

ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ В РОССИИ: СИСТЕМА И МЕХАНИЗМЫ РЕАЛИЗАЦИИ



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

Противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, в последние годы стало одним из важных направлений деятельности нашего государства. Эта проблема из собственно финансово-экономической и правоохранительной выросла в социально-политическую, приобрела не только внутрироссийский, но и международный характер, что было обусловлено комплексом объективных факторов.

В результате крупномасштабных экономических преобразований наша страна за последнее десятилетие сумела преодолеть основные пороки административно-командной системы: предельная централизация управления, директивные методы планирования, единая ценовая политика, фактическое господство государственной формы собственности, игнорирование региональных особенностей и другие.

Реформирование производственной и финансовой сферы страны проходило непросто, с определенными издержками и трудностями. Но оно позволило, в конечном счете, разукрупнить целые отрасли, обрести реальную самостоятельность промышленным и сельскохозяйственным предприятиям, торгово-сбытовым структурам, финансово-кредитным организациям. Экономика России уверенно встала на путь движения по объективным социальным законам, не ориентируясь на программы и планы, спущенные «сверху», а следуя законам рынка, необходимости удовлетворения потребностей граждан и общества в товарах и услугах.

Однако экономические реформы, к сожалению, принесли и серьезные негативные последствия. В частности, в СССР, а позднее и в России, были созданы значительные теневые финансовые накопления. В условиях недостаточного контроля за происхождением денежных средств эти капиталы инвестировались в легальные коммерческие структуры и приватизируемые предприятия. Предприниматели, уходя от уплаты налогов, пользуясь «прорехами» в законодательстве, сформиро-

вали огромный нелегальный наличный оборот. Вал «грязных» денег грозил опрокинуть экономику страны и лишить нас доверия международного сообщества. В 2000 году Россия была включена в так называемый черный список ФАТФ – Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, как страна, не принимающая участие в противодействии легализации преступных доходов.

Отмытые и запущенные в оборот «грязные» деньги приносят немалый вред государству и обществу. Незаконные доходы теснят на рынках деньги «чистые», привлекают дурным примером законопослушных граждан и предпринимателей. Скрытые от контроля прибыли уходят за пределы России, идут на развитие криминального бизнеса, усугубляют коррупцию в структурах власти, увеличивают затраты страны на социальные нужды.

Сложившаяся на рубеже веков ситуация потребовала от государства оперативных и решительных действий по борьбе с легализацией преступных доходов, наведению законного порядка и установлению единых «правил игры» для всех участников российского рынка. В значительной мере успех в этой деятельности определяется эффективностью финансового мониторинга, проводимого в нашей стране.

Сам термин «финансовый мониторинг» получил распространение относительно недавно. Под ним принято понимать совокупность действий государства, направленных на предотвращение легализации денег, полученных преступным путем как в отдельных хозяйствующих субъектах, так и в масштабе всей страны и за ее пределами. Основными направлениями деятельности по реализации финансового мониторинга являются: профилактика легализации доходов, полученных преступным путем; организация деятельности по борьбе с отмыванием «грязных» денег; международное сотрудничество в этой сфере.

Нельзя сказать, что в ходе либерализации российской экономики государством не велась борьба с отмыванием незаконных доходов. В рамках общего процесса противоборства с преступностью на основе действующего законодательства правоохранительными и контрольными органами Российской Федерации осуществлялись определенные шаги по сдерживанию возможностей для получения и оборота криминальных финансов, обеспечению порядка и правил уплаты налогов, отслеживанию масштабов и направления движения денежной массы в стране.

Однако целенаправленная законодотворческая и организаторская работа по реализации задач финансового мониторинга в России началась лишь в 2001 году. Отправной точкой ее стала ратификация Страсбургской конвенции «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности», реализованная Федеральным законом от 28 мая 2001 года №62-ФЗ. Таким образом, Россия приняла на себя международные обязательства по борьбе с «грязными» деньгами и начала работу по формированию законодательной базы финансового мониторинга.

7 августа 2001 года Президентом Российской Федерации был подписан Федеральный закон №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем», а 1 ноября 2001 года – Указ №1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем». В соответствии с этими документами был образован Комитет Российской Федерации по финансовому мониторингу (КФМ России), который приступил к исполнению возложенных на него задач с 1 февраля 2002 года.

С образованием и началом работы этого федерального органа исполнительной власти завершился этап формирования *государственной системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем*. В ней под руководством Президента Российской Федерации функционируют Федеральное Собрание Российской Федерации, Правительство России, целый ряд министерств и ведомств, включая Министерство финансов, Министерство по налогам и сборам, Счетную палату, Банк России, ФКЦБ, а также правоохранительные органы и спецслужбы.

Центральное звено комплекса «противоотмывочной» деятельности государства – КФМ России, который выступает в роли уполномоченного органа и координатора общенациональной программы борьбы с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма.

Основными задачами КФМ России, определенными постановлениями Правительства Российской Федерации, являются сбор, обработка и анализ информации об операциях с денежными и материальными средствами, подлежащих контролю в соответствии с законодательством Рос-

сийской Федерации. При наличии достаточных оснований, указывающих на связь финансовых операций с легализацией преступных доходов или финансированием терроризма, соответствующая информация направляется в правоохранительные органы. Кроме того, на КФМ России возложена задача по созданию информационной системы и ведению единой федеральной базы данных в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Федеральным законом от 30 октября 2002 года №112-ФЗ «О внесении дополнений и изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» КФМ России предоставлено право наложения штрафов на должностных и юридических лиц за нарушения в части фиксирования и предоставления информации о финансовых операциях, а постановлением Правительства Российской Федерации от 7 апреля 2003 года №199 – полномочия принимать решения о нежелательности пребывания иностранных граждан или лиц без гражданства на территории России.

С 2003 года на Комитет возложена обязанность по постановке на учет организаций, не имеющих надзорных органов, а также согласование правил внутреннего контроля этих организаций.

В сфере международной деятельности КФМ России осуществляет взаимодействие и информационный обмен с органами финансовой разведки иностранных государств и представляет Российскую Федерацию в международных организациях по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

Совместно с подразделениями центрального аппарата Комитета функционируют его территориальные органы. Межрегиональные управления КФМ России прошли государственную регистрацию и работают во всех федеральных округах. В круг их основных задач входят участие в сборе, обработке и анализе информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом в пределах своей компетенции, обеспечение центрального аппарата Комитета внешними информационными ресурсами, организация сопровождения материалов, переданных в региональные правоохранительные органы и другие.

Правовую основу деятельности Комитета Российской Федерации по финансовому мониторингу составляют упоминавшаяся выше Страсбургская конвенция, Международная конвенция «О борьбе с финансированием терроризма», Венская конвенция (Конвенция ООН 1988 года «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ»), ратифицированные федеральными законами.

К базовым нормативно-правовым актам, регламентирующим работу КФМ России, относятся и федеральные законы «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», «О внесении изменений и дополнений в законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем», «О борьбе с терроризмом», «О противодействии экстремистской деятельности» и другие.

Ряд нормативных актов разработан и утвержден на уровне КФМ России, Банка России, других министерств и ведомств – участников государственной системы противодействия легализации преступных доходов.

В связи с принятыми ФАТФ 8 специальными рекомендациями Комитет Российской Федерации по финансовому мониторингу совместно с заинтересованными министерствами и ведомствами подготовил проекты ряда федеральных законов, вступивших в силу с января 2003 года. Они существенно расширяют перечень организаций, которым предписано представлять информацию о подозрительных финансовых операциях в КФМ России. К числу операций, подлежащих обязательному контролю, включены сделки с драгоценными металлами и камнями, а также выплаты денежных призов в лотереях и других играх. Предусмотрен обязательный контроль над операциями с денежными средствами и иным имуществом в том случае, когда ее участником является юридическое или физическое лицо, в отношении которого имеются сведения о его участии в экстремистской деятельности. Комитет получил право приостановления сделок на срок до 7 дней при наличии сведений о связи их участников с финансированием терроризма.

Кроме того, КФМ России ведет постоянную работу по совершенствованию действующего законодательства, стремясь адекватно реагировать на изменения социально-экономической ситуа-

ции. В частности, в настоящее время готовятся поправки к законам с целью сократить число возможных лазеек для отмывания денег. Принятая на пленарном заседании ФАТФ в июне 2003 года новая редакция Сорока рекомендаций предусматривает расширение круга лиц, обязанных сообщать сведения о подозрительных сделках в органы финансовой разведки. К ним относят адвокатов, нотариусов, других граждан, оказывающих юридические услуги, а также бухгалтеров и аудиторов, участвующих в финансовых операциях. Этот шаг направлен на увеличение информаторов органов финансовой разведки и, соответственно, сужение «поля» преступности.

Законодательством предусматривается, что кредитные организации имеют возможность отказаться от заключения договоров или расторгать их при определенных условиях, а аудиторы – оказывать консультационные услуги по вопросам организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

В новой редакции нормативно-правовых актов предусмотрена и отмена суммового порога для признания легализации преступных доходов уголовным преступлением, а также предоставление всем надзорным органам права рассматривать дела о нарушении требований законодательства о противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Расширение компетенции Комитета РФ по финансовому мониторингу и других государственных органов, контролирующих финансовую сферу, реализованное в наших законодательных инициативах, должно оцениваться как реакция на объективную потребность общества в получении и анализе информации о движении финансов в стране в интересах выявления источников и способов легализации «грязных» денег, а не как стремление отдельных руководителей поставить российский бизнес «под колпак» финансовой разведки.

В соответствии с поставленными задачами КФМ России в сжатые сроки осуществил необходимые мероприятия по формированию Единой информационной системы и ведению Федеральной базы данных в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Создана первая очередь единой автоматизированной системы, обеспечивающей информационно-аналитическую деятельность Комитета, а также иные технологические процессы в указанной области: сбор, учет и накопление сведений о подозрительных финансовых операциях, информационное взаимодействие с территориальными органами Комитета, федеральными органами законодательной и исполнительной власти и международными организациями и подразделениями финансовой разведки зарубежных стран.

Ежедневно КФМ России принимает от 5000 до 9000 тысяч сообщений об операциях, подлежащих контролю. На основе специальных методов анализа из них выделяются сделки, вызывающие подозрение на криминал. Затем Комитет направляет соответствующие запросы в кредитно-финансовые организации, налоговые или правоохранительные структуры. После уточнения информации, в случае подтверждения наших сомнений, материалы передаются в следственные органы.

В нашей работе мы встречаемся с довольно сложными, изощренными схемами отмывания преступных доходов. Их достаточно много, но это – отдельная тема, в основном для правоохранительных органов.

В выявлении этих преступлений и состоит наша главная задача. Аналитические подразделения Комитета стремятся обнаружить и раскрыть алгоритм происхождения и перемещения преступных доходов, понять логику оппонентов и превзойти их прежде всего интеллектуально.

Получаемые и накопленные Комитетом сведения поистине бесценны, поэтому вопросам обеспечения информационной безопасности уделяется серьезное внимание.

В КФМ России функционирует защищенная информационно-вычислительная система с функциями автоматизированного сбора, накопления и обработки сведений от подотчетных организаций, в том числе от кредитных организаций.

Подготовленные организациями сведения передаются в зашифрованном виде по защищенным каналам связи и подписываются электронной цифровой подписью. Наши технические средства обеспечивают конфиденциальность информации при приеме и передаче, а также ее надежную защиту от возможных атак из внешних сетей.

При автоматической обработке сведений, поступающих в систему КФМ России по электронным каналам связи, происходит идентификация, контроль целостности и расшифровка файлов и проверка электронных цифровых подписей подотчетных организаций. Осуществляется управление безопасностью и контроль средств защиты всей системы, сбор и анализ журналов аудита, а также данных с датчиков системы обнаружения атак. Система защиты информации имеет многоуровневую структуру и обеспечивает гарантированную сохранность поступающих данных.

В полной мере решен и вопрос «человеческого фактора». Доступ сотрудников в режимные помещения строго разграничен. Учитывая сосредоточение в КФМ России значительного объема информации, содержащей коммерческую, налоговую, банковскую и служебную тайну, работники КФМ России осведомлены об ответственности за разглашение ставших им известных сведений. Соответствующие службы Комитета осуществляют постоянный контроль над этим направлением нашей деятельности.

Таким образом, информация, поступающая от организаций, содержащая коммерческую и банковскую тайну, полностью защищена. КФМ России имеет возможности не только отслеживать, но и надежно хранить сведения о финансовых потоках страны.

Ядром деятельности КФМ России выступает аналитическая работа. Она сосредоточена на создании и обеспечении функционирования информационно-аналитической системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Действующий сегодня комплекс информационно-технологических и программных средств позволяет не только систематизировать все поступающие сообщения по видам операций (а таковых накоплено уже более миллиона), но и классифицировать их, отбирая для анализа наиболее значимые. В электронном виде ведется перечень юридических и физических лиц, финансово-хозяйственная деятельность которых находится под особым контролем Комитета в связи с подозрением о наличии легализации доходов, полученных преступным путем. Разработана методика проверки информации, поступающей в порядке обязательного и внутреннего контроля, а также при исполнении международных запросов.

Однако как бы ни были велики объемы получаемой информации, привести ее в актуализированные сведения возможно только на основе серьезной аналитической работы. Основные элементы информационно-аналитической системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в Комитете уже созданы и позволяют успешно решать поставленные задачи.

В настоящее время введена система автоматизированной обработки информации по заданным критериям, которая позволяет не только систематизировать все поступающие сообщения по видам операции, но и отбирать из них наиболее значимые для анализа. В электронном виде ведется перечень юридических и физических лиц, финансово-хозяйственная деятельность которых находится под особым контролем Комитета в связи с подозрениями о наличии признаков легализации доходов, полученных преступным путем. Нами разработана методика проверки информации, поступающей в порядке обязательного и внутреннего контроля, а также при исполнении международных запросов.

Проводится и серьезная работа по изучению международного опыта аналитиков, в том числе программных средств, имеющихся в подразделениях финансовых разведок наших зарубежных партнеров.

Анализ поступивших в КФМ России материалов позволяет выделить некоторые тенденции в распределении финансовых потоков, косвенно подтверждающих выводы российских экспертов об увеличении оттока капиталов из России. Об этом свидетельствует рост числа операций, осуществляемых резидентами, и объемов денежных средств из нашей страны в зарубежные страны, в частности, на Кипр и Британские Виргинские острова, являющиеся офшорными зонами, а также на Сейшелы, в Катар, Доминиканскую Республику, Иорданию и Белиз, с которыми, как известно, широких экономических связей у России не имеется.

Работа по противодействию легализации средств, полученных преступным путем, не может выполняться только одним ведомством. Напротив, она предполагает высокую степень координации усилий всех элементов системы борьбы с «грязными» деньгами и тесное межведомственное взаимодействие.

В интересах обеспечения баланса интересов и действий участников государственной системы борьбы с легализацией преступных доходов Комитет Российской Федерации наладил сотруд-

ничество со всеми заинтересованными министерствами, ведомствами и Центральным банком РФ. Кроме того, подписаны и выполняются соглашения о сотрудничестве со Счетной палатой РФ, Ассоциацией региональных банков России, Межрегиональной ассоциацией ломбардов, Российской ассоциацией лизинговых компаний, Всероссийским союзом страховщиков и другими организациями.

Совместно с 14 министерствами и ведомствами КФМ России разработал Межведомственный план по реализации рекомендаций ФАТФ и других международных организаций по борьбе с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма. Для реализации его положений создана Межведомственная рабочая группа, в рамках которой регулярно обсуждаются вопросы совершенствования нормативной базы и организационных механизмов в этой сфере. Работает межведомственная рабочая группа по пресечению нелегального финансирования экстремистов через банковские структуры. Осуществляется регулярное взаимодействие Комитета с Центральным банком РФ.

Особое место занимает наша работа с правоохранительными органами. КФМ России не имеет собственного механизма реализации материалов, уличающих в нарушении закона. Законодатель предусмотрел единственно возможную форму реализации материалов финансового мониторинга – передача их в правоохранительные органы при наличии на то достаточных оснований. Поэтому эффективность взаимодействия с правоохранительными органами прямо влияет на результативность работы Комитета и качество нашей продукции, которое проверяется правоприменительной практикой.

В целях коллегиального рассмотрения завершенных производством дел финансового анализа и оценки достаточности имеющихся оснований для направления материалов в соответствующие органы в КФМ России образован Экспертный совет. Его деятельность позволяет не только в определенной степени снизить уровень субъективности при оценке материалов, но и существенно повысить качество аргументации аналитических выводов, выносимых на коллегиальное рассмотрение. Практикуется и приглашение на заседания Экспертного совета представителей тех правоохранительных органов, в которые планируется передача наших материалов.

Комитет регулярно проводит семинары для оперативных подразделений правоохранительных органов, реализующих наши материалы. При работе по конкретным делам создаются временные рабочие группы, объединяющие сотрудников Комитета и следственных структур.

В 2002 году на Комитет Российской Федерации по финансовому мониторингу была возложена функция противодействия финансированию терроризма. Для этого проводится обязательный контроль за операциями лиц и организаций, связанных с террористическими группировками или террористами и включенных в перечень, составляемый КФМ России. В случае выявления их отношений с террористами такие сделки приостанавливаются и материалы о них передаются в правоохранительные органы.

Комитет распространил через надзорные органы перечень организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями, составленный на основе информации Комитета ООН по санкциям в соответствии с резолюциями 1267, 1333, 1390 Совета Безопасности ООН. Кроме того, в этот перечень включены почти 300 физических лиц, в отношении которых возбуждены уголовные дела, связанные с террористической деятельностью, и 18 организаций, деятельность которых на территории России прекращена по решению судов. На основе оперативных данных отечественных и зарубежных компетентных органов этот перечень постоянно пополняется, передается нашим партнерам и распространяется через средства массовой информации.

Преступный капитал пренебрегает не только законами, но и государственными границами. Поэтому борьба с отмыванием «грязных» денег носит транснациональный характер. В условиях промышленной и финансовой глобализации успех в противодействии легализации криминальных средств невозможен без сопряжения и единства действий органов финансовой разведки мирового сообщества.

Международный сегмент правовой основы государственной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма составляют Страсбургская конвенция об отмывании, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности, Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма и Конвенция ООН 1988 года «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ». Они ратифицированы федеральными законами.

КФМ России представляет Российскую Федерацию в международных организациях по вопросам противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, а также осуществляет в соответствии с международными договорами взаимодействие и информационный обмен с компетентными органами иностранных государств в этой сфере.

Важнейшим и приоритетным направлением деятельности Комитета является взаимодействие с ФАТФ (Financial Action Task Force on Money Laundering) – Группой разработки мер борьбы с отмыванием денег. Эта организация была создана в 1989 году в Париже по решению совещания стран «Большой семерки» на высшем уровне. По своему юридическому статусу ФАТФ – межправительственный орган, целью деятельности которого является содействие мерам по борьбе с отмыванием денег на национальном и международном уровне. ФАТФ формирует политику реформ в сфере деятельности исполнительной власти и в законодательстве, способствующую предотвращению легализации средств незаконного происхождения. В настоящее время ФАТФ объединяет 27 стран и две международные организации.

Действия ФАТФ направлены на то, чтобы, используя правовые и экономические рычаги воздействия на конкретную страну, стимулировать ее работу по реформированию законодательной базы и хозяйственно-экономической деятельности в интересах достижения «чистоты» получаемых доходов. Государства, пренебрегающие требованиями ФАТФ, подвергаются экономическим санкциям, несут серьезные финансовые убытки. До недавнего времени в «черном списке» этой организации находилась и Россия. Однако благодаря серьезным усилиям по созданию государственной системы противоборства с легализацией преступных доходов и реальным результатам в борьбе с отмыванием «грязных» денег в октябре 2002 года наша страна была выведена из «черного списка» ФАТФ, а в июне 2003 года обрела статус полноправного члена этой международной организации.

Членство в ФАТФ уже положительно сказывается на имидже России в глазах промышленно развитых государств, способствует притоку иностранных инвестиций в нашу страну, повышению доверия к российскому бизнесу. Достигнутый результат работает как на экономику, так и на укрепление политического авторитета Российского государства.

Кроме того, статус члена ФАТФ позволяет России действенно участвовать в разработке международных стандартов борьбы с отмыванием «грязных» денег и финансированием терроризма, оценке соблюдения этих стандартов другими странами, а также оказывать помощь в создании подразделений финансовой разведки в странах СНГ и других государствах.

На XV пленарном заседании ФАТФ в Стокгольме (сентябрь–октябрь 2003 года) российская делегация, впервые участвуя в его работе в качестве полноправного члена, выступила с инициативой создания на пространстве СНГ региональной Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег по типу и под эгидой ФАТФ. В нее могли бы войти страны Центральной Азии, не являющиеся пока членами ни одной из региональных групп ФАТФ. Это предложение было поддержано делегациями США, Франции, Великобритании, а также представителями ООН, Всемирного банка и Международного валютного фонда.

Образование подобной группы позволит гармонизировать законодательства стран-членов СНГ в данной области и успешно решать практические вопросы взаимодействия национальных систем борьбы с легализацией преступных доходов. Особую актуальность решение этого вопроса приобретает в связи с фактической прозрачностью границ Содружества Независимых Государств.

В июне 2002 года Комитет Российской Федерации по финансовому мониторингу вступил в группу «Эгмонт», международную организацию подразделений финансовой разведки (ПФР). Она была создана в 1996 году и объединяет в настоящее время представителей более чем восьмидесяти стран. Основная задача этой группы – содействие развитию финансовых разведок и их сотрудничеству в интересах борьбы с отмыванием денег.

Вступление в группу «Эгмонт» позволило России получить доступ в специальную систему закрытой связи, в которую включены ПФР почти девяноста стран. Взаимодействие с нашими зарубежными коллегами показало, что ими накоплен большой опыт систематизации и выявления финансовых преступлений, а банки данных содержат информацию не только о жителях своих стран, но и о российских гражданах. Это дает КФМ России дополнительные возможности в решении поставленных перед ним задач.

В ходе информационного взаимодействия в рамках группы «Эгмонт» Комитетом получено более 300 запросов из ПФР зарубежных стран, нами направлено более 400 сообщений. По переданным материалам было инициировано более 10 расследований, многие из которых завершились судебными делами и вынесением обвинительных приговоров.

Оптимизируют результативность международной деятельности КФМ России и двусторонние отношения с подразделениями финансовой разведки (подписано почти двадцать договоров о сотрудничестве), а также работа по оказанию консультативной помощи в становлении аналогичных структур в странах СНГ.

КФМ России активно участвует в работе Лионской группы старших экспертов по борьбе с транснациональной преступностью и Римской группы экспертов по борьбе с финансированием терроризма в рамках «Большой восьмерки». Нами налажены конструктивные рабочие отношения с Международным валютным фондом и Всемирным банком и соответствующими комитетами Организации Объединенных Наций. В рамках Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер по противодействию отмывания денег (МАНИБ ЭЛ) проводятся мероприятия по взаимной экспертизе стран-участниц и выработке рекомендаций по совершенствованию работы.

Противодействие легализации криминальных средств –многоплановая и масштабная работа, в которой взаимодействуют многие министерства и ведомства России. Прошедшее со дня создания Комитета Российской Федерации по финансовому мониторингу время стало весьма важным, но лишь первым этапом становления координирующего органа государственной системы по борьбе с отмыванием средств, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Свои дальнейшие задачи мы видим в повышении эффективности и результативности деятельности КФМ России, зримой отдаче от работы по выявлению и пресечению источников криминальных доходов, внесении серьезного вклада в дело обеспечения экономической безопасности Российской Федерации.