

РОСФИНМОНИТОРИНГ: ВЫЯВЛЕНИЕ КАНАЛОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРЕСЕЧЕНИЕ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



ДИРЕКТОР ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ
Юрий Анатольевич Чиханчин

Сегодня проблема терроризма вышла за границы отдельных государств. Это всеобщее зло, носящее транснациональный характер. Одной из основных составляющих террористической деятельности является ее финансирование, в котором есть национальные и международные особенности.

На международном уровне речь идет об активизации деятельности международных террористических организаций, в частности «Исламского государства» (деятельность этой группировки запрещена в Российской Федерации), на примере которого мы можем видеть трансформации, происходящие как внутри этих организаций, так и относительно исходящих от них угроз.

Феномен «Исламского государства» (ИГ) явил собой новый тип террористической организации, обладающей уникальными источниками финансирования. Это, прежде всего, доходы от торговли нефтью и захваченным имуществом, а кроме того, жесткая эксплуатация подконтрольных территорий и наркотрафик. Наличие мощной финансовой составляющей позволило ИГ в короткие сроки добиться значительных военных успехов и начать строительство террористического государства. Став центром притяжения для террористов и радикально настроенных граждан из очень многих стран, ИГ поставило перед миром серьезную проблему, связанную с террористами-боевиками. Их участие в бандформированиях делает конфликты более интенсивными, а бесконтрольное перемещение лиц, получивших боевую подготовку и опыт, представляет серьезную угрозу для всех стран. В работе по минимизации международных рисков финансирования терроризма мы исходим из возможности участия российских граждан в деятельности ИГ, связи международных радикальных пропагандистских структур с боевыми террористическими ячейками в нашей стране, использования России как транзитной территории для иностранных граждан, финансирующих международные террористические организации.

Для финансирования терроризма предпринимаются активные попытки привлечения средств через Интернет. При этом используются современные системы платежей (электронные

кошельки, платежные терминалы, мобильные платежи и т.д.), что позволяет сохранять высокий уровень анонимности.

Тенденцией в развитии форм и методов финансирования террористической и экстремистской деятельности является так называемый краудфандинг (crowdfunding) – массовый сбор через Интернет добровольных пожертвований с использованием публикуемых реквизитов счетов. Подобные схемы делают финансирование террористической деятельности более доступным не только для террористов, но и для других «доноров» – радикально настроенных граждан, ранее не имевших возможности оказать помощь террористическим организациям. Так, в 2014 году Росмониторингом был выявлен российский гражданин, который под псевдонимом Булгарский Салман осуществлял в Интернете вербовку лиц для участия в вооруженном конфликте на территории Сирии, размещая объявления о сборе денежных средств на электронный кошелек. По имеющейся информации, ранее фигурант участвовал в вооруженном конфликте в Афганистане, отбывал заключение в тюрьме в Гуантанамо (Куба) и проверялся на причастность к оказанию финансовой помощи участникам незаконных вооруженных формирований. В результате проверки Росфинмониторинг установил, что в период с июня 2013 года по февраль 2014 года на вышеупомянутый электронный счет поступило свыше 1 тыс. денежных переводов на общую сумму более 1,5 млн рублей, в том числе для адресатов «муджахиды Сирии». Денежные переводы поступали более чем с 50 электронных кошельков и вносились наличными через 200 платежных терминалов, находящихся в 72 населенных пунктах России. Впоследствии полученные денежные средства переводились на счета банковских карт, открытых на третьих лиц, и снимались в наличной форме на территории Турции.

Также практика финансовых расследований показывает, что значительная часть денежных средств иностранных террористов-боевиков обналичивается на прилегающих к зоне конфликта территориях и в странах, через которые они следуют транзитом. В своей деятельности мы регулярно сталкиваемся с необходимостью проводить международные финансовые расследования, и в этой связи интенсивно наращиваем взаимодействие с зарубежными партнерами, в том числе из стран БРИКС.

Для минимизации международного финансирования терроризма Росфинмониторинг реализует меры не только по совместной с зарубежными странами отработке выявленных террористических ячеек и пресечению каналов их финансирования, но и по развитию новых форматов сотрудничества.

На основе методики Росфинмониторинга с партнерами из стран СНГ проведен комплекс мер, в ходе которых правоохранительными органами взято на проверку около 1,4 тыс. лиц. Уже установлено приблизительно 80 человек, имеющих причастность к ИГ, а в отношении 10 из них возбуждены уголовные дела в России и Киргизии по статьям террористической направленности. Так, в ходе операции выявлен гражданин Узбекистана, находящийся в международном розыске за террористические преступления: он финансировал и координировал деятельность террористических ячеек в различных странах, в том числе в России.

Организовано взаимодействие более чем с 30 зарубежными подразделениями финансовой разведки относительно почти 1,5 тыс. иностранных граждан (из Израиля, Франции, Австралии, Болгарии, США и других государств), подозреваемых в финансировании международных террористических организаций. Также по инициативе Росфинмониторинга с участием Ирана, Сирии и Ирака создан новый формат международного взаимодействия (при coordinating роли Российской Федерации) по линии противодействия финансированию ИГ. Кроме того, в последнем исследовании Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег¹ (ФАТФ) был отмечен высокий уровень имплементации международных стандартов, подготовленных к 10-му саммиту лидеров «Большой двадцатки». Результаты, показанные Российской Федерацией, являются одними из лучших среди государств – членов ФАТФ.

Достижение подобных результатов стало возможным благодаря принятию конкретных мер и консолидированным усилиям всех федеральных государственных органов. Президент Российской Федерации В.В. Путин дал высокую оценку проделанной работе.

¹ Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмывани-

ем денег (Financial Action Task Force, FATF) учреждена «Большой семеркой» при участии Европейской комиссии в ходе

Парижской встречи G7 в июле 1989 года.



На национальном уровне в качестве основных рисков, связанных с финансированием терроризма, Росфинмониторинг рассматривает наличие в России действующих иностранных террористических ячеек, финансово-логистической инфраструктуры для обеспечения выезда террористов в зоны конфликтов, широкой пособнической базы, которая использует финансовые организации и инструменты для осуществления разовых и системных пожертвований на террористическую деятельность.

Основными приемами, способствовавшими в последние годы финансированию терроризма внутри страны, были общеуголовные преступления и преступления в сфере экономической деятельности. Среди них фигурируют похищения людей, незаконное лишение свободы, вымогательства, хищения, различные виды мошенничества. Доход от данных преступлений направлялся на террористические цели.

Росфинмониторинг с учетом обозначенных международных и национальных рисков финансирования терроризма выстроил системную работу по вскрытию и пресечению источников и каналов финансирования этой деятельности. Работа структурирована по выявлению и блокированию активов террористов (действующих на территории России иностранных боевиков-террористов), радикальных центров и бизнес-структур, имеющих отношение к терроризму и его финансированию.

К настоящему времени усилиями Росфинмониторинга и правоохранительных органов достигнуто значительное сокращение финансовой поддержки терроризма. Но несмотря на это потенциальная угроза в этой части пока остается на достаточно высоком уровне. Радикально настроенные элементы стремятся установить связи с террористическими организациями, действующими за рубежом, а также изыскивают всё новые способы обеспечения своей жизнедеятельности. Всё это делает борьбу с финансовой подпиткой терроризма одной из приоритетных задач.

В сложившихся условиях основные усилия Росфинмониторинга и других федеральных государственных органов направлены на совершенствование национальной системы противодействия финансированию терроризма и экстремизма, а также на реализацию конкретных практических мер по выявлению и пресечению каналов поступления денег.

Совместно с правоохранительными органами, Банком России, контрольными и надзорными ведомствами, финансовыми организациями на постоянной основе проводится комплекс мероприятий в отношении лиц, реально либо потенциально причастных к финансированию терроризма.

В целях эффективного противодействия в России реализована трехуровневая система заморозки активов террористов и экстремистов, отвечающая мировым стандартам и хорошо себя зарекомендовавшая.

Первым уровнем данной системы является выявление незаконных финансовых операций на основе Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень).

Международные террористические организации в большинстве случаев не имеют статуса официально зарегистрированных юридических лиц и, соответственно, не могут иметь каких-либо активов и счетов в кредитных организациях, зарегистрированных на их имена. Финансирование их деятельности осуществляется путем аккумулирования и распределения денежных средств через их членов и подконтрольных им лиц. Перечень, включающий лиц, подозреваемых в терроризме или осужденных за него либо за экстремистскую деятельность, является основанием для заморозки активов фигурантов. Таким образом, он является эффективным инструментом перекрытия каналов финансирования указанных организаций и позволяет оперативно отслеживать все операции с участием лиц, связанных с террористами и экстремистами, либо лиц, подконтрольных им.

Необходимо отметить, что именно эффективное сотрудничество между всеми заинтересованными ведомствами позволяет добиться включения того или иного лица в Перечень и задействовать механизм заморозки террористических активов. Всего в Перечень по состоянию на 3 марта 2016 года включено 5889 физических и юридических лиц, из них:

- по национальному списку – 5328 физических лиц (террористическая деятельность – 4343, экстремизм – 985) и 71 организация (23 террористических и 48 экстремистских);
- по международному списку – 397 физических лиц и 93 иностранные организации.

Совместными усилиями всех заинтересованных ведомств по линии противодействия финансированию терроризма и экстремизма удалось значительно повысить качество и оперативность работы.



Анализ информационных сообщений от кредитных и некредитных организаций в части замораживания (блокирования) террористических активов показал, что с момента введения данного института (в июле 2013 года) по март 2016 года было заморожено около 7 тыс. счетов, принадлежавших почти 3 тыс. лиц – фигурантов Перечня.

Для работы в отношении пособнической базы фигурантов Перечня задействуется следующий уровень системы – механизм судебной приостановки операций.

Проведенные совместно с ФСБ России мероприятия позволили только в 2016 году инициировать ряд судебных решений о приостановлении операций, в результате чего было перекрыто несколько крупных каналов финансирования внутреннего и международного терроризма. В качестве примера такой работы можно привести решение Московского городского суда о приостановлении операций с участием окружения фигуранта Перечня И.С. Ахмеднабиева. Связанные с ним лица использовали различные счета, банковские карты, электронные кошельки, мобильные телефоны и денежные переводы без открытия счета для сбора средств на финансирование ИГ. В результате проведенных совместно с ФСБ России мероприятий в 2014–2015 годах были заморожены различные финансовые инструменты (электронные кошельки, банковские карты, счета мобильных телефонов), используемые окружением указанного лица. На них находилось свыше 2,5 млн рублей.

Анализ результатов работы по данному направлению говорит о том, что инструмент судебной приостановки может быть эффективно использован прежде всего для перекрытия каналов финансирования терроризма, предполагающих использование социальных сетей и сети Интернет в целом, поскольку террористы фактически сами размещают в открытом доступе необходимую информацию. Немаловажна роль механизма и в прекращении деятельности подконтрольных террористам юридических лиц.

Для ситуаций, когда судебная приостановка не может обеспечить требуемой оперативности реагирования, предусмотрен третий уровень системы блокировки средств террористов – так называемый механизм внесудебной оперативной заморозки активов. В соответствии с ним блокировка активов осуществляется решением межведомственного координационного органа, в том числе на основании обращения компетентного органа иностранного государства. В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 18 ноября 2015 года №562 данный орган создан в формате Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма, в состав которой входят представители Росфинмониторинга, МИД России, ФСБ России и МВД России. С февраля 2016 года механизм работы комиссии был запущен и вынесено решение о замораживании финансовых активов ряда лиц, причастных к терроризму, на общую сумму около 400 тыс. рублей.

Таким образом, благодаря системной работе на национальном и международном уровнях в настоящее время в Российской Федерации создана эффективная и отвечающая мировым стандартам национальная система по противодействию финансированию терроризма и экстремизма. Усилия Росфинмониторинга как координатора данной системы направлены на ее дальнейшее совершенствование. В связи с этим по инициативе Росфинмониторинга соответствующий вопрос был рассмотрен на заседании Национального антитеррористического комитета в октябре 2015 года. По итогам заседания был принят Межведомственный комплексный план основных мероприятий по противодействию финансированию терроризма и экстремизма на 2016–2018 годы, выполнение которого, по нашему мнению, позволит:

- обеспечить более глубокую совместную разработку каналов финансирования терроризма и экстремизма, перекрытие наиболее вероятных способов использования легальных финансовых институтов в целях поддержки терроризма и экстремизма;
- повысить уровень межведомственного взаимодействия при замораживании активов фигурантов уголовных дел и дел оперативного учета, в том числе с использованием возможностей Перечня;
- подготовить Российскую Федерацию к проведению всесторонней оценки работы ФАТФ в 2018 году по линии противодействия финансированию терроризма и экстремизма.

Полагаем, что предложенные меры позволят значительно повысить эффективность национальной системы противодействия финансированию терроризма и экстремизма и тем самым способствуют поступательному снижению радикальной активности в нашей стране.