

# АНТИОТМЫВОЧНАЯ СИСТЕМА КАК ФАКТОР, СПОСОБСТВУЮЩИЙ МОДЕРНИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ



РУКОВОДИТЕЛЬ ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ  
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ  
Юрий Анатольевич Чиханчин

Национальная система противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, необходимость наличия которой порой подвергается сомнению со стороны отдельных экспертов, является сегодня очевидной потребностью времени. И дело не только в существующих международных стандартах, которые Россия как член международного сообщества должна выполнять. Система способствует повышению прозрачности и безопасности национальной финансовой системы, улучшению инвестиционного климата и обеспечению макроэкономической стабильности, в том числе путем снижения уровня угроз и рисков легализации преступных доходов и финансирования терроризма, что так необходимо стране на этапе ее модернизации и выхода из финансово-экономического кризиса.

Российская антиотмывочная система в настоящее время проходит самый настоящий экзамен на эффективность. Из трех международных структур, которые в 2007 году прислали в Россию своих экспертов, две уже дали свое положительное заключение. Это европейская и евразийская группы по типу ФАТФ<sup>1</sup>, которые борются с отмыванием денег и финансированием терроризма в соответствующих регионах – МАНИВЭЛ<sup>2</sup> и ЕАГ<sup>3</sup>. Наиболее серьезным испытанием для России станет предстоящая в июне 2010 года защита уровня эффективности нашей антиотмывочной системы перед экспертами ФАТФ.

<sup>1</sup> Группа финансового противодействия отмыванию денег (Financial Action Task Force on Money Laundering – FATF).

<sup>2</sup> Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов.

<sup>3</sup> Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

От выставленных нашей стране оценок и рейтингов будет напрямую зависеть степень доверия к России, к нашей финансовой системе, в частности банковскому сектору, а также уровень инвестиционной привлекательности российской экономики, темпы роста капиталовложений в нашу страну и, следовательно, качество жизни простых граждан.

Из этого следует очевидный вывод, что антиотмывочная система является необходимым элементом, способствующим развитию национальной экономики.

Крайне важное значение в этой связи имеет оценка работоспособности этой системы внутри страны, то есть, какова конкретная польза от всех задействованных в ней институтов и структур для российского общества – как граждан, так и деловых кругов.

Это особенно актуально на нынешнем этапе, когда в условиях глобального финансово-экономического кризиса, который стал катализатором активизации преступных проявлений в первую очередь в области экономики и финансов, руководством государства ставятся задачи модернизации экономики, перевода ее на инновационные рельсы, разрабатываются и реализуются национальные проекты, целевые программы развития отраслей и регионов, под которые выделяются значительные финансовые ресурсы.

В мае 2009 года Президент РФ Дмитрий Медведев дал старт новому этапу процесса развития страны, создав Комиссию по модернизации и технологическому развитию экономики России, первое заседание которой состоялось 18 июня того же года.

В ходе заседания сформулировано пять приоритетов развития страны, призванных обеспечить технологический прорыв экономики России по широкому спектру направлений. Это энергоэффективность и энергосбережение, в том числе разработка новых видов топлива; ядерные технологии; космические технологии, прежде всего связанные с телекоммуникациями; медицинские технологии; стратегические информационные технологии, включая создание суперкомпьютеров и программного обеспечения.

Для продвижения и реализации данных проектов государством уже выделяются и будут выделяться колоссальные денежные средства. В федеральном бюджете на финансирование различных федеральных целевых программ и федеральных программ развития регионов только в 2010 году предусмотрено выделение средств на сумму свыше 740 млрд. рублей, а на развитие нанотехнологий до 2015 года планируется выделить 318 млрд. рублей. И это помимо тех средств, которые направляются на реализацию антикризисной программы Правительства РФ.

В этих условиях как никогда эффективно должны работать все элементы системы государственного финансового контроля, включая национальную антиотмывочную систему.

В этой связи одним из приоритетных направлений деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга) является выработка действенных мер по созданию механизмов контроля за бюджетными средствами, направляемыми на развитие и модернизацию экономики страны, а также на преодоление негативного воздействия на нее мирового финансового кризиса.

Это направление включает в себя:

- контроль за расходованием средств, выделяемых на национальные (государственные) проекты, федеральные целевые и государственные программы, поддержку системообразующих отраслей и предприятий промышленности, кредитно-банковской системы России, а также на проекты и программы, играющие значительную роль в укреплении положения и престижа Российской Федерации на международной арене, такие как подготовка и проведение зимних Олимпийских и Паралимпийских игр 2014 года в Сочи, саммита государств Азиатско-Тихоокеанского региона во Владивостоке «АТЭС-2012», Всемирной летней универсиады в г. Казани в 2013 году;
- противодействие преступлениям в бюджетно- и градообразующих сферах экономики, обеспечивающих продовольственную, энергетическую и сырьевую безопасность, таких как сельское хозяйство, лесопромышленный, рыбохозяйственный комплекс и др.;
- профилактику негативных явлений в национальной экономике и кредитно-банковской сфере, связанных с выводом в теневой оборот денежных средств в крупном объеме, в том числе путем обналичивания, и выводом капиталов за рубеж;



– противодействие коррупции, финансированию терроризма и незаконному обороту наркотиков.

Ключевым фактором этой работы является тесное взаимодействие Росфинмониторинга с правоохранительными, надзорными, судебными и другими органами государственной власти, а также организациями частного сектора.

Сегодня можно с удовлетворением констатировать, что российская антиотмывочная система справляется с поставленными перед ней задачами и на национальном уровне ее эффективность бесспорно доказана.

На этом направлении сделано многое: есть информация, материалы, переданные в правоохранительные органы и органы прокуратуры, уголовные дела и судебные приговоры, положительно характеризующие работу и результативность антиотмывочной системы. Причем повысилось качество работы всех элементов антиотмывочной системы: Росфинмониторинга, правоохранительных и надзорных органов, судов и финансовых организаций.

В 2009 году произошло значительное увеличение количества проводимых Росфинмониторингом финансовых расследований по линии противодействия отмыванию денег (порядка 24 тыс.). По сравнению с предыдущим годом данный показатель вырос почти на 70%, что на фоне общего снижения числа преступлений экономической направленности в России (–4,5% по сравнению с 2008 годом) свидетельствует о существенном повышении эффективности работы Росфинмониторинга и российской системы ПОД/ФТ<sup>4</sup> в целом.

О востребованности результатов работы Службы свидетельствует увеличение числа запросов в Росфинмониторинг и материалов углубленных финансовых расследований, переданных в правоохранительные органы. В 2009 году общее число таких материалов составило порядка 23 тыс., что более чем вдвое превышает аналогичный показатель 2008 года.

Существенно возросло число реализуемых правоохранительными органами дел, увеличилось количество вынесенных судами обвинительных приговоров.

Финансовые институты, особенно кредитные учреждения, наладили действенные системы внутреннего контроля, что позволяет им не просто формально передавать информацию в Росфинмониторинг, но и принимать другие меры внутреннего контроля, самостоятельно выявлять и пресекать правонарушения. И в этом большую роль сыграли меры, принимаемые надзорными органами во главе с Генеральной прокуратурой РФ.

Была проведена значительная работа по развитию законодательства в антиотмывочной сфере – принят ряд ключевых законов и подзаконных актов, разработаны перспективные законопроекты.

Повысилась результативность работы в области выявления и пресечения преступлений и деяний, которые имеют крайне высокую социальную значимость и оказывают сильное влияние на экономическую безопасность нашей страны.

Учитывая сложную ситуацию в России в отношении моногородов, проводился анализ деятельности более чем 70 градообразующих предприятий. В результате слаженной работы Росфинмониторинга и правоохранительных органов в ряде случаев приняты меры, направленные на недопущение роста социальной напряженности в соответствующих городах.

Проведен комплекс мероприятий по мониторингу финансовых операций в сфере энергетики, финансового рынка, агропромышленного комплекса, ЖКХ. В частности, были выявлены крупномасштабные схемы, связанные с легализацией доходов, полученных в результате преступной деятельности в сфере ЖКХ – одного из наиболее проблемных секторов с точки зрения хищений и преступлений коррупционной направленности.

В рамках деятельности Межведомственной рабочей группы по противодействию преступлениям в сфере экономики при Генеральной прокуратуре РФ (МВРГ) Росфинмониторингом

<sup>4</sup> Сокращение от формулировки «Противодействие Отмыванию Доходов, полученных преступным путем, и Финансированию Терроризма» (предложено Банком России).



проводился анализ деятельности кредитных и иных организаций, которым предполагалось направлять денежные средства по программам антикризисной поддержки, изучались финансовые потоки, идущие за рубеж и поступающие из-за рубежа. Выработаны методики и типологии, позволяющие выявлять схемы на этапе, когда они только запускаются преступниками. В результате этой работы в МВРГ направлена информация по сотням организаций и физических лиц, а также десяткам кредитных организаций, являющихся участниками теневых финансовых схем.

И все эти действия выражаются в конкретных мерах, действиях, уголовных делах, вынесенных приговорах, результатом которых является возврат гражданам и государству похищенных у них средств. Кроме того, таким образом вносится существенный вклад в обеспечение комплексной финансово-экономической безопасности страны и развитие экономики России.

Вместе с тем еще остается ряд вопросов, на которые необходимо обратить самое пристальное внимание.

Так, необходимо изучить судебную практику по делам о преступлениях, предусмотренных, в частности, статьями 174 и 174.1 Уголовного кодекса РФ, и подготовить при необходимости соответствующее постановление Пленума Верховного Суда РФ. Такое поручение было дано Верховному Суду РФ помощником Президента РФ Олегом Марковым в ходе межведомственного совещания руководства Росфинмониторинга и правоохранительных органов по вопросу о повышении эффективности мер, принимаемых в антиотмывочной сфере, которое прошло 30 июня 2009 года.

Одной из наиболее актуальных для нашей страны проблем остается вопрос борьбы с коррупцией. Значительным шагом по противодействию этому злу стало принятие Конвенции ООН против коррупции, которую Россия ратифицировала в 2006 году. В рамках ее реализации Президентом РФ утвержден Национальный план противодействия коррупции, являющийся основным ориентиром в этой сфере для федеральных и региональных органов государственной власти. Необходимо в максимальной степени задействовать в борьбе с коррупционными процессами национальную антиотмывочную систему с ее специальными методами противодействия.

В соответствии с задачами, определенными Президентом РФ и Правительством РФ, в числе приоритетов антиотмывочной системы должна быть работа по усилению взаимодействия всех задействованных органов и структур (Росфинмониторинга, правоохранительных, надзорных и судебных органов, финансовых организаций) в сфере контроля за расходованием средств, выделяемых на развитие и технологическую модернизацию экономики страны, государственные проекты и программы, поддержку системообразующих отраслей и кредитно-банковской системы России.

При этом Росфинмониторингу совместно с правоохранительными, контролирующими и надзорными органами необходимо продолжить работу по формированию механизмов пресечения экономической преступности, а также принимать активное участие в разработке системы мер, делающих невозможным процесс организации экономического преступления и препятствующих свободному перемещению преступно нажитых капиталов.