентификацию иностранных организаций без образования юридического лица (трасты, фонды, партнерства).

3.2. Планируется законодательно запретить²⁸ пользоваться мерами государственной поддержки (в том числе получать кредиты Внешэкономбанка) компаниям, зарегистрированным в офшорных юрисдикциях, а также предусмотреть необходимость при регистрации юридического лица представлять сведения о контролирующих лицах учредителей – резидентов России.

3.3. Приняты меры по деофшоризации²⁹ российской экономики.

3.4. Реализуются активные меры поиска и возврата денежных средств, выведенных из страны с использованием компаний-нерезидентов, через гражданское судопроизводство (на примере работы ГК “АСВ”).

3.5. В целях устранения пробела в валютном законодательстве Минфином России подготовлен проект федерального закона “О внесении изменений в Федеральный закон “О валютном регулировании и валютном контроле” и “О внесении изменений в статью 15.25 КоАП РФ”, предусматривающий распространение требования о репатриации денежных средств на контракты, по условиям которых товары передаются на территории РФ либо за пределами РФ без их ввоза на территорию РФ.

4. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

4.1. Принятые меры во многом совпадают с мерами, указанными в п. 1 Группы повышенного риска в отношении финансовых организаций, оказывающих теневые финансовые услуги.

4.2. Банком России в целях снижения риска ОД/ФТ для поднадзорных субъектов издаются методические рекомендации о повышении внимания к отдельным видам операций.

²⁵ Федеральный закон от 03.04.2018 № 64-ФЗ.

²⁶ Федеральный закон от 26.07.2017 № 183-ФЗ.

²⁷ Федеральный закон от 30.12.2015 № 424-ФЗ.

²⁸ Проект Федерального закона № 599495-6.

²⁹ Федеральный закон от 24.11.2014 № 376-ФЗ.

За последние годы объемы обналичивания денег в банковском секторе сокращены в 3,8 раза – с 1,2 трлн рублей до 326 млрд рублей.

5. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

5.1. В целях дальнейшего совершенствования мер по борьбе с кибермошенничеством и киберворовством в апреле 2018 года был принят Федеральный закон от 23 апреля 2018 г. № 111-ФЗ “О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации”. Законом усилена уголовная ответственность за хищение чужого имущества, совершенное с банковского счета, а равно электронных денежных средств (лишение свободы на срок до 6 лет). Так, внесены изменения в статью УК РФ, предусматривающую наказание за мошенничество с использованием платежных карт. Уточнено наименование. Речь идет о мошенничестве с использованием электронных средств платежа. Введен новый квалифицирующий признак – “с банковского счета, а равно электронных денежных средств”. Скорректированы санкции за мошенничество в сфере компьютерной информации. Вместо ареста на срок до 4 месяцев за мошенничество с использованием ЭСП предусмотрено лишение свободы на срок до 3 лет. Снижены пороговые суммы крупного и особо крупного размеров в целях применения соответствующих статей УК РФ.

5.2. Кроме того, в настоящее время на рассмотрении Государственной Думой РФ находится законопроект № 296412-7 “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части противодействия хищению денежных средств)” в сфере электронных платежей. Так, операторов по переводу денежных средств обяжут при выявлении ими признаков перевода денежных средств без согласия клиента приостанавливать выполнение такой операции на срок до 2 рабочих дней.

5.3. Планируется законодательно запретить³⁰ получение физическими лицами наличных денег с использованием неперсонифицированных ЭСП.

5.4. Росфинмониторингом совместно с экспертами организаций частного сектора ведется доработка модели финансового поведения наркоторговца в целях последующего внедрения соответствующего профиля в службы внутреннего контроля финансовых организаций.

6. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ВИРТУАЛЬНЫХ ВАЛЮТ (ТИПА БИТКОИН И ПР.) В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

6.1. Разработан законопроект “О цифровых финансовых активах”, определяющий статус цифровых технологий, применяемых в финансовой сфере, и их основных понятий, включая криптовалюты³¹. В указанном законопроекте предложен механизм регулирования оборота криптовалют, основанный на стандартах Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

6.2. В 2014 и 2017 годах на официальном сайте Банка России опубликованы пресс-релизы, уведомляющие физических и юридических лиц о рисках ОД/ФТ, связанных с осуществлением операций с виртуальными валютами.

6.3. МВД России и Росфинмониторингом в рамках Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) проводится типологическое исследование по установлению трансграничных схем наркорасчетов и легализации доходов, полученных от незаконного оборота наркотических средств с использованием электронных платежных систем и криптовалют. В рамках исследования обобщаются данные правоохранительных органов и подразделений финансовой разведки государств – членов ЕАГ о способах криминальных расчетов такого рода и моделях правового регулирования электронной платежной сферы в различных странах.

³⁰ В соответствии с поручением Правительства РФ от 03.05.2017 № ИШ-П13-276с Минфином России при участии Банка России и Росфинмониторинга разработан и в настоящее время проходит стадию подготовки к рассмотрению Государственной Думой РФ во втором чтении проект федерального закона № 287876-7.

³¹ Соответствующий законопроект № 419059-7 внесен в Государственную Думу РФ 20 марта 2018 года. Положения законопроекта № 419059-7 регламентируют порядок выпуска и обмена криптовалюты и токенов на рубли и иностранную валюту, предусматривая при этом, что в целях снижения рисков владельцев цифровых финансовых активов и обеспечения соблюдения требований законодательства о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, совершение такого обмена возможно только при условии проведения соответствующих идентификационных процедур через операторов обмена цифровых финансовых активов.

7. РИСК УЧАСТИЯ АФФИЛИРОВАННЫХ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (ПОСРЕДНИКОВ) В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

7.1. Повышена эффективность контроля³² за расходованием бюджетных средств, выделяемых на реализацию гособоронзаказа: создан институт уполномоченных банков и установлена дополнительная административная ответственность за правонарушения в данной сфере.

По результатам проведенных в 2017 году ФНС России проверок с использованием информации Росфинмониторинга сумма НДС, уплаченная в бюджет в качестве возмещения, составила 3,2 млрд руб.

7.2. Повышена эффективность контроля³³ за расходованием бюджетных средств хозяйствующими обществами, имеющими стратегическое значение для ОПК и безопасности России, а также организациями, находящимися под их контролем, в частности ограничен круг обслуживающих кредитных организаций.

7.3. Осуществляется финансовый мониторинг за использованием бюджетных средств при размещении и выполнении гособоронзаказа. Для этих целей в Росфинмониторинге создано специальное структурное подразделение – Управление по работе с бюджетной сферой.

7.4. Планируется усиление уголовной³⁴ и административной³⁵ ответственности в сфере гособоронзаказа.

7.5. Планируется создание механизма казначейского сопровождения средств, предоставленных на основании контракта по поставке товаров, выполнения работ, оказания услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд.

7.6. Повышена эффективность системы³⁶ государственного управления и контроля в сферах деятельности, подверженных коррупционным рискам.

7.7. Ужесточена уголовная ответственность³⁷ за коррупционные преступления:

- признается преступлением даже факт передачи денег не самому должностному лицу, а по его указанию другому физическому или юридическому лицу;
- введена уголовная ответственность за посредничество в коммерческом подкупе, а также за обещание или предложение посредничества в коммерческом подкупе;
- ответственность за коммерческий подкуп дифференцирована в зависимости от размера предмета подкупа;
- уточнен круг лиц, в отношении которых возможна провокация коммерческого подкупа или взятки;
- предусмотрены альтернативные виды наказаний за коммерческий подкуп и взяточничество (в виде штрафа в абсолютных величинах с назначением дополнительного наказания в виде лишения права занимать определенные должности / заниматься определенной деятельностью на длительный срок).

7.8. На завершающей стадии находится согласование проекта Национального плана противодействия коррупции на 2018–2020 годы.

За последние 3,5 года за коррупцию осуждено свыше 4000 правоохранителей, более 400 депутатов, около 3000 должностных лиц.

7.9. Росфинмониторингом совместно с представителями частного сектора ведется доработка модели финансового поведения “коррупционера” в целях последующего внедрения соответствующего профиля в службы внутреннего контроля финансовых организаций.

³² Федеральный закон от 29.06.2015 № 159-ФЗ.

³³ Федеральный закон от 21.07.2014 № 213-ФЗ.

³⁴ Проект федерального закона № 5198-7.

³⁵ Проект федерального закона № 4979-7.

³⁶ Федеральный закон от 23.06.2016 № 182-ФЗ.

³⁷ Федеральный закон от 03.07.2016 № 324-ФЗ.

ГРУППА ПОВЫШЕННОГО РИСКА



1. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, МФО КПК В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

1.1. В целях пресечения противоправной деятельности руководителей и учредителей кредитных организаций УК РФ дополнен³⁸ ст. 172.1 (“фальсификация финансовых документов учета и отчетности финансовой организации”).

1.2. Расширен³⁹ перечень оснований для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

В третьем квартале 2017 года аннулировано 59 лицензий профессиональных участников РЦБ, из них 13 – в связи с нарушениями.

1.3. Ужесточены обязательные требования⁴⁰ к квалификации и деловой репутации членов органов управления, руководителей, должностных лиц, собственников (и их единоличных исполнительных органов) кредитных организаций, страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовых компаний; внедрен кросс-секторальный подход к оценке соответствия требованиям к деловой репутации указанных лиц. Перечень должностных лиц, к которым предъявляются требования к деловой репутации, дополнен специальным должностным лицом, ответственным за реализацию ПОД/ФТ в указанных финансовых организациях. В ряде случаев установлен пожизненный запрет на участие в управлении кредитной организации, приобретение крупного пакета акций (долей) кредитной организации, установление контроля в отношении владельцев крупных пакетов акций (долей) кредитной организации, занятие должности единоличного исполнительного органа владельца крупного пакета акций (долей) кредитной организации (контролера владельца).

1.4. Росфинмониторингом в Банк России регулярно направляется информация о рисках использования МФО и КПК в теневых схемах по обналичиванию денежных средств.

1.5. В отношении МФО и КПК Банком России проводятся надзорные мероприятия и применяются меры надзорного реагирования, эффективность которых подтверждается тенденцией сокращения сомнительных операций в секторе микрофинансирования. Такая работа проводится в том числе в отношении МФО и КПК, отмеченных в информации Росфинмониторинга.

2. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЫНКА ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ И ДРАГОЦЕННЫХ КАМНЕЙ В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

2.1. Утвержден план создания интегрированной информационной панели в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов и камней на всех этапах.

В 2016–2017 годах отозваны лицензии у 162 страховых организаций. Объем подозрительных операций по сравнению с 2016 годом сократился на 40%.

2.2. Ведется работа над совершенствованием порядка специального учета субъектов отрасли и расширением полномочий надзорного органа, а также ужесточением мер ответственности за нарушение требований.

2.3. Активно развиваются новые формы информационного взаимодействия (Личный кабинет) и бесконтактного контроля между Росфинмониторингом и ФКУ “Пробирная палата России”.

3. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ⁴¹

3.1. Росфинмониторингом совместно с экспертами организаций частного сектора ведется доработка профиля наркоторговца/наркокурьера, в том числе использующего системы денежных переводов. В даль-

³⁸ Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ.

³⁹ Федеральный закон от 29.12.2014 № 484-ФЗ.

⁴⁰ Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ.

⁴¹ Таких как Юнистрим, Вестерн Юнион, МИГом и др.

нейшем планируется внедрение выработанного профиля в службы внутреннего контроля финансовых организаций.

4. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ (РЦБ) В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

4.1. Проводится очищение сектора от недобросовестных участников: осуществляется аннулирование лицензий у профессиональных участников РЦБ, не соблюдающих требования законодательства, в том числе в сфере ПОД/ФТ.

Только в 2017 году в совещаниях, проводимых во всех регионах РФ, на которых рассматривались проблемные вопросы правоприменения, риски в секторах и меры по их снижению, приняли участие порядка 1 тыс. риелторов.

4.2. Банком России в целях снижения риска ОД/ФТ для поднадзорных субъектов издаются методические рекомендации о повышении внимания к отдельным видам операций.

5. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ДЕНЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПЕРЕМЕЩАЕМЫХ ЧЕРЕЗ ТАМОЖЕННУЮ ГРАНИЦУ ЕАЭС, В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

5.1. Рассматривается вопрос о дополнении договора о ЕАЭС положениями по обеспечению экономической безопасности участников не только в сфере таможенного регулирования, но и с точки зрения ПОД/ФТ. Данная мера обеспечит правовые условия функционирования отдельных элементов системы ПОД/ФТ на пространстве ЕАЭС.

5.2. Инициировано проведение оценки рисков отмыывания преступных доходов в рамках Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников Содружества Независимых Государств. Одно из основных направлений оценки рисков – курьеры наличных денежных средств.

ГРУППА УМЕРЕННОГО РИСКА



1. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СТРАХОВОГО СЕКТОРА В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

1.1. Проводится очищение сектора от недобросовестных участников: осуществляется отзыв лицензий у страховых организаций, не соблюдающих требования законодательства, в том числе в сфере ПОД/ФТ.

Обеспечено практически стопроцентное участие нотариусов в системе ПОД/ФТ.

1.2. Банком России в целях снижения риска ОД/ФТ для поднадзорных субъектов издаются методические рекомендации о повышении внимания к отдельным видам операций.

2. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

2.1. Принимаемые государством меры (постоянная актуализация кадастровой стоимости объектов недвижимости как базы налогообложения, увеличение срока с 3 до 5 лет, в течение которого собственник не может реализовать приобретенный объект недвижимости без уплаты подоходного налога⁴², рост числа безналичных расчетов и др.) позволили в определенной степени снизить риски использования недвижимости в схемах ОД.

2.2. Проводится работа по дальнейшему повышению охвата сектора риелторов системой ПОД/ФТ прежде всего через механизмы Личного кабинета на официальном сайте Росфинмониторинга.

Теневой оборот наличности в секторе платежных систем снизился более чем с 100 млрд руб. в 2014 году до 15–20 млрд руб. в 2017 году.

⁴² В случае наличия положительной разницы между ценой продажи и ценой покупки.

2.3. В значительной степени повысилась роль профилактических и корректирующих мер в снижении рисков в секторе риелторов.

3. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГ ПОЧТЫ РОССИИ В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

3.1. Проведены комплексные межведомственные мероприятия по минимизации рисков использования услуг Почты России в проведении сомнительных финансовых операций.

3.2. В соответствии с приказом Росфинмониторинга № 103 применяется отказ от заключения договоров Почты России с юридическими лицами и осуществляется дальнейший мониторинг договоров в соответствии с критериями данного приказа.

3.3. Осуществляется информирование сектора о рисках ОД/ФТ и надлежащего исполнения субъектами сектора положений антиотмывочного законодательства части организации и осуществления внутреннего контроля.

4. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГ НОТАРИУСОВ В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

4.1. Осуществляется информационно-методическое обеспечение нотариусов по вопросам ПОД/ФТ, включая методические рекомендации и типологии использования депозитных счетов нотариусов в противоправных целях.

Охват системой ПОД/ФТ адвокатов и аудиторов увеличился более чем в 10 раз.

4.2. Осуществляется взаимодействие Росфинмониторинга и Федеральной нотариальной палаты по обеспечению участия нотариусов в системе ПОД/ФТ и совершенствованию законодательства. В Федеральную нотариальную палату направляются списки нотариусов, деятельность которых связана с рисками ОД для последующего принятия надзорных мер.

4.3. Усилен контроль за деятельностью нотариусов в субъектах РФ.

4.4. Установлен⁴³ объем информации, необходимой нотариусу для совершения нотариальных действий, а также способа ее фиксирования.

4.5. Принят «Кодекс профессиональной этики нотариусов в РФ»⁴⁴.

5. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЛИЗИНГОВОГО СЕКТОРА В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

5.1. В целях дальнейшей минимизации указанного выше риска и совершенствования государственного контроля и надзора в данном секторе разработан проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ» в части введения регулирования деятельности субъектов лизинговой деятельности.

6. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОПЕРАТОРОВ СОТОВОЙ СВЯЗИ В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

6.1. В целях минимизации рисков использования операторов сотовой связи в противоправных схемах, связанных с обналичиванием денежных средств, осуществляется межведомственное взаимодействие, планируется подготовить рекомендации по снижению рисков возможного вовлечения операторов сотовой связи в процессы отмывания преступных доходов.

7. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОПЕРАТОРОВ ПО ПРИЕМУ ПЛАТЕЖЕЙ В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

7.1. Банком России проводилась работа по снижению объемов теневой продажи, по результатам которой был сведен к минимуму «теневой» оборот наличности в данном секторе.

Участие игорного сектора в системе ПОД/ФТ – практически стопроцентное.

⁴³ Регламент совершения нотариусами нотариальных действий (утв. приказом Минюста России от 30.08.2017 № 156).

⁴⁴ Утвержден Минюстом России 19.01.2016.

ГРУППА НИЗКОГО РИСКА



1. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ СЕКТОРОВ И УНФПП (ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ, ПАЕВЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ (ПИФЫ), УПРАВЛЯЮЩИЕ КОМПАНИИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ, НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ (НПФ), АУДИТОРЫ, АДВОКАТЫ, ФАКТОРИНГ, ИГОРНЫЙ СЕКТОР, ЮРИСТЫ, БУХГАЛТЕРЫ⁴⁵) В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

1.1. Осуществляется скоординированная межведомственная работа по повышению уровня охвата системой ПОД/ФТ адвокатов и аудиторов.

1.2. Осуществляется обеспечение адвокатов информационно-методическими материалами по вопросам ПОД/ФТ, включая методические рекомендации.

1.3. Организовано взаимодействие с региональными адвокатскими палатами.

1.4. Планируется осуществление информационного взаимодействия Федеральной палаты адвокатов и Росфинмониторинга.

1.5. Уточнены и конкретизированы требования, предъявляемые непосредственно к аудиторам⁴⁶ в отношении вопросов ПОД/ФТ.

1.6. Повышена вовлеченность субъектов игорного сектора в систему ПОД/ФТ, усовершенствованы меры контроля.

1.7. Планируется усилить⁴⁷ меры административной ответственности за незаконные организацию и проведение лотерей и азартных игр.

1.8. Проводится работа по повышению степени использования операторами по приему платежей Личного кабинета на сайте Росфинмониторинга. Разъясняются преимущества работы в Личном кабинете.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенная работа по национальной оценке рисков ОД позволила выявить ключевые риски, угрозы и уязвимости, характерные для системы ПОД в Российской Федерации на текущий момент.

По результатам этой работы подготовлен межведомственный План мероприятий по минимизации выявленных рисков и угроз и повышению эффективности российской антиотмывочной системы.

Указанный План содержит перечень предупредительных, регулирующих, правоприменительных, организационных мер, а также мер, направленных на повышение эффективности межведомственного и международного сотрудничества и взаимодействия с частным сектором.

Правоохранительным, контрольно-надзорным и иным государственным органам – участникам системы ПОД/ФТ рекомендовано выстраивать свою дальнейшую работу с учетом пунктов Плана в целях противодействия основным рискам и угрозам, повышения защищенности национальной финансовой системы и повышения эффективности работы российской антиотмывочной системы.

В свою очередь, финансовым организациям и УНФПП – субъектам Федерального закона № 115-ФЗ – рекомендовано использовать результаты НОР в практической работе, при выработке и применении риск-ориентированного подхода в своей деятельности.

⁴⁵ В контексте настоящего документа под термином “бухгалтеры” понимаются лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания бухгалтерских услуг.

⁴⁶ Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” и статья 13 Федерального закона от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ “Об аудиторской деятельности” (в редакции Федерального закона от 23 апреля 2018 г. № 112-ФЗ). Аудиторов решено привлекать к борьбе с отмыванием доходов и финансированием терроризма. Индивидуальные аудиторы и аудиторские организации обязаны уведомлять уполномоченный орган (Росфинмониторинг) о любых основаниях полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма. Разглашать факт передачи данной информации, а также информировать руководство аудируемого лица о возникновении названных предположений аудиторы не вправе. Порядок передачи сведений определяет Правительство РФ. На сайте Росфинмониторинга предусмотрены личные кабинеты для взаимодействия пользователей с ведомством. В установленных случаях пользоваться кабинетами могут в т.ч. аудиторы.

⁴⁷ Проект Федерального закона № 1093505-6.

РОСФИНМОНИТОРИНГ

Управление по противодействию финансированию терроризма

**НАЦИОНАЛЬНАЯ ОЦЕНКА
РИСКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА**

Публичный отчет
2017–2018

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	60
МЕТОДИКА НОР ФТ	60
ОСНОВНЫЕ УГРОЗЫ И ЭТАПЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА	64
ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА	64
Финансирование из законных источников	64
Оценка рейтинга риска.....	64
Уязвимости	65
Возможности для снижения риска	65
Меры, принимаемые в Российской Федерации по управлению риском.....	65
Привлечение средств в сети Интернет	65
Оценка рейтинга риска.....	65
Уязвимости	65
Возможности для снижения риска	66
Меры, принимаемые в Российской Федерации по управлению риском.....	66
Незаконные способы привлечения средств	66
Оценка рейтинга риска.....	66
Уязвимости	66
Меры, принимаемые в Российской Федерации по управлению риском.....	66
Привлечение средств с использованием некоммерческих организаций	66
Оценка рейтинга риска.....	66
Уязвимости	67
Возможности для снижения риска	67
Меры, принимаемые в Российской Федерации по управлению риском.....	67
ПЕРЕМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА	67
Перемещение средств с использованием наличных	67
Оценка рейтинга риска.....	67
Уязвимости	68
Возможности для снижения риска	68
Перемещение средств с использованием банковских счетов и банковских карт.....	68
Оценка рейтинга риска.....	68
Уязвимости	68
Возможности для снижения риска	68
Меры, принимаемые в Российской Федерации по управлению риском.....	68
Перемещение средств с использованием операций с денежными средствами без открытия банковских счетов	69
Оценка рейтинга риска.....	69
Уязвимости	69
Возможности для снижения риска	69
Перемещение средств с использованием нерегулируемых субъектов.....	69
Оценка рейтинга риска.....	69
Уязвимости	69
Возможности для снижения риска	69
Меры, принимаемые в Российской Федерации по управлению риском.....	70

Перемещение средств с использованием некредитных финансовых организаций и нефинансовых предприятий и профессий	70
Оценка рейтинга риска.....	70
Уязвимости	70
Возможности для снижения риска	70
ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА	70
Оценка рейтинга риска.....	70
Уязвимости	71
Возможности для снижения риска	71
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	71

ВВЕДЕНИЕ

Российская (национальная) система противодействия финансированию терроризма (далее – НС ПФТ) способствует укреплению национальной безопасности и стабильности финансового сектора. В связи с имеющейся террористической угрозой, с которой сталкивается все мировое сообщество, необходимость глубокого понимания факторов, обуславливающих наличие и возникновение в государстве случаев финансирования терроризма (далее – ФТ), выходит на первое место. При этом ввиду ограниченности ресурсов, находящихся в распоряжении НС ПФТ, их расходование и распределение должны быть направлены на минимизацию ключевых рисков.

В этой связи назрела необходимость проведения данной национальной оценки рисков финансирования терроризма (далее – НОР ФТ), позволяющей выявить те направления противоправной финансовой деятельности, которым следует уделять первостепенное внимание, а также определить наиболее уязвимые места НС ПФТ.

НОР ФТ проведена Росфинмониторингом с привлечением своих межрегиональных управлений и иных участников НС ПФТ, в том числе 7 органов государственной власти Российской Федерации, Банка России и 22 организаций частного сектора, являющихся субъектами первичного финансового мониторинга, что позволило сделать разносторонний анализ существующей ситуации в сфере противодействия ФТ в Российской Федерации.

Результаты НОР ФТ будут рекомендованы для учета в правоприменительной практике при выборе конкретных мер минимизации определенных рисков ФТ и при распределении ресурсов на всех уровнях НС ПФТ.

МЕТОДИКА НОР ФТ

Целью НОР ФТ является определение наиболее рискованных методов и инструментов, применяемых террористами либо террористическими группами¹ в Российской Федерации с целью привлечения, перемещения или использования средств² на преступные цели. В задачи НОР ФТ равным образом входит исследование существующих угроз, уязвимых мест в НС ПФТ и возникающих при этом рисков ФТ, понимание происходящих в данной системе процессов, а также определение потенциальных инициатив для ее развития.

НОР ФТ предоставит возможность в определенной последовательности и оперативно принимать необходимые управленческие решения в отношении угроз, уязвимых мест и в целом рисков ФТ, что позволит повысить эффективность противодействия ФТ в Российской Федерации.

Оценка рисков производится в соответствии с этапами процесса финансирования терроризма, через которые определяются способы привлечения, перемещения или использования средств.

¹ Под террористическими группами в настоящем документе понимаются террористические организации, террористические сообщества, иные организованные группы (преступные сообщества), незаконные вооруженные формирования, созданные или создаваемые для совершения преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации, а также иные лица, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма).

² Под средствами в настоящем документе понимаются любые активы, включая финансовые активы, экономические ресурсы, имущество любого вида, материальное или нематериальное, движимое или недвижимое, не важно как приобретенное, и правовые документы или инструменты в любой форме, в том числе электронной или цифровой, предоставляющие право или долю в таком имуществе или иных активах. Средства включают, в частности, наличные денежные средства и денежные инструменты (дорожные чеки, векселя, чеки (банковские чеки)), а также ценные бумаги в документарной форме, удостоверяющие обязательство эмитента (должника) по выплате денежных средств, в которых не указано лицо, которому осуществляется такая выплата).

ЭТАПЫ ПРОЦЕССА ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ	Начальный этап процесса ФТ, основной целью которого является привлечение средств как из законных (примеры: частные пожертвования, сбор через НКО, бизнес и т.д.), так и из незаконных (примеры: доходы от преступной деятельности, контрабанда и т.д.) источников.
ПЕРЕМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ	Технический этап процесса ФТ, основной целью которого является задействование законных и (или) незаконных механизмов по перемещению террористических средств (примеры: переводы денежных средств через банки, перевозка наличных денежных средств и т.д.).
ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВ	Заключительный этап процесса ФТ, основной целью которого является использование средств для обеспечения всех видов деятельности, осуществляемых террористами либо террористическими группами (примеры: проведение террористических актов, пропаганда и вербовка, обучение и подготовка и т.д.).

КЛЮЧЕВЫЕ ПОНЯТИЯ НОР ФТ



УГРОЗА

Для выявления угрозы необходимо ответить на два вопроса: “кто?” и “как?”. В случае с ФТ ответом на вопрос “кто?” является лицо или группа лиц, имеющих потенциал нанести вред государству, обществу, экономике и т.д. При этом необходимо учитывать, что лицо или группа лиц могут быть как известными (например, включены в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень), или иные санкционные списки), так и неустановленными лицами или группами лиц.

Ответом на вопрос “как?” будут являться способы привлечения, перемещения или использования средств.

Угроза оценивается на основании следующих факторов:

- вероятность существования террористов либо террористических групп, использующих способ;
- умение террористов либо террористических групп использовать способ (пример: наличие необходимых специалистов);
- статистика использования способа террористами либо террористическими группами.



УЯЗВИМОСТЬ

Для определения уязвимости необходимо ответить на вопрос, почему террористы либо террористические группы используют данный способ.

Ответом будет являться совокупность доступности и видимости способов привлечения, перемещения или использования средств, при которой ими можно воспользоваться для реализации угрозы.

При этом:

- **доступность** способа – удобство и легкость использования способа для целей ФТ;
- **видимость** способа для участников НС ПФТ – насколько способ урегулирован национальным законодательством или поддается иным мерам воздействия, в том числе выявлению при осуществлении оперативных мероприятий.



ПОСЛЕДСТВИЕ

Последствием ФТ является ответ на вопрос “к чему приведет?”, а именно – непосредственно террористическое проявление.

Учитывая данный факт, считаем, что последствие – это постоянная величина, основанная на оценке потенциала для привлечения и перемещения средств:

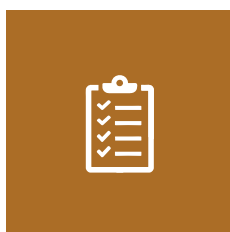
- **для оперативных целей** – использование средств для непосредственного осуществления конкретного террористического проявления (примеры: теракт, перемещение боевиков и подготовка атаки);
- **для организационных целей** – использование средств для обеспечения нужд и содержания террористической группы (примеры: вербовка, обучение, содержание тренировочных лагерей, радикальных центров).



РИСК

Рассматривается в качестве функции трех факторов: угрозы, уязвимости и последствия в следующей формулировке:

- вероятность применения террористами либо террористическими группами способа привлечения, перемещения или использования денежных средств ввиду ряда обстоятельств (доступности и видимости), что приводит к террористическим проявлениям.



ПРИОРИТЕТНОСТЬ

Приоритетность – это оценка очередности принятия мер по управлению риском в отношении ко времени.

Риски, в отношении которых необходимо в кратчайший срок принимать меры по их минимизации, относятся к группе рисков **высокого уровня**.

Риски, состояние которых необходимо контролировать и при необходимости принимать сдерживающие меры, относятся к группе рисков **среднего уровня**.

Риски, которые потенциально могут развиваться и потому необходимо начинать работу по их минимизации, относятся к группе рисков **низкого уровня**.

Таблица 1. Матрица оценки уровня угрозы

		КОРРЕЛЯЦИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СПОСОБА С ВЫЯВЛЕННЫМИ ЛИЦАМИ		
		Низкая	Средняя	Высокая
ЧАСТОТА ВЫЯВЛЕНИЯ	Высокая	СРЕДНЯЯ	ВЫСОКАЯ	ВЫСОКАЯ
	Средняя	НИЗКАЯ	СРЕДНЯЯ	ВЫСОКАЯ
	Низкая	НИЗКАЯ	СРЕДНЯЯ	СРЕДНЯЯ
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ УГРОЗЫ				
ВЫСОКАЯ	Террористы либо террористические группы с высокой долей вероятности используют способ для целей ФТ на регулярной основе.			
СРЕДНЯЯ	Террористы либо террористические группы вероятно используют способ для целей ФТ.			
НИЗКАЯ	Террористы либо террористические группы с низкой долей вероятности используют способ для целей ФТ.			

Таблица 2. Матрица оценки уровня уязвимости

		ДОСТУПНОСТЬ		
		Низкая	Средняя	Высокая
ВИДИМОСТЬ	Высокая	МЕНЕЕ УЯЗВИМА	МЕНЕЕ УЯЗВИМА	УЯЗВИМА
	Средняя	МЕНЕЕ УЯЗВИМА	УЯЗВИМА	БОЛЕЕ УЯЗВИМА
	Низкая	УЯЗВИМА	УЯЗВИМА	БОЛЕЕ УЯЗВИМА
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ УЯЗВИМОСТИ				
БОЛЕЕ УЯЗВИМА		Способ используется террористами либо террористическими группами для целей ФТ в связи с высоким уровнем доступности и средней либо низкой видимостью.		
УЯЗВИМА		Способ может быть использован террористами либо террористическими группами для целей ФТ в связи с определенным уровнем совокупности доступности и видимости.		
МЕНЕЕ УЯЗВИМА		Террористы либо террористические группы практически не могут использовать способ для целей ФТ в связи с необходимым уровнем совокупности видимости и доступности.		

Таблица 3. Матрица оценки уровня рисков

		УГРОЗА		
		Низкая	Средняя	Высокая
УЯЗВИМОСТЬ	Более уязвима	СРЕДНИЙ	ВЫСОКИЙ	ВЫСОКИЙ
	Уязвима	НИЗКИЙ	СРЕДНИЙ	ВЫСОКИЙ
	Менее уязвима	НИЗКИЙ	НИЗКИЙ	СРЕДНИЙ
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ РИСКА				
ВЫСОКИЙ		Риск является ключевым и требует пристального внимания. Способ очень привлекателен для целей ФТ. Имеются признаки привлечения или перемещения средств, приводящие к значительным последствиям (примеры: планирование атак, поддержка и финансирование иностранных боевиков-террористов, скупка оружия и взрывчатых веществ, разжигание конфликтов и т.д.).		
СРЕДНИЙ		Риск умеренный, при этом может требовать повышенного внимания и дальнейшей проработки. Способ может представлять интерес для террористов либо террористических групп. Имеются признаки привлечения или перемещения средств для целей ФТ.		
НИЗКИЙ		Риск допустим, но требует тщательного отслеживания, в том числе может являться потенциальным. Способ может быть привлекателен для террористов либо террористических групп. Отсутствуют либо имеются единичные проявления признаков привлечения или перемещения средств для целей ФТ в незначительном объеме.		

ОСНОВНЫЕ УГРОЗЫ И ЭТАПЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

В Российской Федерации основная угроза терроризма исходит от следующих типов террористов либо террористических групп, которые применяют или могут применить один из способов привлечения, перемещения или использования средств для целей ФТ:

- 1) вооруженные бандформирования, действующие на Северном Кавказе;
- 2) ячейки международных террористических организаций на территории страны;
- 3) российские граждане, выезжающие в зоны с повышенной террористической активностью с целью присоединения к международным террористическим организациям, а также возвращающиеся из указанных зон;
- 4) иностранные граждане, выезжающие в зоны с повышенной террористической активностью с целью присоединения к международным террористическим организациям, а также возвращающиеся из указанных зон и использующие территорию Российской Федерации в качестве транзитной;
- 5) участники террористических организаций, незаконных вооруженных формирований и радикальных групп, находящихся за пределами территории Российской Федерации и вовлекающих россиян в террористическую деятельность посредством сети Интернет.

Риски ФТ разделены в соответствии с этапами процесса финансирования терроризма:



ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

ФИНАНСИРОВАНИЕ ИЗ ЗАКОННЫХ ИСТОЧНИКОВ



Рейтинг риска

ОЦЕНКА РЕЙТИНГА РИСКА

Ввиду наличия широкого спектра возможностей привлечения средств из различных источников вероятность использования законных источников (доходы от коммерческой деятельности, пожертвования от этнических групп, заработная плата, продажа или сдача в аренду недвижимого имущества, получение кредитов и/или займов и материальная помощь от родственников) в целях финансирования терроризма находится на низком уровне.

Однако выявляются факты самофинансирования террористическими группами путем использования части дохода от продажи или сдачи в аренду своего недвижимого имущества на финансирование терроризма в связи с отсутствием контроля за расходованием дохода, полученного от вышеуказанных действий.

Кроме того, необходимо учитывать, что зачастую договоры аренды недвижимого имущества заключаются на срок меньше года, которые не подлежат государственной регистрации. В таких случаях у контролирующих органов отсутствует информация о сторонах договора и размере получаемого дохода. Указанные обстоятельства приводят, в частности, к образованию "неподконтрольной" суммы денежных средств.

Угроза финансирования терроризма в основном возникает, если от имени юридического лица происходят приобретение материальных средств и передача их в распоряжение террористам (недвижимость, транспорт и т.п.).

Низкая угроза использования законных источников для финансирования терроризма также обуславливается низкой частотой выявления данных фактов в практике правоохранительных органов и финансовой разведки.

УЯЗВИМОСТИ

Отдельной уязвимостью является отсутствие ограничений для лиц, включенных в Перечень террористов, быть учредителями или руководителями коммерческих организаций.

ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ СНИЖЕНИЯ РИСКА

Рассмотрение вопроса о применении законодательных ограничений для лиц, включенных в Перечень террористов, по управлению или руководству юридическими лицами.

МЕРЫ, ПРИНИМАЕМЫЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКОМ

В соответствии со статьей 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» кредитными организациями применяются ограничения по открытию счетов юридическим лицам, если данное юридическое лицо, и (или) лицо, имеющее право действовать от имени данного юридического лица, и (или) его бенефициарный владелец (один из его бенефициарных владельцев), и (или) его участник (один из его участников), за исключением акционера, являющийся юридическим лицом и владеющий более 25 процентами в капитале юридического лица, является лицом, включенным в Перечень.

ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ В СЕТИ ИНТЕРНЕТ



Рейтинг риска

ОЦЕНКА РЕЙТИНГА РИСКА

Данный способ сбора средств для финансирования терроризма является актуальным и широко используется террористическими группами. Существенную угрозу представляет то, что средства можно получать не только от лиц, вовлеченных в финансирование терроризма, но и от лиц, неосведомленных об истинных целях сбора средств.

Необходимо также учитывать, что в социальных сетях появились технологические платформы, которые позволяют осуществлять перевод средств путем простого указания идентификатора страницы получателя средств и номеров счетов, банковских карт, кошельков или иных реквизитов отправителя. Таким образом, данный способ позволяет террористическим группам собирать денежные средства без привлечения дополнительных специалистов.

Учитывая, что данный способ не требует документального подтверждения целей перевода и публичного размещения финансовых реквизитов и идентификационных данных получателей средств, существует вероятность, что средства, например, полученные в качестве материальной помощи от широкого круга лиц, могут использоваться для финансирования терроризма.

Высокая угроза использования социальных сетей в Интернете для финансирования терроризма также обуславливается высокой частотой выявления данных фактов в практике правоохранительных органов и финансовой разведки.

УЯЗВИМОСТИ

Социальные сети являются широкодоступными инструментами, позволяющими вовлекать в свою деятельность интернет-аудиторию практически со всего мира. Управление данными процессами может осуществляться из любой точки земного шара, в которой имеется подключение к Интернету.

Особенности использования в социальных сетях технологических платформ снижают уровень видимости данного способа.

Потенциальные уязвимости в области переводов электронных денежных средств используются террористическими группами для маскировки источников происхождения денежных средств и запутывания финансовых следов.

ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ СНИЖЕНИЯ РИСКА

Разработка механизма блокировки не только страниц пользователей в социальных сетях по подозрению их в сборе и переводе денежных средств на финансирование терроризма, но и упрощенный (досудебный/внесудебный) порядок блокировки/заморозки всех собранных денежных средств.

Доработка нормативных правовых актов, исключая уязвимости, связанные с использованием неперсонифицированных электронных средств платежа.

МЕРЫ, ПРИНИМАЕМЫЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКОМ

Подготовлен законопроект, который предусматривает разработку механизма по блокировке банковских карт и иных финансовых инструментов, реквизиты которых размещены в сети Интернет в целях финансирования терроризма.

Разработан и проходит стадию межведомственного согласования законопроект, который устанавливает запрет на выдачу наличных денежных средств с предоплаченных карт.

НЕЗАКОННЫЕ СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ СРЕДСТВ



Рейтинг риска

ОЦЕНКА РЕЙТИНГА РИСКА

Использование незаконных источников (похищение с целью получения выкупа, финансирование от террористических групп, находящихся за пределами России, вымогательство у местного населения, предпринимателей и государственных служащих, доходы, полученные от совершения общеуголовных преступлений) для финансирования терроризма привлекает внимание правоохранительных органов еще до осуществления основной цели (террористического акта) конкретной террористической группы.

Однако существует вероятность, что на территориях с повышенной криминогенной обстановкой возможно существование террористических групп, которые используют данный способ.

Низкая угроза использования подобных способов для финансирования терроризма также обуславливается низкой частотой выявления данных фактов в практике правоохранительных органов и финансовой разведки в рамках работы по противодействию финансированию терроризма.

УЯЗВИМОСТИ

Для оценки уязвимости данного способа необходимо проведение отдельных исследований на предмет установления связей между террористическими и иными преступными группировками, а также путями их финансирования с учетом криминогенной обстановки в конкретных регионах.

МЕРЫ, ПРИНИМАЕМЫЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКОМ

Регулярные контртеррористические мероприятия на территориях с повышенной криминогенной обстановкой, исключая возможность системного использования способа.

ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ



Рейтинг риска

ОЦЕНКА РЕЙТИНГА РИСКА

Действующий защитный механизм, содержащийся в федеральных законах от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», от 19 мая 1995 г. № 82-ФЗ «Об общественных объединениях», от 26 сентября 1997 г. № 125-ФЗ «О свободе совести и о религиозных объединениях» и прочих, обеспечивает эффективный барьер, препятствующий созданию некоммерческих организаций (далее – НКО) в целях финансирования террористов и террористических групп.

Необходимо принять во внимание, что многие из действующих в Российской Федерации форм НКО характеризуются ничтожными рисками связи с финансированием терроризма (например, жилищные, жилищно-строительные и гаражные кооперативы, садоводческие, огороднические и дачные потребительские кооперативы, сельскохозяйственные потребительские кооперативы, профсоюзные организации, товарищества собственников недвижимости и т.п.).

Вывод о низкой угрозе использования НКО в целях финансирования терроризма также подтвержден низкой частотой выявления таких фактов в практике деятельности правоохранительных органов и финансовой разведки.

Следует продолжать проведение системной оценки рисков злоупотребления НКО в целях финансирования терроризма, в том числе в форме отдельных исследований, направленных на предупреждение установления их связей с террористами и террористическими группами.

УЯЗВИМОСТИ

Собираемые НКО денежные средства не всегда зачисляются на их банковские счета. Такие денежные средства могут оставаться в наличной форме либо зачисляться на банковские карты физических лиц или иные средства платежа (электронные кошельки, счета мобильных телефонов).

Продолжают выявляться случаи участия в руководстве НКО лиц, включенных в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ СНИЖЕНИЯ РИСКА

Рассмотрение вопроса о законодательном регулировании порядка сбора денежных средств некоммерческими организациями, в том числе через их зачисление на банковский счет НКО, предусмотрев при этом идентификацию лиц, перечисляющих денежные средства.

МЕРЫ, ПРИНИМАЕМЫЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКОМ

Разработан проект федерального закона “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях закрепления запрета выступать учредителем (участником, членом) некоммерческой организации лицам, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) их денежных средств и (или) иного имущества в связи с достаточными основаниями подозревать их в причастности к террористической деятельности”.

Разработан проект федерального закона “О внесении изменений в Федеральный закон “О благотворительной деятельности и благотворительных организациях”, направленный на упорядочивание правоотношений, возникающих в связи со сбором благотворительных пожертвований.

ПЕРЕМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

ПЕРЕМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ НАЛИЧНЫХ



Рейтинг риска

ОЦЕНКА РЕЙТИНГА РИСКА

Террористические группы используют для финансирования своих целей наличные денежные средства, которые могут им поступать как легальным, так и незаконным путем (пример: незаконное трансграничное перемещение (контрабанда) наличных), при этом необходимо учитывать, что чаще всего наличные средства используются уже непосредственно перед подготовкой к преступлению террористического характера.

Отмечается, что при незаконном трансграничном перемещении (контрабанде) наличных денежных средств или иных высоколиквидных финансовых инструментов отслеживание как источников, так и путей их дальнейшего использования затруднено.

Однако использование террористической группой больших объемов наличных денежных средств требует определенных условий и привлечения сторонних специалистов по обналичиванию, что может привести к раскрытию группы.

Средняя угроза использования наличных денежных средств для финансирования терроризма также обуславливается частотой выявления фактов финансирования терроризма в материалах правоохранительных органов.

УЯЗВИМОСТИ

В настоящий момент в Российской Федерации высока доля использования наличных денежных средств в различных расчетах.

Отсутствуют детальные требования по замораживанию активов, отличных от безналичных денежных средств.

Особенностью трансграничного перемещения является простота сокрытия истинных источников перевозимых денежных средств.

ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ СНИЖЕНИЯ РИСКА

Принятие мер, направленных на поэтапное сокращение доли наличных денежных средств в обращении.

Внесение нормативных изменений в части замораживания активов, отличных от безналичных денежных средств лиц, причастных к террористической деятельности.

ПЕРЕМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ И БАНКОВСКИХ КАРТ



Рейтинг риска

ОЦЕНКА РЕЙТИНГА РИСКА

Способность использования террористическими группами на территории Российской Федерации банковских карт обусловлена высокой распространенностью и простотой их применения в обиходе.

Тем не менее в случае осуществления надлежащего контроля кредитными организациями за транзакциями клиентов по банковским картам, эмитированным российскими кредитными организациями в рамках применения мер по ПФТ, террористическая группа может быть выявлена.

Вместе с тем отмечается низкая частота использования “классических” банковских переводов (в том числе с использованием счетов юридических лиц) ввиду высокой прозрачности данных операций.

Высокая угроза перемещения средств для финансирования терроризма с использованием банковских карт (банковские карты, эмитированные иностранными кредитными организациями, банковские карты, эмитированные российскими кредитными организациями) также обуславливается высокой частотой выявления данных фактов в материалах правоохранительных органов и финансовой разведки.

УЯЗВИМОСТИ

Высокая доступность и распространенность использования банковских, в том числе предоплаченных (подарочных), карт.

ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ СНИЖЕНИЯ РИСКА

Внедрение специальных индикаторов, разработанных уполномоченными органами, в комплаенс-процедуры кредитных организаций для повышения эффективности выявления операций по банковским картам, возможно связанным с финансированием терроризма.

МЕРЫ, ПРИНИМАЕМЫЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКОМ

В настоящий момент Росфинмониторингом совместно с Банком России проводится пилотный проект на базе 10 крупнейших кредитных организаций (занимают около 80% финансового рынка России) по вопросу внедрения специальных индикаторов в комплаенс-процедуры банков.

Разработан и проходит стадию межведомственного согласования законопроект, который устанавливает запрет на выдачу наличных денежных средств с предоплаченных карт.

ПЕРЕМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ОПЕРАЦИЙ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ



Рейтинг риска

ОЦЕНКА РЕЙТИНГА РИСКА

Регулярное использование переводов денежных средств без открытия банковского счета террористическими группами обусловлено обширной географией переводов, высокой скоростью их осуществления, сложностью выявления взаимосвязей клиентов и минимальными требованиями по проведению идентификации.

Сложность отслеживания целей операций, отправителей и конечных получателей, аккаунтов, оформленных на подставных (несуществующих) людей, увеличивает распространенность использования террористическими группами операций с денежными средствами без открытия банковского счета.

Высокая угроза перемещения средств для финансирования терроризма с использованием операций с денежными средствами без открытия банковских счетов также обуславливается высокой частотой выявления данных фактов перемещения средств в материалах правоохранительных органов и финансовой разведки.

УЯЗВИМОСТИ

При осуществлении международных переводов без открытия банковского счета иностранной кредитной организации не требуется выполнять обязательства, предусмотренные российским законодательством, в частности – по заморозке активов лиц, включенных в Перечень.

ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ СНИЖЕНИЯ РИСКА

Дальнейшее совершенствование механизмов сбора и анализа информации об операциях с денежными средствами без открытия банковского счета.

ПЕРЕМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ НЕРЕГУЛИРУЕМЫХ СУБЪЕКТОВ



Рейтинг риска

ОЦЕНКА РЕЙТИНГА РИСКА

Низкая угроза перемещения средств для финансирования терроризма с использованием нерегулируемых субъектов (переводы денежных средств, осуществляемые нерегулируемыми субъектами, операции с использованием криптовалют) обуславливается низкой частотой выявления данных фактов перемещения средств в материалах правоохранительных органов и финансовой разведки.

Необходимо отметить, что данный показатель основан на статистических данных и может не отражать реальное состояние дел, так как потенциально возможно существование террористических групп, использующих данные способы, но отсутствие государственного регулирования не позволяет объективно оценить объемы средств, находящихся в обороте в вышеуказанных сферах.

УЯЗВИМОСТИ

Отсутствие законодательного регулирования оборота криптовалют позволяет совершать анонимные операции без возможности определения их целей и конечных получателей.

Сложность с идентификацией лиц, осуществляющих платежи с использованием новых финансовых технологий.

ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ СНИЖЕНИЯ РИСКА

Законодательно урегулировать вопросы, связанные с криптовалютой (понятие, статус: денежные средства, товар или ценные бумаги; легальность или нелегальность ее использования).

Проработка вопроса по ограничению случаев оказания платежных услуг вне рамок требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

Рассмотрение вопроса распространения требований законодательства в сфере ПФТ на новые финансовые технологии, а также включение организаций, осуществляющих операции с применением финансовых технологий, в субъекты Федерального закона № 115-ФЗ.

МЕРЫ, ПРИНИМАЕМЫЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКОМ

Ведется работа по внесению в законодательство Российской Федерации изменений, предусматривающих определение статуса цифровых технологий, применяемых в финансовой сфере, их понятий (в том числе таких, как “технология распределенных реестров”, “цифровой аккредитив”, “цифровая закладная”, “криптовалюта”, “токен”, “смарт-контракт”), исходя из обязательности рубля в качестве единственного законного платежного средства в Российской Федерации.

ПЕРЕМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И НЕФИНАНСОВЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ И ПРОФЕССИЙ



Рейтинг риска

ОЦЕНКА РЕЙТИНГА РИСКА

К некредитным финансовым организациям и нефинансовым предприятиям и профессиям относятся страховые компании, организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий, организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, микрофинансовые организации, операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторы связи, занимающие существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных, профессиональные участники рынка ценных бумаг и организации федеральной почтовой связи.

Анализ данного способа перемещения денежных средств через указанные организации показал, что указанный способ в сравнении с другими наименее востребован, так как требует дополнительных действий со стороны террористов.

Однако необходимо отдельно выделить операторов связи, имеющих право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи.

УЯЗВИМОСТИ

Возможность использования номеров мобильных телефонов как инструмента, на котором могут аккумулировать денежные средства с последующим их перемещением.

ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ СНИЖЕНИЯ РИСКА

Усиление мер внутреннего контроля операторов связи путем создания инструкций со стороны уполномоченных органов.

Внесение изменений в Федеральный закон от 07.07.2003 № 126-ФЗ “О связи” с учетом существующих положений Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

ОЦЕНКА РЕЙТИНГА РИСКА

После прохождения стадий привлечений и перемещения денежных средств для финансирования терроризма следует стадия использования средств.

Согласно используемой методике цели использования средств, предназначенных для финансирования терроризма, были разделены на две составляющие:

1. Использование в оперативных целях (влечет более тяжкие последствия, поскольку результатом является непосредственно террористический акт):
 - расходы на непосредственную подготовку террористических актов (примеры: приобретение средств связи, транспорта);
 - расходы на приобретение и изготовление средств для совершения террористических актов (примеры: оружие, боеприпасы, взрывчатые вещества);
 - выплата вознаграждения непосредственным участникам террористических актов.

Данные способы имеют субъективно среднюю угрозу использования, т.к. многие платежи осуществляются в наличной форме и могут иметь коррупционную составляющую, но при этом в российском законодательстве существуют меры по ограничению доступа населения к оружию, боеприпасам, взрывчатым веществам.

2. Использование в организационных целях (последствия долгосрочны, позволяют террористическим группам наладить свое функционирование):

- подготовка боевиков и содержание террористических лагерей;
- оплата расходов на пропаганду и радикальные учения (примеры: издание и распространение пропагандистских материалов, содержание “учебных заведений”);
- финансирование транспортных расходов иностранных террористов-боевиков и завербованных участников террористических организаций, следующих на территории боестолкновений;
- поддержка террористических групп (примеры: обеспечение одеждой, обмундированием);
- вербовка боевиков;
- создание и поддержка “спящих” террористических ячеек (примеры: аренда жилья, редкие выплаты материальной помощи);
- выплата компенсаций семьям погибших террористов;
- коррупционные выплаты (пример: подкуп чиновников и (или) сотрудников правоохранительных органов);
- оплата услуг сторонних специалистов (примеры: врачи, адвокаты);
- содержание легальных структур, представляющих интересы террористической группы (примеры: политические партии, некоммерческие организации, религиозные организации и т.д.).

Данные способы имеют субъективно как низкую, так и среднюю угрозу (в связи с имеющейся террористической угрозой в целом).

УЯЗВИМОСТИ

Уязвимостью является сложность выявления факта направления расходов непосредственно на подготовку террористического акта с учетом того, что приобретаются малостоящие средства для их последующей адаптации/модернизации.

Кроме того, необходимо учитывать, что доступность средств и компонентов для изготовления взрывчатых веществ вместе с доминирующей ролью наличного оборота создает сложность контроля за финансовой стороной подготовки к террористическому акту.

ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ СНИЖЕНИЯ РИСКА

Снижению рисков способствует усиление контроля со стороны кредитных организаций за операциями клиентов по специальным критериям, которые должны быть разработаны совместно с органами государственной власти.

Следует рассмотреть вопрос по разработке долгосрочной государственной программы, в которой предусмотреть поэтапное увеличение доли безналичных расчетов, что будет способствовать снижению не только рисков, связанных с финансированием терроризма, но и рисков, связанных с отмыванием доходов.

В целом необходимо отметить, что способы использования денежных средств, направленных на финансирование терроризма, нельзя идентифицировать окончательно.

Они могут постоянно меняться и зависеть только от конкретных целей конкретной террористической группы.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенная работа по НОР ФТ позволила выявить ключевые риски, характерные для НС ПФТ, в Российской Федерации на текущий момент. Продолжающийся длительное время конфликт на территории Сирии и Ирака, а также образование международной террористической организации ИГИЛ³, являются своеобразными катализаторами процессов финансирования терроризма в Российской Федерации. Потребность террористов в людских и финансовых ресурсах как раз и обуславливает выявленные риски, на которые все участники НС ПФТ должны обратить внимание и принять соответствующие меры по минимизации формирующих их угроз и уязвимостей.

Кроме того, отмечается ряд сложностей на различных этапах процессов возбуждения уголовных дел и расследований преступлений, связанных с финансированием террористической деятельности.

³ Запрещена на территории России.

При выявлении каналов финансирования терроризма отмечается, что большинство таких преступлений совершается путем передачи наличных денежных средств, что осложняет документирование данных фактов. Подобные преступления могут носить латентный характер в связи с сокрытием террористами и их пособниками истинных целей сбора или перемещения средств.

На практике в ходе проведения контртеррористических мероприятий подавляющее большинство террористов уничтожается на месте, что лишает следствие возможности дальнейшего установления источников финансирования терроризма.

При возбуждении уголовных дел и расследовании преступлений по ст. 205.1 Уголовного кодекса Российской Федерации в части, касающейся финансирования терроризма, необходимо обратить внимание на то, что доказательная база по данному составу преступления собирается достаточно слабая, что, в свою очередь, отражается в недостаточном количестве уголовных дел по указанной статье.

В настоящий момент существуют сложности правоприменительной практики со стороны частного сектора механизмов отслеживания операций (действий) с наличными денежными средствами или иным имуществом, в том числе действий по использованию банковских ячеек, совершаемых фигурантами Перечня террористов и лицами, в отношении которых принято решение Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма, либо лицами, действующими по их поручению, попыток совершения таких операций (действий), а также механизмов замораживания активов перечисленных лиц в указанных ситуациях.

ГРУППА РИСКОВ ВЫСОКОГО УРОВНЯ	<i>Риск:</i> Привлечение средств, предназначенных для финансирования терроризма, в сети Интернет.
	<i>Риск:</i> Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием наличных денег.
	<i>Риск:</i> Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием банковских счетов и банковских карт.
	<i>Риск:</i> Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием операций с денежными средствами без открытия банковских счетов.
ГРУППА РИСКОВ СРЕДНЕГО УРОВНЯ	<i>Риск:</i> Привлечение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием незаконных способов получения средств.
	<i>Риск:</i> Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием нерегулируемых субъектов.
ГРУППА РИСКОВ НИЗКОГО УРОВНЯ	<i>Риск:</i> Привлечение средств, предназначенных для финансирования терроризма, из законных источников.
	<i>Риск:</i> Привлечение средств на финансирование террористической деятельности через некоммерческие организации.
	<i>Риск:</i> Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием некредитных финансовых организаций и нефинансовых предприятий.



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 64

29 августа 2018

Нормативные акты
и оперативная
информация

**ВЕСТНИК
БАНКА
РОССИИ**

Москва



Вестник Банка России
№ 64 (2018)
29 августа 2018

**Редакционный совет изданий
Банка России:**

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

В.А. Поздышев

Члены совета:

Д.В. Тулин, О.Н. Скоробогатова, С.А. Швецов,
Р.Н. Вестеровский, О.В. Полякова, Д.Г. Скобелкин,

Н.Ю. Иванова, А.Г. Гузнов, А.С. Липин,
Е.В. Прокунина, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России:

<http://www.cbr.ru>

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель и распространитель: АО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 645-37-00,

факс 8 (495) 637-45-60,

e-mail: sales01@1prime.ru, www.1prime.ru

Отпечатано в ООО «ЛБК Маркетинг Про»

125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору
в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.
Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© **Центральный банк Российской Федерации, 1994**