



По данным Росфинмониторинга, кредитные организации усилили контроль за соблюдением антиотмывочного закона на фоне активизации деятельности террористических группировок на Ближнем Востоке.

Банки стали чаще выявлять среди клиентов лиц, причастных к экстремистской деятельности и финансированию терроризма. Если в 2012 году это происходило с периодичностью раз в месяц, в 2013-м — раз в две недели, то в 2014 году — уже 1–2 раза в неделю. Об этом «Известиям» рассказал источник в Росфинмониторинге. Замдиректора Росфинмониторинга Павел Ливадный пояснил «Известиям», что с 2013 года усилилась террористическая активность на Ближнем Востоке и активизировалась ее финансовая поддержка со стороны экстремистских сил в РФ. Поэтому террористов стали чаще выявлять в банках, а перечни нарушителей стали вдвое чаще обновляться ведомством. Эксперты отмечают, что на рост частоты сигналов банков о террористах повлияло как усиление террористической активности, так и усиление контроля за этим направлением со стороны самих банков, не желающих лишиться лицензии за нарушение антиотмывочного закона № 115-ФЗ (принят в 2001 году).

Список, который Росфинмониторинг совместно с правоохранителями ведет с 2003 года, состоит из двух частей и содержит несколько тысяч фамилий и названий компаний. В первую часть вынесен согласованный с резолюциями Совета Безопасности ООН список международных террористов, в нем же и некоторые руководители чеченских незаконных вооруженных формирований. Во вторую — физлица, в отношении которых возбуждены уголовные дела о причастности к терроризму, и организации, работа которых на территории РФ решениями судов прекращена в связи с их противоправной деятельностью. Банки по закону № 115-ФЗ должны скачивать список Росфинмониторинга с сайта ведомства и проверять клиентов на причастность к такому списку. При этом банки должны 2–3 раза в день проверять, не обновлялся ли список.

Ливадный напомнил, что банки и некредитные организации должны не только информировать власти о визитах фигурантов списка, но и, согласно поправкам в закон № 115-ФЗ (с 1 июля 2013 года), замораживать их счета в максимально короткие сроки. На практике банки ищут террористов так. При операциях, требующих установления личности клиента (все, кроме обмена валюты на сумму менее 15 тыс. и социальных перечислений до 30 тыс. рублей), банковский служащий проверяет, нет ли клиента в перечне Росфинмониторинга. В случае полного совпадения данных (ФИО, дата рождения, номер паспорта) банк обязан блокировать денежные средства такого клиента незамедлительно, и в день блокирования сообщить об этом факте в финразведку (Росфинмониторинг). Последняя должна проинформировать правоохранительные органы. Далее уже действуют силовики.

По статистике банки стали вдвое чаще выявлять фигурантов перечня, и Ливадный связывает это с усилением террористической активности на Ближнем Востоке — имеются в виду гражданская война в Сирии, теракты в Ираке, Египте, боевые действия в Афганистане, палестино-израильский конфликт. По словам собеседника, российские экстремисты усилили поддержку террористов на Ближнем Востоке, в связи с чем принимаются оперативные меры по актуализации перечня. Росфинмониторинг стал чаще обновлять перечни террористов, которых по антиотмывочному закону должны выявлять банки. К примеру, в 2012 году черный список обновлялся 8 раз, в 2013-м — 16 раз, в 2014-м — уже 28 раз. Последний список террористов включает 89 иностранных компаний, 376 иностранцев, 56 российских компаний и 3418 российских граждан — итого 3939 фигурантов. По сравнению с 2012 годом их число выросло на 30%, а по сравнению с 2013-м — на 16%, следует из годовых отчетов Росфинмониторинга.

По данным ЦБ, за 2013 год объем сомнительных операций, связанных с выводом средств, достиг 1,5 трлн рублей, что в 1,5 раза превышает показатель того же периода годом ранее. В I квартале 2014 года объем незаконных операций составил \$2 млрд. По оценкам компании Global Financial Integrity, свыше 11% сомнительных денег уходит как раз на Ближний Восток. В Центробанке отказались пояснить причины увеличения частоты выявления банками террористов.

По словам партнера юрфирмы «Пастернак, Мартынюк и партнеры» Сергея Мартынюка, общий мировой экономический и политический фон сказывается на активности террористических образований в финансовой сфере, в том числе и на территории РФ, увеличении числа нарушителей.

В банках отмечают, что стали более скрупулезно подходить к выполнению закона №

115-ФЗ, ведь крайняя мера за его несоблюдение — отзыв лицензии. С начала 2014 года ЦБ отозвал лицензии у 74 банков (за 2013 год — 29). Подавляющая часть из них лишилась лицензии как раз за нарушение этого закона.

— Контроль исполнения норм закона № 115-ФЗ, очевидно, стал более жестким, — говорит начальник управления розничных продуктов Локо-банка Светлана Повикалова. — Банки предпочитают перестраховаться и дополнительно отслеживают любые подозрительные операции.

Как отмечает начальник службы финансового мониторинга Бинбанка Дина Багатова, при получении каждой версии перечня террористов от Росфинмониторинга банки проводят полную проверку клиентской базы.

Банкиры отправляют сигнал в ведомство и отмечают, что обратная связь отсутствует.

— Нам не известны случаи доведения до банка информации о мерах в отношении фигуранта перечня террористов, — сетуют банкиры. — Как правило, и на сообщение о приостановлении операций по счету террориста не приходит никакого ответа от Росфинмониторинга. Детали расследования таких дел не афишируются.