

# СИСТЕМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА В РОССИИ УЖЕ РАБОТАЕТ



ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ МИНИСТРА ФИНАНСОВ РФ,  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ КОМИТЕТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ  
Виктор Алексеевич Зубков

В настоящее время вопросы борьбы с терроризмом приобретают особую актуальность во всем мире. Все мы являемся свидетелями серии террористических актов, тщательно спланированных экстремистами по всему миру. Ярким примером этого являются и трагические события, произошедшие в Москве 23 октября 2002 года.

Рост количества террористических актов, совершаемых в различных странах мира, и, в частности, их финансирование является предметом серьезной озабоченности международного сообщества. Сегодня, как никогда, актуальна задача перекрытия каналов финансовой подпитки терроризма. Деятельность по выявлению и эффективному блокированию каналов финансовой поддержки террористических организаций должна являться одним из главных направлений долгосрочной антитеррористической стратегии. Надежно перекрыть каналы его финансовой подпитки – значит нанести сокрушительный удар по всей инфраструктуре терроризма.

За последние годы в российском законодательстве произошли существенные изменения. 10 июля 2002 года подписан Федеральный закон «О ратификации Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма» (от имени Российской Федерации данная Конвенция была подписана 3 апреля 2000 г.).

Как и во многих других странах, в России не существовало положений уголовного законодательства, имеющих отношение непосредственно к финансированию терроризма. В настоящее время, с принятием Федерального закона «О внесении изменений и дополнений в законодательные акты Российской Федерации» (от 24.07.02 г. №103-ФЗ), ситуация изменилась. В Уголовный кодекс внесены дополнения, устанавливающие ответственность за вовле-

чение в совершение преступлений террористического характера или иное содействие их совершению, включая финансирование акта терроризма либо террористической организации. Это расширяет возможности России в борьбе с финансированием терроризма.

Принят Федеральный закон Российской Федерации «О противодействии экстремистской деятельности» (от 25.07.02 г. №114-ФЗ), в соответствии с которым, в частности, признается преступным финансирование террористической деятельности либо иное содействие ее осуществлению; общественное или религиозное объединение либо иная организация могут быть ликвидированы, а деятельность соответствующего общественного объединения, не являющегося юридическим лицом, может быть запрещена по решению суда на основании заявления Генерального прокурора Российской Федерации или подчиненного ему соответствующего прокурора.

Кроме того, в случае приостановления деятельности общественных или религиозных объединений им запрещается использовать банковские вклады, за исключением их использования для осуществления расчетов, связанных с их хозяйственной деятельностью, возмещением причиненных их действиями убытков (ущерба), уплатой налогов, сборов или штрафов и расчетов по трудовым договорам.

Президентом РФ подписаны проекты федеральных законов «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем», «О внесении дополнения в статью 859 Гражданского кодекса Российской Федерации» и «О внесении изменений и дополнений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях». Поправки в Закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» внесены как в связи с рекомендациями экспертов ФАТФ по совершенствованию правового механизма борьбы с отмыванием, так и в связи с принятием ФАТФ 8 специальных рекомендаций по борьбе с финансированием терроризма. *Поправки направлены, в частности, на расширение перечня операций, подлежащих обязательному контролю, и круга организаций, представляющих информацию о таких операциях, а также на ужесточение процедур внутреннего контроля в этих организациях и мер ответственности за их нарушения. Одновременно предусматривается использование правовых механизмов указанного федерального закона для борьбы с финансированием терроризма, включая предоставление соответствующих полномочий КФМ России. Кроме того, предусматривается возможность приостановления операций при наличии сведений об их связи с финансированием терроризма.*

Согласно закону на КФМ России возлагаются задачи по мониторингу финансовых операций, связанных не только с движением денежных средств и имущества, добытых преступным путем, но и направляемых на финансирование терроризма. Представляется, что с принятием этих поправок данное направление станет главным в системе взаимодействия между КФМ России и ФСБ России.

На этом участке предстоит выстроить надежную систему мер, позволяющую вскрывать и перекрывать каналы финансирования деятельности террористических организаций. Эта задача должна решаться комплексно, на основе системы мер, в которой должны сочетаться как специальные меры оперативно-розыскного, процессуального характера, так и меры по линии мониторинга финансовых операций, направленных на финансирование терроризма. Задача непростая, и решать ее предстоит совместными усилиями. Надо отметить, что на решение этой задачи сейчас ориентированы и зарубежные подразделения финансовых разведок, с которыми у КФМ России складываются деловые рабочие отношения. Это дает дополнительный информационный ресурс по расследованию подозрительных финансовых транзакций на международном уровне и позволяет использовать новые возможности КФМ России в борьбе с терроризмом и перенести некоторые акценты в той работе на методы информационно-аналитического поиска и мониторинга. Предпосылки для этого созданы, и эффективность такой работы очевидна.

Со своей стороны КФМ в дальнейшем планирует проводить работу по совершенствованию законодательства, а также уделять повышенное внимание развитию системы координации и взаимодействия правоохранительных органов и органов финансового надзора в сфере борьбы с финансированием терроризма как на федеральном, так и на региональном уровнях.



Правительство Российской Федерации также понимает острую необходимость в совершенствовании российского законодательства новыми регулирующими документами в целях предотвращения финансирования терроризма.

В начале января Правительство РФ дополнило название утвержденных распоряжением от 17 июля 2002 года №983-р «Рекомендаций по разработке организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем», формулировкой «и финансированию терроризма». Рекомендации определяют единый подход к разработке организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, включая профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховые и лизинговые компании, организации федеральной почтовой связи, ломбарды, организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также проводящие лотереи и иные игры, в которых организатор разыгрывает призовой фонд между участниками, в том числе в электронной форме, организации, осуществляющие управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами, правил внутреннего контроля, осуществляемого в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Также в России утвержден порядок определения перечня организаций и лиц, подозреваемых в экстремистской деятельности. Согласно постановлению Правительства от 18 января 2003 года, данный перечень составляется Комитетом РФ по финансовому мониторингу (КФМ) на основании сведений о решениях судов в отношении организаций и лиц, признанных виновными в осуществлении экстремистской деятельности, а также на основании решений Генпрокуратуры РФ о приостановлении деятельности организации за террористическую деятельность и постановлений о возбуждении уголовного дела в отношении лиц, совершивших преступления террористического характера. При составлении этого перечня будут приниматься во внимание и списки, составленные международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом. Кроме того, изменения в перечень будут вноситься на основании решений судов и иных компетентных органов иностранных государств, признаваемых в РФ.

После получения данных от МИДа России, Генпрокуратуры и международных организаций в течение ближайших нескольких месяцев КФМ России разработает данный список и направит его в организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом, для предотвращения операций организаций и лиц, причастных к экстремистской деятельности. Согласно закону, в случае проведения финансовой операции лицом или организацией, указанной в данном списке, кредитное или некредитное учреждение, проводящее операцию, обязано приостановить ее на 2 дня и направить сведения в КФМ России. КФМ в свою очередь имеет право заблокировать операции еще на 5 дней. Этого срока достаточно, чтобы передать материалы в правоохранительные органы и предпринять шаги по предотвращению действий преступников.

В целях координации и организации предпринимаемых мер по противодействию финансированию терроризма КФМ России совместно с заинтересованными министерствами и ведомствами разработан Межведомственный план по реализации последних рекомендаций ФАТФ и других международных организаций в сфере борьбы с финансированием терроризма. При разработке Плана учтены как международно признанные нормы и требования к организации и правовому регулированию практики борьбы с финансированием терроризма, так и особенности правовой системы России.

В настоящее время План согласован со всеми заинтересованными министерствами и ведомствами и утвержден.

Вступив в международное объединение финансовых разведок – Группу Эгмонт в июне 2002 года, КФМ России получил доступ в специальную систему закрытой связи, которая создана Эгмонтом для обмена информацией между своими членами.

КФМ России планирует в дальнейшем расширять взаимный обмен информацией, в том числе упреждающего характера, с соответствующими органами европейских стран о деятельности террористических организаций и источников их финансирования.

В октябре 2002 года Россия была исключена из «черного списка» ФАТФ. Следующим шагом станет вступление России в ряды этой международной организации. Уже на февральской сессии представители нашей страны будут участвовать в заседании ФАТФ в качестве наблюдателей, а в июне 2003 года Россия должна стать полноправным членом международной организации по борьбе с отмыванием денег.

Вступление в ФАТФ позволит России наряду с другими странами принимать участие в разработке многих международных решений в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Международное сообщество признало, что в России налажена и работает система борьбы с отмыванием нелегальных доходов. Теперь, участвуя в мероприятиях ФАТФ, Россия сможет передавать свой опыт и другим странам, стремящимся создать эффективную систему противодействия грязным деньгам.

В настоящее время по переданным за рубеж материалам инициированы 3 международных расследования, по одному из них с окраской «финансирование международного терроризма» ведется работа в рамках созданной совместно с ФСБ России рабочей группы.

Ясно одно: нельзя останавливаться на достигнутом в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. КФМ России постоянно совершенствует методы выявления схем отмывания преступных денег, и в этом направлении Комитет находит полную поддержку Президента и Правительства страны. У экономических преступников и пособников террористов в нашей стране «легкой» жизни не будет.