

7. Михайлов А.В. Теоретические и практические проблемы охраны прав субъектов экономической деятельности / А.В. Михайлов // Теоретико-прикладные проблемы реализации и защиты субъективных прав в контексте инновационного социально-экономического развития общества: тез. док. междунар. науч.-практ. конф., посвященной памяти проф. Н.Г. Юркевича. – Минск: Белорус. гос. ун-т, 2018. – С. 275.
8. СЗ РФ. – 25.12.2006. – № 52 (1 ч.). – Ст. 5496.
9. Директива 98/44/ЕС Европейского парламента и Совета о правовой охране биотехнологических изобретений [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.wipo.int/wipolex/ru/details.jsp?id=1440>.
10. [http://www.un.org/ru/documents/decl\\_conv/conventions/biodiv.shtml](http://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/biodiv.shtml).
11. Картаженский протокол по биобезопасности [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: [http://www.un.org/ru/documents/decl\\_conv/conventions/pdf/cartagena.pdf](http://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/pdf/cartagena.pdf).
12. Федеральный закон от 05.07.1996 № 86-ФЗ (ред. от 19.07.2011) «О государственном регулировании в области генно-инженерной деятельности» // СЗ РФ. – 08.07.1996. – N 28. – Ст. 3348.
13. Федеральный закон от 20.05.2002 № 54-ФЗ (ред. от 29.03.2010) «О временном запрете на клонирование человека» // СЗ РФ. – 27.05.2002. – № 21. – Ст. 1917.
14. Сушкова О.В. Защита прав на результаты интеллектуальной деятельности в фармацевтической деятельности: уч. пособие / О.В. Сушкова. – М.: ИГ-Пресс, 2017. – С. 13-16.
15. Федеральный закон от 12.03.2014 N 35-ФЗ «О внесении изменений в части первую, вторую и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СЗ РФ. – 17.03.2014. – № 11. – Ст. 1100.
16. Постановление Правительства РФ от 15.04.2014 N 305 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Развитие фармацевтической и медицинской промышленности» на 2013-2020 годы» // СЗ РФ. – 05.05.2014. – № 18 (часть I). – Ст. 2152.
17. Рекомендации ИСС по интеллектуальной собственности. Обзор актуальных вопросов для предпринимателей и органов власти. Выпуск N 11, 2012 г. // Документ является официальной публикацией № 731R Международной торговой палаты - Всемирной организации бизнеса (ИСС) и представляет собой русскоязычную версию 11-го выпуска периодического издания ИСС по вопросам интеллектуальной собственности – IP Roadmap. 11th edition. 2012. Впервые документ был размещен на официальной интернет-странице Комиссии ИСС по интеллектуальной собственности на английском языке в январе 2012 года, на русском языке – в декабре 2012 года.

## СТАНОВЛЕНИЕ ИНСТИТУТА БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЯ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА



### Алейников Вячеслав Владимирович

Кандидат педагогических наук, доцент кафедры информационных систем и технологий Московского Финансово-юридического университета

**Аннотация:** В статье рассматривается понятие банковской тайны, приводится краткий обзор на ее историческое развитие. Рассматривается вопрос о связи деятельности по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма с действующим правовым обеспечением банковской тайны в Российской Федерации. Выдвинуто предположение о дальнейшей судьбе банковской тайны в Российской Федерации, особенно в связи с усилением деятельности по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма.

**Abstract:** The article deals with the concept of Bank secrecy and provides a brief overview of its historical development. The article deals with the connection of activities aimed at countering money laundering and terrorist financing with the current legal provision of banking secrecy in the Russian Federation. It is suggested that the future of banking secrecy in the Russian Federation will continue, especially in connection with the strengthening of anti-money laundering and terrorist financing activities.

**Ключевые слова:** банковская тайна, ПОД/ФТ, росфинмониторинг, платежная система, контроль транзакций.

**Key words:** banking secrecy, AML/CFT, the Federal financial monitoring service, payment system, monitoring of transactions.

## Введение

История банковской тайны начинается с 1713 г., в котором Великий Женеvский Совет принял правила, предусмотревшие обязанность банков «регистрировать своих клиентов и их операции». При этом запрещалась передача этой информации третьим лицам (для передачи требовалось разрешение городского совета). Это сделало Женеву привлекательной в качестве банковского оффшора.

К моменту начала французской революции 1789 г., а затем наполеоновских войн, Швейцарская Конфедерация уже стала финансовым оффшором для аристократии всей Европы, так как уделяла первостепенное внимание вопросам сохранения банковской тайны. Во время первой мировой войны Швейцария исполняла роль финансового оазиса.

В дальнейшем в Швейцарии приняли более детальные законодательные регламентации банковской тайны в законе 1934 г. «О банковской деятельности». В нем впервые было сформулировано то, что банковская тайна является уголовно-правовым понятием, и в случае ее разглашения предусматривались уголовные санкции. Этот год принято считать точкой отсчета истории банковской тайны [1].

В 1937 г. уголовный кодекс Швейцарии дополнили статьей о шпионаже, направленной против иностранных спецслужб, которые собирали сведения о клиентах швейцарских банков, об их операциях и счетах.

В дальнейшем остальные страны приняли свои законы, которые регламентировали банковскую тайну, но они во многом повторяли швейцарский закон 1934 г. «О банковской деятельности». Таким образом, в XX в. банковская тайна стала важным атрибутом и принципом банковской деятельности.

После Второй Мировой войны страны стали активно заниматься торговлей на международном уровне. Это привело к резкому увеличению банковских функций и операций. Для связи между собой банки использовали почту и телеграф, но новые условия стали диктовать новые правила, так как эти способы передачи информации из-за стремительного увеличения объема банковских операций стали неэффективными. При этом очень часто возникали недоразумения и ошибки при проведении межбанковских операций, которые были связаны с системами функционирования банков и тем, что отсутствовала необходимая стандартизация.

Все это создало предпосылки по созданию системы SWIFT - Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications («Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций»). Основная цель SWIFT - это передача информации и совершение платежей в международном формате.

В мае 1973 г. при участии 248 банков из 19 стран мира, была учреждена платежная система SWIFT, которая могла круглосуточно обеспечивать обмен финансовой информацией [2]. В мае 1977 г. она была официально запущена. К концу этого же года число банков, которые стали ее использовать, стало 586.

Ежедневно в системе передавалось около 450 тыс. электронных сообщений.

На начало 2015 г., членами SWIFT являются более 11 тыс. финансовых организаций в более чем 200 странах мира. Платежная система в среднем в день передает более 30 млн. сообщений.

Платежная система SWIFT не является единственной платежной системой. Банк России с декабря 2014 г., предоставляет банкам для внутрироссийских операций свою систему передачи финансовых сообщений (СПФС) в формате SWIFT [3]. С 8 октября 2015 г. в Китае используется собственная система межбанковских платежей - Cross-Border Interbank Payment System (CIPS). В ЕС в июне 2019 г. в новой платежной системе Instrument in Support of Trade Exchanges (INSTEX) прошла первая транзакция. Данная система была создана в январе 2019 г. для торговли ЕС с Ираном в обход санкций США против этой страны.

Вполне естественно, что с увеличением инструментов и многообразия возможных алгоритмов денежного обмена теневой сегмент экономик стран начал значительно увеличиваться. В первую очередь, это проявилось в стремлении субъектов рынка уйти от налогообложения, а также в увеличении денежной массы сегмента преступной и незаконной деятельности.

При таких обстоятельствах обеспечение контроля движения средств стало весьма актуальной задачей в реализации политики по обеспечению безопасности государства. В международной практике данными проблемами занимаются подразделения финансовой разведки. В Российской Федерации данная функция возложена на Федеральную службу по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг), образованную в 2001 г.

Одной из ключевых задач Росфинмониторинга является разработка государственной политики в сфере противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма (ПОД/ФТ), главным препятствием которой, в настоящее время, является банковская тайна.

## ПОД/ФТ и банковская тайна в 21 веке

В начале 21 в. страны мирового сообщества начали принимать законодательные изменения в отношении банковской тайны. Существенное влияние на это оказало два события: террористический акт в Нью-Йорке 11 сентября 2001 г. и финансовый кризис 2007-2009 гг. Возникла потребность в разработке комплекса мер по предотвращению финансирования терроризма, в связи с чем появилась необходимость получения свободного и ничем не ограниченного доступа к информации о клиентах банков, их счетах и транзакциях.

После 11 сентября 2001 г. в Америке был принят закон, получивший название Patriot Act, который в 2002 г. обеспечил спецслужбам США полный доступ к банковской информации без необходимости получения ими специальных разрешений со стороны судебных органов и прокуратуры.

В свою очередь финансовый кризис выявил такую финансовую проблему, как уклонение юридических и физических лиц от уплаты налогов. Для этого использовались офшоры и банки, в том числе, своей страны. Это было возможно, так как банковская тайна автоматически превращает любой банк в офшор. Таким образом, финансовый кризис послужил отправной точкой для изменения отношения государств к правовому статусу банковской тайны.

В настоящее время в ЕС достигнута принципиальная договоренность по противодействию уклонению от уплаты налогов. Страны-члены ЕС будут в автоматическом режиме обмениваться информацией банковского характера.

Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и G-20 начали международную реформу в сфере налогов, важнейшей частью которой является внедрение программы международного автоматического обмена информацией налогового характера.

В числе мер, направленных на ликвидацию банковской тайны, можно также назвать подписание государствами-членами ОЭСР и 13 другими странами декларации о внедрении системы автоматического обмена налоговой информацией.

Принятый в США закон FATCA – закон о налогообложении иностранных счетов также направлен на ликвидацию банковской тайны во всем мире. В соответствии с этим законом банки всех государств обязаны предоставлять в налоговую службу США информации о клиентах, которые входят в категорию «налогоплательщик США».

После принятия в 2013 г. ФЗ-134 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям», в России также начали говорить об отмене банковской тайны. Согласно принятому закону банковская тайна клиентов, в той или иной степени, стала доступна практически всем заинтересованным государственным органам.

Режим банковской тайны не является абсолютным, так как в соответствии с законом, к ней имеют доступ:

- сами клиенты;
- сотрудники банка;
- государственные структуры (в соответствии с законодательством РФ).

Таким образом, банковская тайна условно конфиденциальна и может быть раскрыта третьим лицам.

ФЗ № 395-1 «О банках и банковской деятельности» предусматривает в статье 26 основания для доступа к банковской тайне для следующих государственных структур [4]:

1. Судам по судебным запросам.
2. Службе судебных приставов для осуществления исполнительных действий.
3. Органам предварительного следствия.
4. Органам внутренних дел для выявления и пресечения преступлений, в том числе и налоговых.
5. Счетной палате в ходе проведения ревизий и проверок.

6. Налоговым органам по их запросам и по собственной инициативе банка.

7. ПФР, ФСС и ФОМС по мотивированному запросу.

8. Таможенным органам для осуществления контроля.

9. Росфинмониторингу для осуществления деятельности по противодействию легализации преступных доходов. В соответствии с 115-ФЗ информация об операциях и счетах клиентов передается не только по письменному запросу Росфинмониторинга, но и по инициативе самого банка.

10. Центральному банку по запросу.

11. Агентству по страхованию вкладов.

12. Бюро кредитных историй с согласия клиентов.

13. Коллекторским агентствам по договорам об уступке прав требования.

Таким образом, институт банковской тайны как в мире, так и в России практически не существует. Единственное, что нужно для получения информации из банка о том или ином клиенте, это время. С учетом высокой скорости и технологичности осуществления банковских транзакций времени на предотвращение операций практически нет. В большинстве случаев, когда начинается расследование преступлений, денежные средства уже находятся за пределами юрисдикции России.

Процесс возврата из-за рубежа денежных средств является очень длительным и сложным, так как вначале, похищенные денежные средства или активы необходимо найти. Затем нужно в судебном порядке наложить на них арест.

И только после того, как приговор вступит в законную силу, появляется возможность конфисковать и вернуть денежные средства обратно в страну, что также потребует судебных процессов. При этом важно иметь в виду, что все судебные решения, как правило, будут неоднократно обжаловаться в вышестоящих судах.

В связи с этим деятельность ПОД/ФТ необходимо ориентировать не на ликвидацию последствий, а на предупреждение. На данный момент, Росфинмониторинг анализирует лишь те сомнительные операции, информацию о которых в соответствии с законодательством предоставляют кредитные организации, как в обязательном, так и в инициативном порядке.

Упразднение банковской тайны в части предоставления Росфинмониторингу полномочий отслеживать и анализировать все банковские операции в режиме онлайн позволит:

- исключить возможность умышленного сокрытия банком информации о совершении преступных действий, которые связаны с легализацией преступно нажитых доходов;
- исключить субъективность банков при оценке подозрительности операции. Так как решение принимается на основе заключения сотрудника банка, который не видит всей картины преступной схемы и может не отнести к подозрительной операцию, направленную на легализацию преступно нажитых доходов;

- исключить возможность непредоставления информации о подозрительной операции в случае наличия преступного сговора работников банка со своими клиентами;
- повысить оперативность выявления новых схем по отмыванию денег, так как преступникам известны прописанные в законодательстве и подзаконных актах характеристики подозрительных операций и пороговые значения сделок, которые подлежат обязательному контролю, и они это активно используют для совершения своей противоправной деятельности.

#### Заключение

Отсутствие доступа Росфинмониторинга к банковским транзакциям в режиме онлайн, в конечном счете, сказывается на эффективности национальной системы ПОД/ФТ.

Система ПОД/ФТ должна быть технологичной, а скорость выявления подозрительных операций быть сопоставима со скоростью проведения банковских

транзакций. Только такой подход позволит оперативно предотвращать вывод преступно нажитых доходов за пределы юрисдикции РФ.

#### Список литературы

1. **Исаева П.Г.** Регулирование банковской тайны / П.Г. Исаева // УЭКС. – 2015. – №9 (81).
2. **Герасимова Е.И.** Стандарты swift: история и перспективы / Е.И. Герасимова // Международный научно-исследовательский журнал. – 2017. – №01(55) Ч. 1. – С. 184–187.
3. **Шалимов Р.Н.** Спфс банка россии в качестве альтернативного канала передачи финансовых сообщений / Р.Н. Шалимов // Вектор экономики. – 2018. – №5. – С. 88.
4. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 (последняя редакция) [Электрон. ресурс] – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842).

## РАЗДЕЛ III. ПРОЕКТИРОВАНИЕ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ В СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СФЕРЕ

### РАЗРАБОТКА ВЫСОКОПОЛИГОНАЛЬНЫХ ПЕРСОНАЖЕЙ ДЛЯ ВНЕДРЕНИЯ В МЕДИАКОНТЕНТ



#### Береснева Яна Владиславовна

Старший преподаватель кафедры «Инфокогнитивные технологии» Московского политехнического университета, старший преподаватель кафедры специальных вычислительных комплексов, программного и информационного обеспечения автоматизированных систем управления и робототехнических комплексов Военной академии ракетных войск стратегического назначения имени Петра Великого



#### Данилова Алина Александровна

Специалист технической поддержки в Hewlett Packard Enterprise

**Аннотация:** В статье рассмотрены основные методы построения высокополигональных моделей. Приведены правила построения высокополигональных моделей с помощью технологии Box-modelling.

**Ключевые слова:** Высокополигональная модель, полигон, полигональная сетка, топология, методы высокополигонального моделирования, NURBS, Box-modelling, T-поза, 3d-скульптинг.

**Abstract:** The article describes the main methods of constructing high-poly models. The rules for constructing highly polygonal models using Box-modeling technology are given.

**Key words:** High-poly model, polygon, polygon grid, topology, high-poly modeling methods, NURBS, Box-modeling, T-pose, 3d-sculpting.