

нет! – отмыванию денег террористов

*совершенствование системы противодействия
легализации (отмыванию) денежных средств,
полученных преступным путём,
и финансированию терроризма
путем создания единого
информационного пространства
в Российской Федерации*

Аннотация

Как усовершенствовать систему противодействия легализации (отмыванию) денег, полученных преступным путём, и финансирования терроризма? Решение этой задачи автор видит в создании единого информационного пространства между федеральными ведомствами, на которые возложены соответствующие функции, и усилении этого взаимодействия за счет использования передовых информационных технологий.

Быченко Е.Г.

*аспирант кафедры
Финансы, денежное
обращение и кредит
Академии народного
хозяйства
при Правительстве
РФ,
ведущий экономист
Центрального
Банка Российской
Федерации
ebychenko@
mailfrom.ru*

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма представляет серьёзную угрозу финансовой стабильности и безопасности, как Российской Федерации или любого другого отдельно взятого государства, так и мировой финансовой системы в целом. В условиях глобализации финансовых рынков, борьба с этими весьма опасными видами преступности приобретает всё более выраженный международный характер и требует использования в международном масштабе эффективных, постоянно совершенствуемых методов. Комплекс мер принимаемых для решения этой проблемы образует систему противодействия отмыванию денежных средств и финансированию терроризма, сокращённо ПОД/ФТ.

Федеральные органы власти, выполняющие работу по противодействию отмыванию «грязных» денег

С принятием Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [1], начался новый этап в построении отечественной системы противодействия отмыванию «грязных» денег. К настоящему времени проделана огромная работа, результаты которой вполне могут быть использованы для совершенствования мировой системы ПОД/ФТ.

Однако несмотря на существенный положительный эффект имеют место столь же существенные недоработки, в первую очередь, в части взаимодействия различных государственных ведомств, которое, по нашему мнению, является недостаточным и не оперативным. В российской системе противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, основную роль играют Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) и Центральный банк РФ (ЦБ РФ), сферы их деятельности несколько различаются, и в целом эти две структуры удачно дополняют друг друга. В процессе работы могут подключаться и другие ведомства, например, Федеральная налоговая служба (ФНС России), Федеральная таможенная служба (ФТС России), Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР) и другие. Тесное взаимодействие этих структур жизненно важно для построения высококачественной и эффективной системы противодействия отмыванию «грязных» денег. Так же как и создание единого информационного пространства между этими учреждениями.

Неторопливый межведомственный обмен информацией

На сегодняшний день межведомственный обмен информацией крайне затруднён.

**...государственные
ведомства,
как правило,
получают
информацию
по прошествии
одного, двух,
трех месяцев,
которая к тому
моменту уже
теряет всю свою
актуальность**

Так, например, Банку России для получения информации по сомнительной организации из ФНС России или ФТС России необходимо подготовить соответствующий запрос, пройти процедуру подписания и переслать его, после чего идёт процесс обработки этого запроса в соответствующих учреждениях (получение, определение исполнителей, подготовка информации, подготовка ответа, направление). В итоге весь бюрократический процесс занимает недели, за которые преступные группы успевают отмыть достаточно большие объёмы «грязных» денег.

Также удивляет то, что в условиях повсеместного использования современных технологий, государственные ведомства, как правило, получают информацию по прошествии одного, двух, трех месяцев, которая к тому моменту уже теряет всю свою актуальность. Так, например, Банк России в марте получает отчетность по операциям, проведенным в кредитных организациях в январе. За это время многие фирмы «однодневки» уже успевают проработать свой жизненный цикл, составляющий, как правило, 2–3 месяца. Отмыв необходимые объёмы «грязных» денег они прекращают свою деятельность, возникая в новом месте в новом обличье. Такая задержка во времени дает прекрасную возможность преступным группировкам выводить огромные объёмы денежных средств в зарубежные страны. В настоящее время существуют довольно мощные базы данных и иные информационные хранилища в Федеральной службе безопасности (ФСБ России), МВД России, Банке России, Росфинмониторинге и других ведомствах. Однако действуют они фактически в автономном режиме, поскольку для получения информации из другого ведомства необходимо получить множество согласований и разрешений, оформить их документально. Совершенствование же системы подготовки отчетов, сокращение сроков обмена информацией и повышение её актуальности, до просмотра в режиме текущего времени, а также упрощение доступа

Ключевые слова:

противодействие
легализации
(отмыванию)
доходов,
Росфинмониторинг,
Банк России,
единая база данных,
фирмы –
«однодневки»

позволит выявлять и пресекать сомнительные операции на начальных этапах их проведения. Опыт развитых стран, в том числе Соединенных Штатов Америки, показывает, что организованный на современном уровне межведомственный обмен существенно повышает эффективность работы в области ПОД/ФТ.

Создание единого информационного пространства

Кроме того, целесообразно создание единой базы данных об организациях, участвовавших в операциях по легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Достаточно часто организации, «выдавленные» из одного коммерческого банка за проведение сомнительных операций, открывают свои счета в других банках и продолжают свои преступные действия, меняя банк за банком, либо находя кредитную организацию со слабым внутренним контролем. Мигрируя, таким образом, из одного банка в другой эти организации без особых проблем полностью пересылают, запланированные объёмы «грязных» денег. В Департаменте финансового мониторинга и валютного контроля Банка России создана база данных по клиентам, счета которых были задействованы в проведении сомнительных операций. Анализ полученной информации свидетельствует о том, что многие организации участвуют в проведении сомнительных операций неоднократно, зачастую в различных «ролях». Создание единой базы по таким организациям, с возможностью доступа не только государственных учреждений, но и коммерческих банков позволило бы сократить срок жизни таких фирм до момента первого обнаружения, поскольку в дальнейшем банки, располагая информацией о недобросовестности потенциального клиента, смогут отказать ему в открытии расчетного счета. Естественно это не позволит данной организации продолжать

Keywords:
countering
legalization
(laundering)
of proceeds,
Rosfinmonitoring,
Bank of Russia,
common database,
«ephemeral» firms

**эффективное
использование
современных
технологий
и создание единого
информационного
пространства
позволит
поднять уровень
противодействия
легализации
доходов,
полученных
преступным путем**

незаконную операцию, что потребует создания новой компании, а это в свою очередь значительно усложнит весь процесс легализации.

Эффективное использование современных технологий и создание единого информационного пространства позволит поднять уровень противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на существенно новый уровень развития. Это очень трудоемкая и дорогая работа, требующая определённых изменений законодательства в этой сфере, но она даст значительный положительный эффект.

Литература

1. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», ст. 3418.

pn

Bychenko E. G.

Post-graduate student, Chair of Finance, Money Circulation and Credit, Academy of National Economy at the Government of the Russian Federation, Leading economist of the Central Bank of the Russian Federation

Improving the system of combating legalization (laundering) of funds obtained by criminal means and financing of terrorism through the creation of a common information space in Russia

Abstract

How to improve the system of counteracting legalization (laundering) of money obtained by criminal means and financing of terrorism? The author suggests to create a common information space of the federal agencies charged with the respective functions and to strengthen their interaction by using the advanced information technologies. This could be a solution to this problem.