

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2023, Том 15, № s3 / 2023, Vol. 15, Iss. s3 <https://esj.today/issue-s3-2023.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/11FAVN323.pdf>

Ссылка для цитирования этой статьи:

Капустина, Н. В. Взаимодействие федеральных органов исполнительной власти по выявлению и пресечению легализации доходов, полученных незаконным путем / Н. В. Капустина // Вестник евразийской науки. — 2023. — Т. 15. — № s3. — URL: <https://esj.today/PDF/11FAVN323.pdf>

For citation:

Kapustina N.V. Interaction of federal executive authorities to identify and suppress the legalization of income obtained illegally. *The Eurasian Scientific Journal*. 2023; 15(s3): 11FAVN323. Available at: <https://esj.today/PDF/11FAVN323.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.)

Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финансового университета

УДК 338

Капустина Надежда Валерьевна

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
Институт экономической политики и проблем экономической безопасности
Ведущий научный сотрудник
Доктор экономических наук, доцент
E-mail: NVKapustina@fa.ru

Взаимодействие федеральных органов исполнительной власти по выявлению и пресечению легализации доходов, полученных незаконным путем

Аннотация. Актуальность исследования определяется тем фактом, что деятельность федеральных органов по выявлению и пресечению легализации доходов, полученных преступным путем, имеет очень важное значение для обеспечения национальной и экономической безопасности государства. Основным связующим элементом их деятельности является эффективное информационное взаимодействие. Целью исследования является анализ информационного взаимодействия федеральных органов исполнительной власти по выявлению и пресечению легализации доходов, полученных незаконным путем. В соответствии с поставленной целью в работе были изучены обязанности субъектов мониторинга в рамках ПОД/ФТ; сгруппированы операции, подлежащие обязательному контролю в соответствии с 115-ФЗ; уточнены критерии обязательного контроля, а также проанализирован процесс взаимодействия федеральных органов исполнительной власти по выявлению и пресечению легализации доходов, полученных незаконным путем на примере кредитно-финансовых учреждений. В ходе исследования был также проведен анализ структуры банковской сферы в РФ, в результате чего были выявлены причины отзыва банковских лицензий. Автор подчеркивает, что эффективность деятельности системы противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных нелегальным путем, зависит от уровня эффективности информационного взаимодействия федеральных органов исполнительной власти. Далее была изучена структура органов исполнительной власти и субъектов контроля по выявлению и пресечению легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем; проведен анализ сложной многоуровневой совокупности субъектов рынка и органов исполнительной власти. В итоге были определены направления совершенствования эффективной системы взаимодействия федеральных органов исполнительной власти по выявлению и пресечению легализации доходов, полученных незаконным путем.

Ключевые слова: органы исполнительной власти; противодействие легализации преступных доходов; доходы; полученные преступным путем; субъекты ПОД/ФТ; мониторинг

Введение

Актуальность темы исследования. Деятельность федеральных органов по выявлению и пресечению легализации доходов, полученных преступным путем, имеет очень важное значение для обеспечения национальной и экономической безопасности государства. Причиной такой ситуации является тот факт, что легализовать всегда стремятся те денежные средства, которые имеют плохую историю происхождения, таких как оборот наркотиков, незаконный оборот алкоголя, похищенные бюджетные средства и т. п. Следующей важной причиной является также тот факт, что нелегальные доходы очень часто являются источником финансирования террористов, распространения оружия массового уничтожения, чьи действия также подрывают стабильность развития государства, покой и порядок мирных граждан.

Цель исследования — провести анализ информационного взаимодействия федеральных органов исполнительной власти по выявлению и пресечению легализации доходов, полученных незаконным путем.

Объектом исследования являются органы исполнительной власти и субъекты контроля по выявлению и пресечению легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

Предметом исследования является процесс взаимодействия федеральных органов исполнительной власти по выявлению и пресечению легализации доходов, полученных незаконным путем.

1. Методы и материалы

В ходе написания автором применялись следующие научные методы: индукция, дедукция, абстрагирование, сравнение и визуализация данных.

Исследование проводилось по следующим этапам:

- изучение обязанностей субъектов мониторинга в рамках ПОД/ФТ;
- группировка операций, подлежащих обязательному контролю в соответствии с 115-ФЗ;
- уточнение критериев обязательного контроля, а также процесса взаимодействия федеральных органов исполнительной власти по выявлению и пресечению легализации доходов, полученных незаконным путем на примере кредитно-финансовых учреждений;
- анализ структуры банковской сферы в Российской Федерации;
- выявление причин отзыва банковских лицензий;
- изучение структуры органов исполнительной власти и субъектов контроля по выявлению и пресечению легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем;
- анализ сложной многоуровневой совокупности субъектов рынка и органов исполнительной власти;
- определение направлений совершенствования эффективной системы взаимодействия федеральных органов исполнительной власти по выявлению и пресечению легализации доходов, полученных незаконным путем.

Задачи:

- уточнить операции, подлежащие обязательному контролю и обязанности субъектов мониторинга в рамках ПОД/ФТ в соответствии с 115-ФЗ;
- проанализировать процесс взаимодействия федеральных органов исполнительной власти по выявлению и пресечению легализации доходов, полученных незаконным путем;
- изучить сложность многоуровневой совокупности субъектов рынка и органов исполнительной власти;
- определить направления совершенствования системы взаимодействия федеральных органов исполнительной власти по выявлению и пресечению легализации доходов, полученных незаконным путем.

Исследование основывается на теоретических и методологических положениях, разработанных отечественными авторами по вопросам взаимодействия федеральных органов исполнительной власти по выявлению и пресечению легализации доходов, полученных незаконным путем.

Теоретические и практические аспекты взаимодействия федеральных органов исполнительной власти по выявлению и пресечению легализации доходов, полученных незаконным путем раскрыты в трудах следующих авторов: Авдийский В.И. [1], Трушанина А.Д. [2], Тургаева А.А. [3], Боташева Л.Х. [4], Прасолов В.И. [5], Глотов В.И. [6], Кабанова Н.А. [7] и другими.

Информационной базой научной публикации являются статистические данные Банка России, отечественные нормативно-правовые акты и Интернет-ресурсы.

2. Результаты и обсуждение

Субъекты закона № 115-ФЗ обязаны вести учет своих клиентов, сформировать и обеспечивать осуществление правил системы внутреннего контроля. Субъекты ПОД/ФТ в рамках своей СВК обязаны осуществлять мониторинг по таким направлениям как идентификация и анализ клиентов, выявление и замораживание подозрительных сделок и операций, выявление степени рискованности сделки (клиента) до момента ее осуществления или взаимодействия с клиентом, запрос дополнительной информации при подозрительных операциях и т. п. (рис. 1).

Одна из основных обязанностей, возникающих у кредитных организаций, это обязанность направлять в Росфинмониторинг информацию об операциях, подлежащих обязательному контролю. В соответствии с Законом № 115-ФЗ к таким относятся следующие операции и сделки, которые условно можно разделить на три группы (рис. 2):

1 группа — по своей сути конкретная операция в форме наличных денежных средств (либо сумма в иностранной валюте эквивалентна соответствующему пороговому значению), которая реализуется по одной из представленных схем: продажа или приобретение физическим лицом наличной иностранной валюты; перевод или зачисление на счет денежных средств определенной суммы; сделки с движимым имуществом; операции по вкладам в банке или счетам и т. п.

2 группа — сделка с недвижимым имуществом, в результате которой совершается изменение собственника конкретного недвижимого имущества, находится в поле обязательного контроля в случае, если сумма сделки более или равна 5 млн руб. (либо сумме в иностранной валюте, эквивалентной 5 млн руб. и выше).

3 группа — операция с имуществом или денежными средствами, если имеется информация хотя бы об одном из участников, о том, что в отношении них имеются полученные в установленном в соответствии с Законом № 115-ФЗ порядке сведения об их прямой или косвенной причастности к экстремистской деятельности или терроризму.



Рисунок 1. Обязанности субъектов мониторинга в рамках ПОД/ФТ (составлено автором, на основании 115-ФЗ¹)

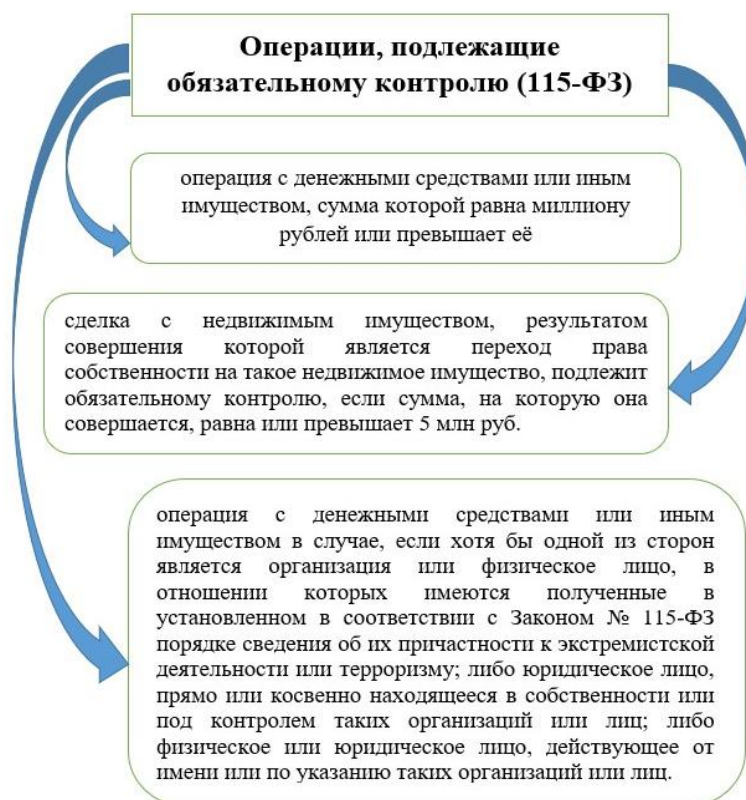


Рисунок 2. Операции, подлежащие обязательному контролю по 115-ФЗ (составлено автором, на основании 115-ФЗ¹)

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 30.12.2015) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Отмывание денег часто ассоциируется с отечественными и иностранными кредитно-финансовыми учреждениями, так как противодействие легализации доходов, полученным незаконным путем неразрывно связано с деятельностью именно этого органа. Все это обосновывается тем, что почти все деньги, полученные преступным путем, оказываются в каком-нибудь банке, причем даже не в той стране, где они были украдены.

Использование финансовых операций для совершения различного рода экономических преступлений является одной из самых больших угроз безопасности как национальной, так и мировой экономики. В связи с этим анализ деятельности банковского сектора в системе ПОД/ФТ является актуальным и современным. Коммерческие банки, а также другие кредитные организации, по закону являются элементами банковской системы и подотчетны Банку России, т. е. они обязаны открывать в Банке России свои корреспондентские счета, что в свою очередь создает возможность отслеживать движение денежных потоков, которые проходят через корреспондентские счета во всех банках и других кредитных организациях, в том числе и в целях ПОД/ФТ.

Далее рассмотрим процесс и критерии обязательного контроля, а также процесс взаимодействия федеральных органов исполнительной власти по выявлению и пресечению легализации доходов, полученных незаконным путем на примере кредитно-финансовых учреждений, который состоит из следующих этапов:

1. Идентификация клиента, знакомство с его работой, репутацией и доходом. Информация должна храниться в течение 5 лет. Всего в несколько кликов можно выяснить причастность покупателей к экстремистским организациям и обновить информацию обо всех сделках, сумма которых превышает допустимое установленное пороговое значение в соответствии с законодательством.
2. Предоставить информацию в Росфинмониторинг. Ближе к 3-м дням после принятия решения о сделке необходимо отправить отчет. Отчет должен содержать данные об операции и информацию о покупателе.
3. В случае сомнений в легальности используемых средств провести вспомогательную дополнительную проверку. Сомнения могут быть вызваны необычным характером сделки, например, если поведение клиента подозрительно, наблюдается несоответствие работы покупателя с приобретаемыми активами и т. д. В этих случаях в Росфинмониторингом выдается предписание о принятии заключения о законности операции.
4. На время проведения проверки заблокировать счёт и приостановить работу клиента (длительность такой процедуры составляет 5 дней, ровно столько Росфинмониторинг анализирует позицию и принимает решение о дальнейшей судьбе клиента).

За нарушение требований законодательства в области ПОД/ФТ со стороны Банка России установлены различные санкции в отношении кредитно-финансовых учреждений, вплоть до отзыва лицензии. Так, например, для должностных лиц предусмотрена ответственность в виде штрафов или дисквалификации, для кредитных организаций предусмотрена ответственность в виде значительных штрафов, ограничения отдельных операций и отзыва лицензии на осуществление банковских операций. До 2013 года деятельность кредитных организаций в сфере ПОД/ФТ фактически ограничивалась направлением в Росфинмониторинг сведений о подозрительных операциях и носила декларативный характер. С 2013 года ЦБ РФ начал массовую «чистку» банковского сектора, которая реализуется через отзыв банковских лицензий. Максимальный пик отзыва лицензий пришелся на 2014–2016 годы, однако и в последующие годы уровень отзыва лицензий Банком России не спустился к нулю, что наглядно представлено на рисунке 3.

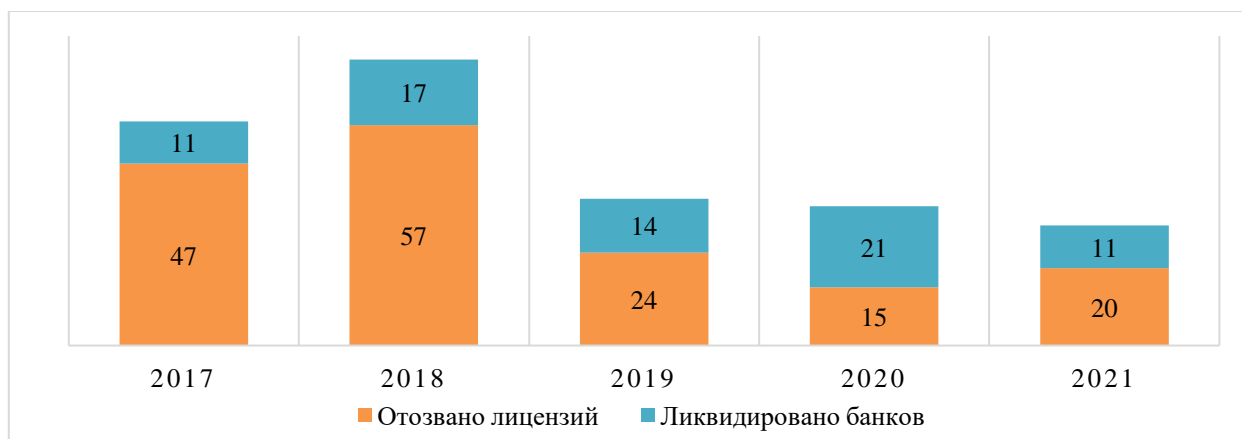


Рисунок 3. Количественное изменение банковской структуры²

За последние пять лет количество банков существенно сократилось следующим образом: из 507 банков, действующих на территории России, в 2017 году к концу 2021 года осталось 333 (рис. 4). По состоянию на 1 августа 2022 года в России действует 329 банков, 227 из которых имеют универсальную лицензию, а 102 — базовую.



Рисунок 4. Количество действующих банков на конец года²

В первые годы работы банков в условиях существенного изменения антиотмывочного законодательства отзыв как минимум 212 из 531 банковской лицензии, так или иначе, связан с нарушением требований Закона о противодействии легализации и требований Банка России в сфере легализации. Деятельность Банка России принесла свои плоды.

² Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации. — Режим доступа — https://cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/ (дата обращения: 15.08.2023).

Начиная с 2014 года наблюдается существенное снижение оттока капитала в результате сомнительных операций и снижение удельного объема обналичивания денежных средств в банковском секторе, таким образом, структура вывода капитала с 2015 по 2021 претерпела значительные изменения, что подтверждают официальные данные, представленные Центральным Банком (рис. 5).

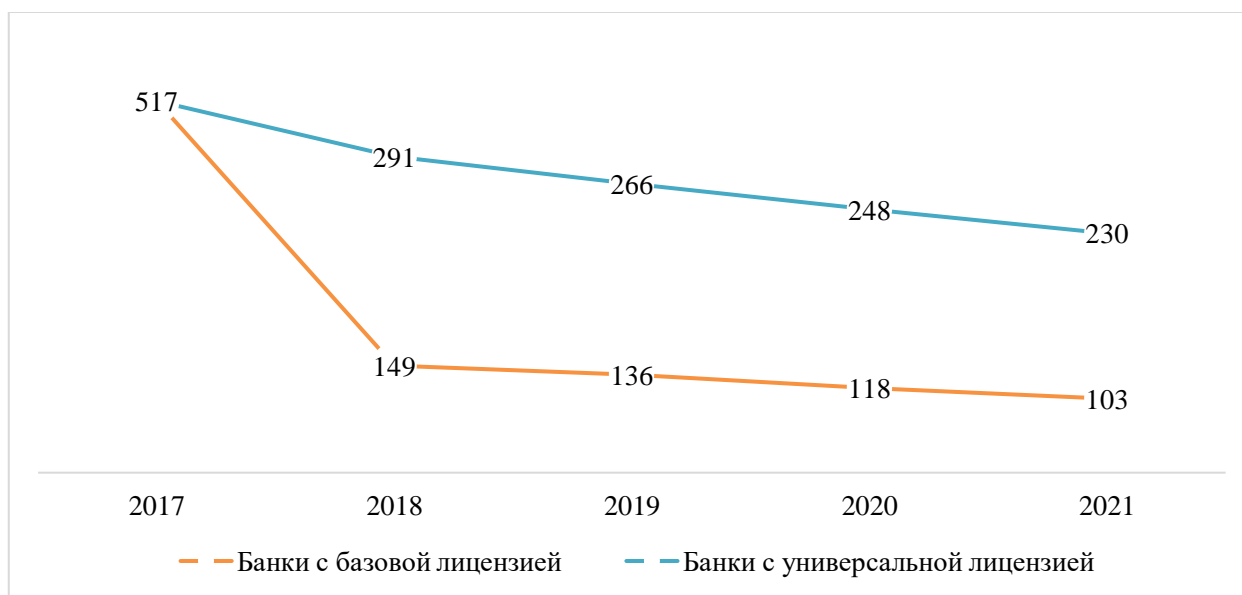


Рисунок 5. Вывод денежных средств за рубеж в 2015 и 2021 годах (млрд рублей)²

Тройка самых распространенных причин отзыва банковских лицензий с 2020 года почти не изменилась. Основной причиной отзывов банковских лицензий традиционно остается неадекватная оценка активов и недостаточное резервирование, примерно такую же популярность обрело неудовлетворительное качество управления, а третью позицию заняли как раз рассматриваемые в работе несоблюдение «антиотмывочного» законодательства и проведение сомнительных/транзитных операций, что по-прежнему является угрозой для финансовой системы нашей страны и экономики в целом.

Эффективность деятельности системы ПОД/ФТ/ФРОМУ зависит от уровня эффективности информационного взаимодействия федеральных органов исполнительной власти по выявлению и пресечению легализации (отмывания) доходов, полученных нелегальным путем.

В свою очередь, эффективность подразумевает скорость передачи информации, ее точность, скорость реагирования на полученное сообщение о возможной подозрительной операции, принятие решения о блокировании и т. п. [8].

Эффективное информационное взаимодействие играет также важную роль и по причине того, что его отсутствие приводит к снижению законопослушности в области легализации доходов, полученных преступным путем [9]. По причине неполучения соответствующего наказания за отмывание преступных денег злоумышленники все чаще участвуют в схемах легализации [2].

Многие эксперты в области ПОД/ФТ придерживаются мнения, что все органы исполнительной власти по выявлению и пресечению легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и другие субъекты контроля, которые взаимодействуют с Росфинмониторингом можно условно разделить на две группы: правоохранительная и кредитно-финансовая систем (рис. б).

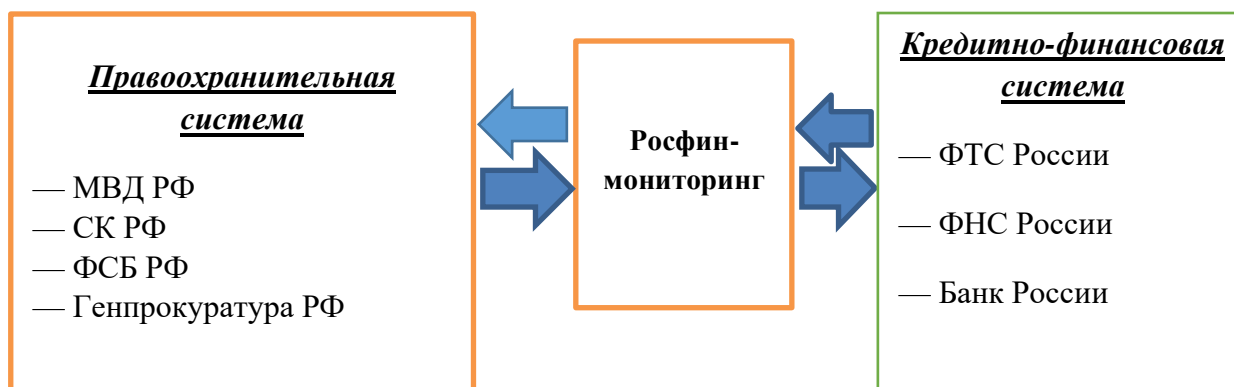


Рисунок 6. Органы исполнительной власти и субъекты контроля по выявлению и пресечению легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем (составлено автором)

Однако, такое разделение не дает четких результатов по повышению эффективности информационного взаимодействия между исполнительными органами власти в области выявления и пресечения легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем [10].

Многие авторы рассматривают систему ПОД/Ф с точки зрения субъектного состава, то есть на основе входящих в нее субъектов, которые, определенным образом, составляют отдельные, но взаимодополняющие блоки национальной системы ПОД/ФТ³ (рис. 7).



Рисунок 7. Субъектный состав трехуровневой системы ПОД/ФТ³

³ Прошунин, М.М. Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) / М.М. Прошунин, М.А. Татчук // Калининград: Издательство БФУ имени Канта, 2014. — 417 с.; Чувилкин Н.А. Совершенствование методов обеспечения экономической безопасности в организациях с учетом требований ПОД/ФТ 5.2.3. "Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность": диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Чувилкин Никита Александрович. — Москва, 2023. — 212 с.

Таким образом, сложная многоуровневая совокупность субъектов рынка и органов исполнительной власти скоординированы рассматриваемым механизмом государственного регулирования сформированного риск-ориентированного подхода к построению системы ПОД/ФТ не только в отдельно взятом субъекте, но и для всех субъектов финансово-кредитных отношений в целом⁴.

Заключение

Следовательно, стоит отметить, что актуальной задачей обеспечения экономической безопасности общества и государства представляется совершенствование механизма информационного взаимодействия федеральных органов исполнительной власти по выявлению и пресечению легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем.

С этой целью необходимо определить состояние и недостатки системы информационного взаимодействия федеральных органов исполнительной власти по выявлению и пресечению легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным, определить направления и разработать мероприятия по улучшению механизмов их взаимодействия в целях повышения эффективности выявления легализации незаконных доходов, что в свою очередь повышает уровень экономической безопасности государства.

К основным недостаткам информационного взаимодействия федеральных органов исполнительной власти по выявлению и пресечению легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, стоит отнести отсутствие единого нормативного документа, четко фиксирующего обязанности всех субъектов, уровень ответственности и схему взаимодействия.

Устранение выявленных недостатков в информационном взаимодействии субъектов мониторинга легализации преступных денежных средств будет способствовать повышению эффективности системы ПОД/ФТ в РФ, что в свою очередь будет способствовать росту национальной безопасности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Авдийский В.И. Совершенствование механизма борьбы в сфере ПОД/ФТ, незаконного вывоза капитала в целях обеспечения национальной и экономической безопасности России, Экономические науки. 2022. № 212. С. 35–41.
2. Трушанина, А.Д. Совершенствование взаимодействия субъектов, осуществляющих противодействие легализации преступных доходов / А.Д. Трушанина // Вестник Евразийской науки. — 2023. — Т 15. — № s2. — URL: <https://esj.today/PDF/60FAVN223.pdf> (дата обращения: 10.08.2023).
3. Тургаева, А.А. Контрольная экспертиза в сфере финансовых расследований в деятельности хозяйствующего субъекта / А.А. Тургаева, А.С. Сигалов, Д.О. Максютин // Вестник Евразийской науки. — 2023. — Т 15. — № s2. — URL: <https://esj.today/PDF/78FAVN223.pdf> (дата обращения: 15.08.2023).

⁴ Чувилкин, Н.А. К вопросу о понятии экономической безопасности с учетом требований ПОД/ФТ / Н.А. Чувилкин // Systems and Management. — 2020. — Т. 2, № 1. — С. 80–97. — EDN RUDUKY.

4. Боташева Л.Х., Головенкин А.С. Роль подразделений комплаенс-контроля в области минимизации рисков ПОД/ФТ // Экономика: вчера, сегодня, завтра. — 2020. — Т. 10. — № 10–1. — С. 240–246.
5. Прасолов В.И. Систематизация рекомендаций по совершенствованию организационно-методического и нормативно-правового обеспечения системы ПОД/ФТ / Прасолов В.И., Ефимов С.В., Мяснищева Е.Р. // Финансовая жизнь, 2020. — № 1. — С. 9–12.
6. Глотов В.И., Аржанов И.А. Международный опыт оценки рисков в сфере ПОД/ФТ // Финансовые исследования. — 2018. — № 4(61). — С. 23–33.
7. Кабанова Н.А., Комиссарова Д.А. Анализ нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ профессиональными участниками рынка ценных бумаг и способов их предупреждения // Транспортное дело России. — 2018. — № 3. — С. 3–4.
8. Лоскутов И.Н., Иванов Ф.К. Технология блокчейн в сфере ПОД/ФТ // Вестник РАЕН. — 2017. — Т. 17. — № 3. — С. 41–48.
9. Сигаев Е.А., Алиева Б.М. Сравнительная характеристика механизмов функционирования систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма Республики Казахстан и Российской Федерации // Journal of Economic Research & Business Administration. — 2023. — Т. 143. — № 1.
10. Чуйков А.С., Гулиева С.Н. Меры по снижению рисков ОД/ФТ в типологиях легализации (отмывания) доходов с использованием финансовых учреждений // Экономика и бизнес: теория и практика. — 2022. — № 1–2. — С. 132–136.

Kapustina Nadezhda Valerievna

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: NVKapustina@fa.ru

Interaction of federal executive authorities to identify and suppress the legalization of income obtained illegally

Abstract. The relevance of the study is determined by the fact that the activities of federal agencies to identify and suppress the legalization of proceeds from crime is very important for ensuring the national and economic security of the state. The main connecting element of their activities is effective information exchange. The purpose of the study is to analyze the information interaction of federal executive authorities to identify and suppress the legalization of income obtained illegally. In accordance with the set goal, the work studied the obligations of the subjects of monitoring in the framework of AML/CFT; grouped operations subject to mandatory control in accordance with 115-FZ; the criteria for mandatory control were clarified, and the process of interaction between federal executive authorities to identify and suppress the legalization of illegally obtained income was analyzed using the example of financial institutions. The study also analyzed the structure of the banking sector in the Russian Federation, as a result of which the reasons for the revocation of banking licenses were identified. The author emphasizes that the effectiveness of the system of combating the legalization (laundering) of illegally obtained income depends on the level of efficiency of information interaction between federal executive authorities. Further, the structure of executive authorities and subjects of control was studied to identify and suppress the legalization (laundering) of proceeds from crime; an analysis of a complex multi-level set of market entities and executive authorities was carried out. As a result, directions were identified for improving the effective system of interaction between federal executive bodies to identify and suppress the legalization of income obtained illegally.

Keywords: executive authorities; anti-money laundering; proceeds from crime; AML/CFT entities; monitoring