

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

2021, №6, Том 13 / 2021, No 6, Vol 13 <https://esj.today/issue-6-2021.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/74ECVN621.pdf>

Ссылка для цитирования этой статьи:

Страхов, И. А. Осуществление контроля за соблюдением правил внутреннего контроля противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма / И. А. Страхов // Вестник евразийской науки. — 2021. — Т. 13. — № 6. — URL: <https://esj.today/PDF/74ECVN621.pdf>

For citation:

Strakhov I.A. Implementation of control over compliance with the rules of internal control of combating the legalization of proceeds from crime and the financing of terrorism. *The Eurasian Scientific Journal*, 13(6): 74ECVN621. Available at: <https://esj.today/PDF/74ECVN621.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.).

УДК 314

Страхов Иван Андреевич

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
Факультет «Экономики и бизнеса»
Магистрант 2 курс
E-mail: 201144@edu.fa.ru

Осуществление контроля за соблюдением правил внутреннего контроля противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Аннотация. Статья раскрывает основы преступности в кредитно-финансовом секторе национальной экономики. Статья состоит из введения, в котором описан категориальный аппарат, используемый в статье, такая вещь как легализация преступных доходов, а также обоснована актуальность в наши дни. Отмывание денег, процесс, посредством которого преступники пытаются скрыть незаконное происхождение и право собственности на доходы от своей незаконной деятельности. Путем отмывания денег преступники пытаются превратить доходы от своих преступлений в средства явно законного происхождения. В случае успеха этот процесс придает легитимность доходам, над которыми преступники сохраняют контроль. Отмывание денег может быть либо относительно простым процессом, осуществляемым на местном или национальном уровне, либо очень сложным процессом, использующим международную финансовую систему и вовлекающим многочисленных финансовых посредников в различных юрисдикциях. Данные, приведенные в работе, показывают, что наказание за мошенничество с налогами может восстановить чувство справедливости среди широкой общественности, поэтому властям следует использовать свои ресурсы для привлечения виновных к ответственности. Также в работе проведен анализ нормативно-правовых актов, которые отображают взаимодействие власти с сектором теневой экономики, а также попытками ее контроля и аппаратам государственного воздействия на данную сферу. В статье также проведен подробный анализ работы контрольно-ревизионного механизма в целях соблюдения ПОД/ФТ в госучреждениях. Это исследование также направлено на построение прогноза развития систем контроля легализации денежных средств в механизме государственного регулирования.

Ключевые слова: легализация доходов; внутренний контроль; ФАТФ; внутренний контроль; терроризм; государственный контроль; механизм легализации; ПОД/ФТ; мониторинг

Введение

За последние два десятилетия проблема легализации преступных доходов трансформировалась в одну из основных международных проблем, к решению которой привлечены ведущие страны мира. Легализация преступных доходов является также и острой национальной проблемой, в том числе и в России.

Актуальность работы состоит в том, что по данным национального органа финансовой разведки, самый высокий показатель — порядка 35,8 % от общего объема выявленных в различных секторах экономики преступлений, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, — приходится на кредитно-финансовый сектор национальной экономики. В силу чего на финансово-кредитные организации возложены функции по соблюдению законодательства в сфере противодействия легализации (отмывания) денег, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма (далее ПОД/ФТ). Особые требования касаются систем внутреннего контроля как основного элемента деятельности ПОД/ФТ [1].

Одним из последних и наиболее фундаментальных нововведений в сфере ПОД/ФТ стало внедрение с выходом в 2012 году обновлённых рекомендаций ФАТФ риск-ориентированного подхода.

Практическая значимость работы состоит в том, что а настоящий момент, к сожалению, стоит констатировать тот факт, что, несмотря на появление в последнее время многочисленных исследований, как всей системы ПОД/ФТ, так и систем внутреннего контроля финансово-кредитных организаций, за почти четырехлетний опыт существования риск-ориентированного внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ его эффективность и целесообразность внедрения практически не рассматривалась¹.

1. Основная часть

Самым важным финансовым институтом в России, который помогает решать вопросы в сфере противодействия отмывания денег и финансирования терроризма, является Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) — это орган исполнительной власти, который создает и принимает меры по выявлению, пресечению финансовых незаконных действий. На рисунке 1 изображены главные функции Росфинмониторинга.

Для того, чтобы успешно выполнять свои функции по ПОД/ФТ Росфинмониторинг занимается сбором и обрабатывает информацию о транзакциях с деньгами, которые контролируются в соответствии с законодательством РФ. Положительный результат по выполнению перечисленных функций затруднен различными техническими проблемами, ложной информацией или ее нехваткой, недостатком высококвалифицированных специалистов из разных областей.

Главным нормативным актом, который регулирует деятельность Росфинмониторинга, и устанавливает обязательные нормативы в деятельности организаций в области ПОД/ФТ, является № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

¹ Башкатова Т.А. Контроль и ревизия в бюджетных и некоммерческих организациях: электронное учебное пособие. — Ставрополь, 2012.

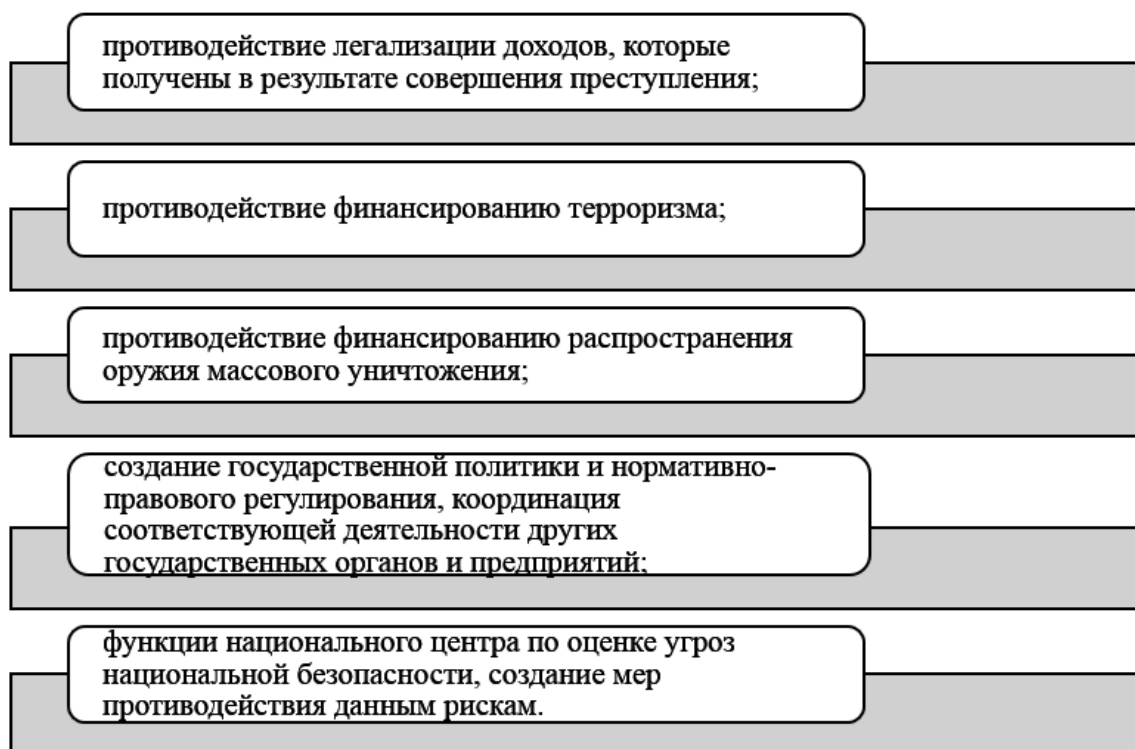


Рисунок 1. Функции Федеральной службы по финансовому мониторингу (составлено автором)

Росфинмониторинг осуществляет свою работу двумя способами: напрямую через собственные территориальные органы или с помощью других федеральных органов исполнительной власти. Данная организация проводит проверки только в предприятиях, которые осуществляют операции с деньгами, и не имеют надзорных органов, в сфере противодействия отмыывания денежных средств и финансирования терроризма [2].

В соответствии с № 115-ФЗ подконтрольными организациями со стороны Росфинмониторинга в сфере ПОД/ФТ являются: лизинговые и факторинговые компании, операторы платежей, ломбарды, организации, являющиеся риелторами, букмекерские конторы, также предприятия, которые проводят лотереи и тотализаторы.

Полномочия Росфинмониторинга закреплены в статье 7 в № 115-ФЗ и в Положении о Федеральной службе по финансовому мониторингу, которое утверждено Указом Президента РФ от 13 июня 2012 г. № 808.

В 2020 году с учетом материалов Росфинмониторинга арестовано за границей активов на сумму около 10 млрд руб. За последние годы объемы финансовых операций с признаками незаконного вывода средств за границу уменьшились в 20 раз, с 1,7 трлн рублей до 77 млрд рублей в 2020 году [3].

Актуальным является вопрос отмыывания денежных средств от сбыта наркотиков с помощью новых информационных технологий, когда используется интернет, различные программы и интернет-платформы, электронные платежные системы, криптовалютные биржи, обменники. В последние годы были зафиксированы случаи использования виртуальной валюты при выдаче зарплаты участникам преступления, а также при легализации преступных доходов [4].

Новые функции внедрили в Единую информационную систему Росфинмониторинга, которые включают в себя аналитический набор специальных программ, эксклюзивно разработанный несколькими подрядчиками [5]. Система позволяет добавлять разную информацию о подозреваемых в преступлениях и находить взаимосвязи [6].

Таблица 1

Алгоритм применения контрольно-ревизионного механизма в целях соблюдения ПОД/ФТ в госучреждениях

Критерий соблюдения	Ревизионные мероприятия	Участники ревизии
Вовлечения участников госсектора в участие в схемах легализации преступных доходов	Идентификация контрагента и установление сведений о бенефициарных владельцах контрагента; Соотношение контрагентов по уровню риска; Анализ процента обязательных операций контрагента, о которых не было уведомления в контрольные органы; Качественная оценка пороговых значений подозрительных операций.	Служба внутреннего контроля госучреждения и юридическая служба
Использование в схемах отмыwania доходов денежных средств, обналеченных через предприятие госсектора	Анализ доли наличных и безналичных сомнительных операций; Анализ доли выплат по предоставляемым услугам в наличной форме; Анализ доли расторгнутых договоров до окончания срока их действия с произведенными выплатами авансовым или иным способом в наличной форме; Анализ доли выплат по операционным расходам госучреждения в наличной форме.	Служба внутреннего контроля госучреждения и финансовая служба
Использование аффилированности с должностными лицами предприятий госсектора в схемах отмыwania преступных доходов	Анализ аффилированной должностных лиц госучреждения с контрагентами.	Служба внутреннего контроля госучреждения и кадровая служба
Вовлечение предприятий госсектора в схемы легализации преступных доходов путем реорганизаций, выделений и разделений	Анализ обоснований проводимой реорганизации; Анализ финансово-экономического плана реорганизации; Анализ условий соблюдения нормативно-законодательных актов в части реорганизации госучреждений.	Служба внутреннего контроля госучреждения и юридическая служба
Использование ценных бумаг предприятий госсектора в целях отмыwania доходов на рынке ценных бумаг	Анализ проводимой эмиссии ценных бумаг госучреждения; Оценка обоснованности операций с ценными бумагами.	Служба внутреннего контроля госучреждения и финансовая служба
Вовлечение предприятий госсектора в страховые схемы отмыwania преступных доходов	Анализ доли расторгнутых договоров страхования жизни с накопительной составляющей в течение 5 дней после заключения договора по суммам, превышающим установленный в компании порог сомнительных операций. Анализ доли расторгнутых договоров (за исключением договоров страхования жизни с накопительной составляющей) в течение 5 дней после заключения договора по суммам, превышающим установленный в компании порог сомнительных операций; Анализ доли расторгнутых договоров страхования жизни с накопительной составляющей в срок, превышающий 5 дней после заключения договора, по суммам, превышающим установленный в компании порог сомнительных операций; Анализ доли расторгнутых договоров (за исключением договоров страхования жизни с накопительной составляющей) в срок, превышающий 5 дней после заключения договора, по суммам, превышающим установленный в компании порог сомнительных операций.	Служба внутреннего контроля госучреждения и финансовая служба
Использования госсектора операций с недвижимостью в схемах отмыwania преступных доходов	Анализ условий проведения строительных и реконструкционных действий. Анализ источников внебюджетного финансирования инфраструктурных проектов.	Служба внутреннего контроля госучреждения и финансовая служба

Разработано автором

Алгоритм применения контрольно-ревизионного механизма в целях соблюдения ПОД/ФТ в госучреждениях, может быть представлен в виде таблицы, определяющей связь между критериями соблюдения, ревизионными мероприятиям и участниками ревизии со стороны госучреждения (табл. 1).

Представленный механизм соблюдения ПОД/ФТ в госучреждениях позволит эффективно применять контрольно-ревизионные инструменты в целях предупреждения случаев несоблюдения требований в сфере противодействия ОД/ФТ [7].

Заключение

Для соответствия юридическим и нормативным требованиям Федеральной службы по финансовому мониторингу, госучреждения должны иметь системы, обеспечивающие предоставление отчетов при необходимости. Исследование показало необходимость унификации методического обеспечения госучреждений в системе ПОД/ФТ, анализ схем незаконных операций показывает, что государственные органы и организации, как и субъекты мониторинга не успевают за усложнением совершаемых в экономике преступных механизмов [8].

С экономической точки зрения, ПОД/ФТ представляет собой деятельность по интеграции полученных криминальным способом материальных благ в легальную экономику для придания легитимного вида владению, использованию и распоряжению этими благами.

Анализ современного состояния системы ПОД/ФТ в государственных учреждениях России и за рубежом демонстрирует эффективность подхода в сфере ресурсного распределения и управления рисками, а также позволяет установить проактивный характер предусмотренных им мер [9].

Коме того, необходимо отметить, что соответствие регламентированной российским законодательством действующей практики осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ руководствуется международным нормам и стандартам, в том числе требованиям ФАТФ [10]. Установлено, что тенденция ужесточения регуляторных требований в сочетании с риск-ориентированным подходом способствуют увеличению эффективности национальной антиотмывочной системы через более результативное функционирование систем внутреннего контроля кредитных организаций. При этом процесс ужесточения надзорных механизмов сопровождается появлением новых типологий схем сомнительных операций, применительно к госсектору, анализ которых позволил определить однородность конечных целей их осуществления при многообразии используемого инструментария [11].

В проблемных зонах тенденций развития системы ПОД/ФТ в российской практике, к которым были отнесены: неопределенность методологической базы в аспекте определения критериев отнесения операций к сомнительным и последующее их интуитивное выявление, основанное на субъективном суждении специального должностного лица; дефицит квалифицированных кадров в области ПОД/ФТ; недостатки в части организации мониторинга операций; несвоевременность трансформации внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ; проблема взаимодействия внутрибанковских служб внутреннего контроля и управления рисками.

Выявленные недостатки позволили определить направления по формированию системы критериев соблюдения ПОД/ФТ в государственных учреждениях, которые были подробно описаны в практической части работы. Предложенные решения включают: Определение набора критериев соблюдения ПОД/ФТ применительно к особенностям госучреждений; Разработку на основе критериев эффективного механизма соблюдения ПОД/ФТ в

госучреждениях; Разработку типового процесса внедрения системы критериев для повышения эффективности мер по соблюдению ПОД/ФТ в госучреждениях.

Практическое использование предложенных рекомендаций, базирующееся на системном подходе, повысит эффективность мер по соблюдению законодательства по ПОД/ФТ в государственных учреждениях, а также окажет положительный эффект на национальную систему ПОД/ФТ и стабильность всего государственного сектора.

ЛИТЕРАТУРА

1. Винер Н. Кибернетика, или управление и связь в животном и машине. — М.: Наука, 1983. — 344 с.
2. Исаева Е.А. К вопросу о новых целях, функциях и структуре Банка России как мегарегулятора на финансовом рынке // Материалы Международной научно-практической конференции «Ценности и интересы современного общества». Экономика и управление, Московский государственный университет экономики, статистики и информатики — М., 2013. — С. 35–39.
3. Николаева Т.П. Регулирование банковской деятельности // Экономические науки, 2007, № 33 — С. 127–130.
4. Зубков В.А., Осипов С.К. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. — М.: Изд-во «Спецкнига», 2007. — С. 19–20.
5. Алиев В.М. «Легализация (отмывание) доходов, полученных незаконным путем: основные направления специального предупреждения» // Организационно-правовые проблемы борьбы с преступностью в регионах России: Сборник научных трудов ВНИИ МВД России. — М.: 2001. — С. 35–36.
6. Шаманина Е.И. Актуальные вопросы противодействия незаконным финансовым операциям в банковской сфере // Деньги и кредит (Банк России) — 2014, № 5. — С. 34–38.
7. Смирнов Е.Е. Надзор в банковском секторе РФ: тенденции и перспективы // Юридическая работа в кредитной организации, 2006, № 6. — С. 44–52.
8. Красавина Л.Н. Научные подходы к оценке масштабов теневой экономики в финансово-кредитной сфере и меры по их снижению: По материалам Круглого стола, проведенного в Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации / Л.Н. Красавина, Н.И. Валенцева // Деньги и кредит, 2005, № 6. — С. 62–68.
9. Банковский надзор (европейский опыт и российская практика) под ред. М. Олсэна // Представительство Европейской комиссии в России, 2005. — 159 с.
10. Дракин А.А. «Банки в системе финансового контроля в сфере противодействия отмыванию преступных доходов» // Банковское право, 2007, № 6.
11. Неяпина Ю.В. Проблемы и перспективы развития банковской системы России // Банковское право, 2009, № 4. — С. 20–22.

Strakhov Ivan Andreevich

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: 201144@edu.fa.ru

Implementation of control over compliance with the rules of internal control of combating the legalization of proceeds from crime and the financing of terrorism

Abstract. The article reveals the foundations of crime in the credit and financial sector of the national economy. The article consists of an introduction, which describes the categorical apparatus used in the article, such a thing as the legalization of criminal proceeds, and also substantiates its relevance today. Money laundering, the process by which criminals attempt to hide the illicit origin and ownership of the proceeds of their illegal activities. Through money laundering, criminals attempt to turn the proceeds of their crimes into clearly legal funds. If successful, this process gives legitimacy to the proceeds over which the criminals retain control. Money laundering can be either a relatively simple process carried out at the local or national level, or a very complex process using the international financial system and involving multiple financial intermediaries in different jurisdictions. The data presented in the paper shows that punishing tax fraud can restore a sense of justice among the general public, so the authorities should use their resources to bring perpetrators to justice. Also, the paper analyzes the legal acts that reflect the interaction of the authorities with the shadow economy sector, as well as attempts to control it and the apparatus of state influence on this area. The article also provides a detailed analysis of the work of the control and audit mechanism in order to comply with AML/CFT in state institutions. This study is also aimed at building a forecast for the development of money laundering control systems in the mechanism of state regulation.

Keywords: money laundering; internal control; FATF; internal control; terrorism; state control; legalization mechanism; AML/CFT; monitoring