

Александр Спиридонов:

«ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ
ЗНАЧИТЕЛЬНО УПРОЩАЕТ ПРОЦЕСС ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ»

Как работает финансовая разведка? Каковы принципы международного сотрудничества в сфере противодействия легализации денежных средств, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма? В чем состоят вызовы XXI в. для финансовых разведчиков?

На вопросы главного редактора журнала Индекс Безопасности В. А. Орлова отвечает А. М. Спиридонов, заместитель руководителя Федеральной службы по финансовому мониторингу.

ИНДЕКС БЕЗОПАСНОСТИ: В ноябре 2011 г. Федеральная служба по финансовому мониторингу отметила свое десятилетие. Каковы, на Ваш взгляд, основные достижения Службы за это время?

СПИРИДОНОВ: Основным достижением можно считать то, что в России создана и функционирует система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), которая включает в себя не только Росфинмониторинг и ряд государственных органов, обладающих надзорными полномочиями, но и правоохранительные органы, кредитные и некредитные организации, суды. Россия не только в рекордные сроки вышла из *черного списка* Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег — ФАТФ, но, вступив в 2003 г. в эту организацию, уже в 2004 г. стала инициатором создания Евразийской группы по типу ФАТФ — ЕАГ.

В настоящее время авторитет Российской Федерации на международной арене в сфере ПОД/ФТ достаточно высок: к нам прислушиваются и с нами считаются. Стоит отметить, что представители Российской Федерации возглавляют не только ЕАГ, но и Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма — МАНВЭЛ.

ИНДЕКС БЕЗОПАСНОСТИ: В чем заключаются особенности отмывания денег в российских реалиях? Какие из приемов отмывания денег на сегодняшний день наиболее сложны для отслеживания?

СПИРИДОНОВ: Прежде всего необходимо отметить, что процесс легализации преступных средств представляет собой сложную схему последовательных действий, направленных на запутывание истинных источников происхождения криминальных доходов. Это осуществляется благодаря их трансформации путем многочисленных и разнообразных финансовых операций. Следует подчеркнуть, что сами по себе операции по отмыванию — это, как правило, легальные финансовые операции.



И
Н
Д
Е
К
С
Б
Е
З
О
П
А
С
Н
О
С
Т
И

Одним из инструментов, используемых для отмывания *грязных* денег, являются наличные денежные средства, которые активно могут применяться для *разрыва цепи* операций в схемах легализации преступных доходов, а также с целью маскировки следов незаконных операций, изменения владельцев этих средств, их физического перемещения и незаконной конвертации. Значительный удельный вес наличной составляющей в структуре общей денежной массы, что находится в обращении в Российской Федерации, и высокая ликвидность наличных денег обуславливают активное использование этого способа в нашей стране.

Наличные деньги представляют собой *нулевой* этап в процессе легализации, когда преступники хотят спрятать полученные денежные средства, уберечь их от конфискации.

Этот этап особенно характерен при хищении средств из бюджета, совершении преступлений, связанных с хищением пластиковых карт, *электронных денег*, при получении дохода от инсайдерских операций с ценными бумагами. Техника отмывания денег с использованием наличных широко используется и на начальных этапах коррупционных схем.

ИНДЕКС БЕЗОПАСНОСТИ: Как влияет технологический прогресс, в частности развитие виртуальных транзакций и электронной коммерции, на контроль финансовых потоков? Успевают ли контролирующие инстанции адекватно реагировать на совершенствование технологического инструментария авторов теневых финансовых схем?

СПИРИДОНОВ: Основными *преимуществами* использования, например, *электронных денег* в целях отмывания преступных доходов, являются неотслеживаемость, мобильность платежей и отсутствие посредников.

Каждый эмитент электронных денег, стремясь извлечь как можно больше прибыли и, соответственно, привлечь клиентов, действует по своим правилам. При совершении большинства операций сохраняется *анонимность* — аспект, особенно интересный *отмывателям*.

Использование электронных платежных систем значительно упрощает процесс отмывания и предоставляет дополнительные возможности при легализации преступных доходов, особенно полученных в виде *электронных денег*, что в большинстве случаев и происходит в ходе совершения преступлений в сфере компьютерной информации.

В Федеральную базу данных Росфинмониторинга поступают данные об операциях, связанных с платежами, осуществляемыми через операторов систем электронных денег, в частности такими, как *Яндекс.Деньги*, *Webmoney* и *E-Gold*.

ИНДЕКС БЕЗОПАСНОСТИ: На каких принципах строится работа Росфинмониторинга по отслеживанию финансовых потоков? Как разграничиваются сферы ответственности финансовой разведки и правоохранительных органов, занимающихся вопросами финансовых преступлений?

СПИРИДОНОВ: Федеральная служба по финансовому мониторингу на сегодняшний день располагает огромным массивом информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, сформированным с момента создания Службы.

Созданная Росфинмониторингом Федеральная база данных формируется из сообщений о подозрительных финансовых операциях, поступающих от кредитных и некредитных организаций в рамках действующего законодательства.

Ежедневно эта база данных пополняется тысячами сообщений, причем около 90% из них приходятся на банковский сектор. Накопленный информационный ресурс предоставляет возможность не только проводить финансовые расследования в сфере экономических преступлений, имеющих признаки легализации преступных доходов, но и в деталях видеть схемы, механизмы и финансовый инструмен-

тарий, используемый банками, хозяйствующими субъектами и отдельными физическими лицами в своей противоправной деятельности.

Постоянное увеличение объема Федеральной базы данных, повышение эффективности использования других информационных ресурсов в совокупности с внедрением новых технологий и методов аналитической работы позволили значительно увеличить информационный обмен с зарубежными подразделениями финансовых разведок за счет инициативных расследований, в том числе содержащих международную составляющую.

На сегодняшний день Служба проводит финансовые расследования в разных сферах российской экономики, в том числе совместно с подразделениями финансовых разведок из более чем 50 стран мира. Имеющаяся база данных по подозрительным операциям дает возможность видеть взаимосвязь подозрительных финансовых потоков отдельных хозяйствующих субъектов в таких привлекательных для криминального мира сферах, как рыболовство, лесное хозяйство, металлургия и ряд других. Накопленные материалы позволяют проводить межрегиональные и проблемно-тематические финансовые расследования.

Росфинмониторинг по закону является федеральным органом исполнительной власти, координирующим в России борьбу с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма. Эта задача решается в тесном взаимодействии с правоохранительными органами и Генеральной прокуратурой Российской Федерации. С целью совершенствования организации информационного взаимодействия в сфере противодействия легализации денежных средств и иного имущества, полученных преступным путем, межведомственным приказом от 5 августа 2010 г. утверждена Инструкция по организации информационного взаимодействия между Росфинмониторингом, Генеральной прокуратурой и правоохранительными органами.

Кроме того, Федеральной службой по финансовому мониторингу подписаны соглашения о сотрудничестве с рядом заинтересованных министерств и ведомств. Все это позволяет получить доступ к более чем 20 внешним информационным ресурсам организаций и ведомств, что, несомненно, оказывает положительное влияние на результативность всей работы.

Росфинмониторинг проводит финансовые расследования инициативно, по запросам правоохранительных органов Российской Федерации, а также по запросам зарубежных подразделений финансовых разведок.

Основной целью финансового расследования является установление достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция или сделка связаны с легализацией доходов, полученных преступным путем, или с финансированием терроризма. При наличии таких оснований Росфинмониторинг направляет информацию и материалы финансовых расследований в правоохранительные органы¹ для организации дальнейшей проверки, так как выявление, раскрытие и расследование преступлений, предшествующих легализации доходов, относится к полномочиям именно правоохранительных органов. Цель такого межведомственного взаимодействия и показатель эффективности — привлечение фигурантов финансовых расследований к уголовной ответственности.

ИНДЕКС БЕЗОПАСНОСТИ: Группа ФАТФ была организована по результатам анализа ситуации с незаконными финансовыми потоками на конец 1980-х гг. Изменились ли принципы работы группы за это время? Каков систематический ответ на появляющиеся новые угрозы?

СПИРИДОНОВ: В качестве основных стратегических задач ФАТФ с момента ее основания можно выделить следующие: разработка международных стандартов в борьбе с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма; развитие надежных и эффективных региональных структур, организованных по тем же принципам, что и ФАТФ; расширение сотрудничества с соответствующими между-



народными организациями. На всем протяжении своей истории ФАФТ неуклонно придерживается данных направлений.

Другое дело, что динамично меняющаяся международная обстановка, экономическое развитие вносят свои коррективы в жизнь мировой финансовой системы. ФАФТ со своей стороны старается своевременно и адекватно реагировать на новые вызовы и угрозы мировой финансовой стабильности. В настоящее время, например, идет работа над новыми редакциями 40 и 9 Рекомендаций ФАФТ, что вызвано веяниями времени. Формируются новые подходы к проведению взаимных оценок в странах-участницах на предмет соответствия национальных законодательств и действующей практики в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма с точки зрения эффективности принятых государством мер. У ФАФТ появились такие новые задачи, как противодействие финансированию распространения оружия массового уничтожения, борьба с коррупцией. Возможно, с течением времени в поле зрения ФАФТ окажутся и другие актуальные вопросы борьбы с финансовыми аспектами преступности.

ИНДЕКС БЕЗОПАСНОСТИ: Какое место занимает Росфинмониторинг как национальная финансовая разведка в международной системе контроля над финансовыми потоками? Как Вы оцениваете значение и роль Росфинмониторинга в связях с такими организациями, как ФАФТ, группа Эгмонт?

СПИРИДОНОВ: Финансовая разведка России — неотъемлемая часть международной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Сотрудничество с зарубежными коллегами, в том числе проведение совместных финансовых расследований, работа над созданием на евразийском пространстве группы по типу ФАФТ, активная помощь странам СНГ в выполнении рекомендаций ФАФТ — все это обеспечило признание Росфинмониторинга одним из ведущих подразделений финансовой разведки мира, вносящим свой вклад в международную борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Росфинмониторинг уполномочен представлять Российскую Федерацию в ряде международных профильных организаций и объединений. Это не только почетная миссия, работа на престиж страны. Мы активно участвуем в выработке международных стандартов по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма на площадке ФАФТ. Росфинмониторинг, а значит, и Россия в нашем лице, имеет определенный вес в сообществе финансовых разведок мира — это и Группа Эгмонт, и МАНИВЭЛ, Евразийская группа (ЕАГ), Азиатско-тихоокеанская группа (АТГ). К нашему мнению давно прислушиваются, стремятся перенять наш опыт, а по многим вопросам Росфинмониторинг имеет уникальный опыт.

ИНДЕКС БЕЗОПАСНОСТИ: Очередное заседание Группы Эгмонт состоится в июле 2012 г. в Санкт-Петербурге. На Ваш взгляд, является ли это отражением растущего значения России в международной системе контроля? Каковы вообще динамика и роль России в вопросах международной финансовой разведки?

СПИРИДОНОВ: Да, конечно, тот факт, что международным сообществом нам доверено провести столь знаковое мероприятие (а пленарное заседание, которое состоится в Санкт-Петербурге, станет 20-м, юбилейным), говорит о многом.

Основными стратегическими задачами Росфинмониторинга являются совершенствование эффективного механизма противодействия угрозам национальной безопасности Российской Федерации в установленной сфере деятельности, повышение значимости результатов проводимой работы в международной системе ПОД/ФТ, в том числе в рамках международного профессионального объединения подразделений финансовых разведок — Группы Эгмонт.

Основная цель Группы Эгмонт, объединяющей 127 государств мира, — расширение и активизация работы международного форума финансовых разведок, который оказывает поддержку национальным программам по борьбе с отмыванием


денег и противодействию финансированию терроризма, в том числе в сфере обмена информацией, повышения квалификации персонала, содействия развитию каналов связи с использованием современных технологий.

За 9 лет сотрудничества в рамках Группы Эгмонт в Росфинмониторинге проведены сотни международных финансовых расследований, связанных с самыми разными сферами криминального мира: наркобизнесом, терроризмом, незаконной банковской деятельностью, коррупцией, мошенничеством, незаконным приобретением недвижимости и т. д. Следует отметить, что эффективность этих расследований, в том числе благодаря международному сотрудничеству, достаточно высока.

ИНДЕКС БЕЗОПАСНОСТИ: Существует ряд региональных групп по типу ФАТФ, в частности ЕАГ, занимающаяся вопросами финансовых преступлений в Евразии. Насколько успешной Вы считаете их деятельность?

СПИРИДОНОВ: Деятельность региональных групп по типу ФАТФ имеет очень важное значение для формирования международной сети ПОД/ФТ, для развития и имплементации международных стандартов в этой сфере. Всего таких групп 9. Каждая из них имеет свою региональную специфику, но в то же время общие цели и задачи: консолидация и координация усилий государств-членов на приоритетных ПОД/ФТ; содействие в распространении и имплементации международных стандартов в сфере ПОД/ФТ; содействие в создании и развитии национальных систем ПОД/ФТ; координация программ сотрудничества; разработка и проведение совместных обучающих мероприятий.

По инициативе и при финансовой поддержке Российской Федерации в октябре 2004 г. была создана ЕАГ — Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, в которую на начальном этапе вошли ряд стран СНГ и Китай. В текущем году ЕАГ вступила в завершающую стадию процедуры преобразования в межправительственную организацию с официальным статусом.

В июне 2011 г. в Москве было подписано Соглашение о ЕАГ, установившее статус Евразийской группы как межправительственной организации, основанной на принципах равного участия государств-членов в ее деятельности. Участниками Соглашения стали Беларусь, КНР, Киргизия, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан. В июле 2011 г. к Соглашению присоединился Казахстан, а на Пленарном заседании ЕАГ, состоявшемся 23–24 ноября 2011 г., к договору присоединилась Индия. 



Ω
ь
в
р
е
г
н
н

Примечания

¹ В соответствии со ст. 8 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».