

УДК 336.7

Проблемы национальной системы противодействия отмыванию доходов в России и пути их решения

А.С. Чуйков¹, А.Д. Курков²¹ Севастопольский государственный университет, г. Севастополь, 299053, Российская Федерация² ПАО «Российский национальный коммерческий банк», Большая Морская, 28, г. Севастополь, 299000, Российская Федерация¹ san310815@gmail.com, ² kyrkovsasha@mail.ru

Статья поступила 28.05.2021

Аннотация

Одной из основных проблем, влияющих на устойчивость развития экономики на национальном и мировом уровне, является проблема отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. В данной статье исследуется текущее состояние национальной системы противодействия отмыванию доходов в России. В статье рассмотрены проблемы современной системы противодействия отмыванию доходов, а также предложены меры по их устранению. Также были рассмотрены ключевые показатели деятельности Росфинмониторинга в сравнении с предыдущим периодом. По итогам работы делается вывод, что текущая ситуация в сфере противодействия отмыванию доходов достаточно стабильна, однако некоторые проблемы требуют немедленного решения. Предложенные пути устранения пробелов в законодательстве по противодействию отмыванию доходов помогут сократить количество преступлений, связанных с отмыванием доходов и финансированием терроризма. В статье проведен статистический и сравнительный анализ.

Ключевые слова: финансовый мониторинг, система противодействия отмыванию доходов, отмывание денег, банковский сектор, вывод денежных средств

JEL codes: G28

Problems of the national anti-money laundering system in Russia and ways to solve them

A.S. Chuikov¹, A.D. Kurkov²¹ Sevastopol State University, Sevastopol, 299053, Russian Federation² PJSC "Russian National Commercial Bank", 28 Bolshaya Morskaya str., Sevastopol, 299000, Russian Federation¹ san310815@gmail.com, ² kyrkovsasha@mail.ru

Received 28.05.2021

Abstract

One of the main problems affecting the sustainability of economic development at the national and global level is the problem of laundering of proceeds from crime and the financing of terrorism. This article examines the current state of the national anti-money laundering system in Russia. The article considers the problems of the modern system of countering money laundering, and suggests measures to eliminate them. The key performance indicators of Rosfinmonitoring in comparison with the previous period were also considered. Based on the results of the work, it is concluded that the current situation in the field of countering money laundering is quite stable, but some problems require immediate solutions. Proposed ways to address gaps in legislation on combating money laundering will help reduce the number of crimes related to money laundering and terrorist financing. The article presents a statistical and comparative analysis.

Введение

В условиях активной глобализации экономики неуклонно возрастают размеры теневого сектора, а вместе с ним и организованная преступность, в том числе связанная с отмыванием доходов и террористической деятельностью.

В связи с этим, для мирового сообщества и для национальных экономик возрастает роль противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма. В целях борьбы с отмыванием средств, имеющих криминальное происхождение, странами разрабатываются как международные, так и национальные системы ПОД/ФТ.

Появление новых методов и способов отмывания доходов вынуждает международные и национальные системы по ПОД/ФТ работать в усиленном режиме, чтобы вовремя пресекать данные операции и принимать необходимые меры, направленные на обеспечение соблюдения требований по ПОД/ФТ, которые напрямую влияют на общий ландшафт финансовой безопасности экономики.

Теория

Национальная система ПОД/ФТ – важный объект исследования отечественными авторами, ввиду прямой взаимосвязи системы ПОД/ФТ с экономической безопасностью государства.

В качестве научной базы, использованной в данном исследовании, были взяты труды отечественных авторов, а также нормативные акты, регулирующие систему ПОД/ФТ.

Кудревич В.В. [3] рассматривала актуальные проблемы национальной системы ПОД/ФТ, Миронова А.А. [7] описывала возможные пути развития национальной системы ПОД/ФТ, Одинцов В.В. [8] изучал основные проблемы российской системы ПОД/ФТ. Золотарев Е.В. [1] описывал пути совершенствования системы противодействия легализации преступных доходов и механизмов контроля, Медына К.В. и Мамин Р.В. [6] оценивали эффективность системы ПОД/ФТ в Российской Федерации.

Основополагающим документом, регулирующим национальную систему ПОД/ФТ в России, является Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 №115-ФЗ [12]. Также, в качестве нормативной базы использованы приказы Росфинмониторинга [10], Положения банка России [9] и другие нормативные правовые акты [2].

Целью данного исследования является выявление основных проблем и перспектив развития национальной системы ПОД/ФТ в России.

Данные и методы

С целью оценки текущего состояния национальной системы ПОД/ФТ в Российской Федерации был проведен статистический анализ, проведен анализ социально-экономических явлений, касающихся ПОД/ФТ, а также сравнительный анализ.

Результаты исследования

История становления национальной системы ПОД/ФТ в России берет свое начало с проекта Федерального закона «Об ответственности за легализацию преступных доходов», однако в процессе подготовки данного закона было принято решение изменить его концепцию. Конечным результатом взаимодействия правоохранительных, финансовых и исполнительных органов стал Федеральный Закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – ФЗ №115) [12].

Согласно данному закону, легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, является придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

В условиях современности, отмывание доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, являются важнейшими проблемами мировой и национальной экономики. За последние годы, в

виду активного развития технологий и глобализации, прямо пропорционально развиваются и совершенствуются методы и способы отмывания денежных средств. А в условиях всемирной политической дестабилизации отмывание денежных доходов все чаще взаимосвязано с финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения.

По данным Сбербанка количество операций, совершаемых по денежным переводам, уже превысило один миллиард в месяц. С ростом количества операций увеличивается и объем работ, возлагаемых на финансовые институты и надзорные органы. Так, количество сообщений о подозрительных операциях, направляемых в Росфинмониторинг, увеличилось за период с 2018 года по 2020 год с 12 тысяч до 18 тысяч. Благодаря взаимодействию Росфинмониторинга с ЦБ РФ, в 2020 году было отозвано 16 лицензий у банков, а в 2018 году данный показатель достиг 58 единиц (таблица 1).

Таблица 1. Результаты деятельности Росфинмониторинга

	Подозрительных операций, тыс.	Кол-во отобранных лицензий, шт.
2020 год	18	16
2019 год	15	31
2018 год	12	58

Увеличение количества сообщений о подозрительных операциях говорит об эффективности национальной системы ПОД/ФТ. Однако, если взглянуть с обратной стороны, данный рост свидетельствует о том, что с течением времени предпринимается все больше и больше попыток совершения данных операций, что говорит о совокупном росте легализации преступных доходов.

В современных условиях в национальной экономике появляются новые зоны риска, обусловленные постоянным совершенствованием схем отмывания денежных средств. Увеличение дефицита ресурсов вызывает рост теневого сектора экономики, а в следствие чего растет показатель экономи-

ческих преступлений, которые напрямую связаны с обналачиванием денежных средств и уклонением от уплаты налогов.

Одной из новых проблем, коснувшейся системы ПОД/ФТ в России, является появление и развитие цифровых валют, таких как биткоин [5]. Одной из особенностей данных валют является анонимность совершения операций. Данный факт полностью противоречит нормам идентификации и контроля операций, установленных ФЗ №115. Преступления, связанные с цифровыми валютами, позволяют клиентам совершать различные махинации, связанные с отмыванием денежных средств, обеспечивая им абсолютную анонимность.

Для решения данной проблемы необходимы изменения в законодательстве, касающиеся цифровых валют. Необходимо закрепить требования к идентификации клиентов криптовалютных бирж и пунктов обмена электронных денег, обязать их операторов предоставлять информацию о проведенных сделках.

Существенной является и проблема общедоступности сведений, которые регламентируют операции, подлежащие обязательному контролю. Потенциальные злоумышленники, зная особенности включения операций в ранг «подозрительных», с легкостью разрабатывают усовершенствованные методы обхода законов. Одними из последних методов как раз и являются схемы отмывания доходов через биткоин и NFT-токены [11].

Одним из потенциальных решений данной проблемы является ограничение доступа клиентов к определенной информации, которую они могут использовать в целях отмывания доходов.

Важной проблемой современного этапа является неграмотность населения в сфере ПОД/ФТ [4]. Граждане, сами того не зная, могут быть звеном в указанных схемах, в связи с отсутствием знаний действующего законодательства в сфере противодействия отмыванию доходов. По нормам, установленным ФЗ №115, субъекты, осуществляющие свою деятельность в сфере ПОД/ФТ, обязаны иметь специальное должностное

лицо, которое обязано проводить целевые, вводные и дополнительные инструктажи в целях пресечения ОД/ФТ. Однако, практика показывает, что не все организации, индивидуальные предприниматели и физические лица соблюдают данное требование, в следствие чего происходит отзыв лицензии или административное наказание.

Именно поэтому государство должно выработать рабочую стратегию по повышению уровня грамотности населения в сфере ПОД/ФТ путем создания интерактивной или информационной площадки. Это поможет повысить уровень знаний населения в области противодействия отмыванию доходов, а в следствие чего увеличится количество сообщений в надзорные органы с целью предотвращения таких операций.

По настоящее время остается актуальной проблема использования цветных и драгоценных металлов в целях отмывания денежных средств и финансирования терроризма. Драгоценные металлы являются одним из самых востребованных способов отмывания денежных средств у преступных группировок ввиду своей компактности, относительной легкости транспортировки и высокой ценности. Преступных схем с драгоценными металлами множество, однако самым популярным остается их покупка за «легализованные» деньги. Еще одной популярной схемой является оплата покупки драгоценных металлов со счетов фиктивных фирм-однодневок.

Чтобы предотвращать случаи отмывания денежных средств через схемы с драгоценными металлами необходимо усовершенствовать нормативно-правовые акты, а именно ужесточить правила при анализе ювелирного изделия на его состав, подлинность и пробу.

В последнее время начался бурный рост залоговых организаций – ломбардов. Данное явление связано с возросшей потребностью в «быстрых» деньгах. Большинство ломбардов осуществляет свои операции в рамках закона, предоставляя надзорным органам весь спектр информации, необходимой для идентификации клиента и контроля над операциями. Однако существует и большое ко-

личество «серых» ломбардов, или же комиссионных магазинов. Прежде всего от таких организаций страдают сами клиенты, так как у данных комиссионных магазинов нет никаких обязательств. Данными ломбардами пользуются как законопослушные граждане с целью получения более выгодных условий, так и граждане, сбывающие ценности, полученные в результате кражи, хищения или разбоя. В результате, основной задачей «серых» ломбардов является получение большей прибыли от незаконных финансовых операций с целью легализации преступных доходов.

Возможным решением проблемы ломбардов может быть изменение законодательства в этой сфере, его актуализация. Возможно, стоит создать новый надзорный орган, который будет регулировать деятельность ломбардов. Это необходимо, прежде всего, потому что количество ломбардов и комиссионных магазинов стремительно выросло за последнее время. А как известно, легкий способ сбыть краденное – отдать за сниженную стоимость без документов в ломбард.

Данные проблемы описывают лишь новые тенденции в развитии схем по отмыванию доходов. В национальной и мировой экономике существуют устоявшиеся проблемы в сфере ПОД/ФТ, такие как:

- усиление роли банковского сектора в области отмывания доходов и финансирования терроризма;
- рост коррумпированности;
- рост террористической деятельности в национальном и мировом масштабе.

Заключение

Подводя итоги, можно выделить ряд основных проблем в системе ПОД/ФТ, затронувших текущую действительность:

- рост числа сделок через новейшие цифровые валюты;
- общедоступность детальной информации по ПОД/ФТ, которой могут воспользоваться злоумышленники;
- неграмотность населения в области ПОД/ФТ;

- проблемы регулирования ПОД/ФТ в в части мониторинга сделок с драгоценными металлами;

- рост числа «серых» ломбардов» или комиссионных магазинов;

- общемировая нестабильность способствует выводу капитала из страны, а желание уклониться от налогов способствует росту отмывания доходов через офшоры;

- высокий уровень коррумпированности.

Таким образом, нельзя не согласиться с тем, что национальная система ПОД/ФТ имеет ряд проблем, прежде всего связанных с законодательной базой.

Для решения данных проблем необходим комплексный подход, связанный прежде всего с изменениями в законодательстве. Необходимо пересмотреть отдельные положения законодательства, касающиеся урегулирования сделок с использованием цифровых валют. Неграмотность населения в области ПОД/ФТ возможно решить путем создания специального информационного ресурса, а также путем включения в программы обучения экономики, менеджмента, управления и юриспруденции обязательной дисциплины, регламентирующей основные положения, связанные с противодействием отмыванию доходов и финансированию терроризма. Также предлагается актуализировать законодательство в области регулирования сделок с драгметаллами и ломбардами с целью выявления сделок, которые потенциально могут быть совершены в целях отмывания доходов и финансирования терроризма.

Несмотря на наличие указанных проблем, связанных с ОД/ФТ, система ПОД/ФТ в России постоянно развивается. Только за последние несколько лет, по данным Росфинмониторинга и Центрально Банка, динамика раскрытия преступлений улучшилась в лучшую сторону. Это связано с совершенствованием законодательной базы и повышением качества работы надзорных органов.

Список литературы

1. *Золотарев Е.В.* Анализ организационных особенностей и основных недостатков российской системы противодействия отмыванию преступных

доходов // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. – 2013. - № 6. – С. 316-320.

2. Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Президентом РФ 30.05.2018). [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_299375/ (дата обращения: 12.01.2021).
3. *Кудревич В.В.* Актуальные проблемы формирования эффективной системы ПОД/ФТ // Актуальные проблемы формирования эффективной системы ПОД/ФТ. – 2019. – 293с.
4. *Магомедов Ш.М.* Повышение уровня грамотности граждан по вопросам ПОД/ФТ // Повышение эффективности форм и методов распространения среди населения знаний по вопросам экономической и финансовой безопасности России, борьбы с теневыми доходами, противодействия финансированию терроризма, экстремизма, антигосударственной и деструктивной деятельности. – 2017. – С. 162-165.
5. *Малютин Т.Ю.* Риски использования криптовалют для ПОД/ФТ // Эффективное управление экономикой: проблемы и перспективы. – 2019. – С. 325-328.
6. *Медына К.Ю., Мамин Р.В.* Эффективность системы ПОД/ФТ в Российской Федерации // Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации. – 2021. – С. 60-66.
7. *Миронова Е.А.* Проблемы и перспективы развития российской системы ПОД/ФТ // . – 2017. – С. 204-208 Актуальные вопросы экономики, менеджмента и инноваций.
8. *Одинцов В.В.* Актуальные проблемы российской системы ПОД/ФТ и направления их решения // Экономика и менеджмент инновационных технологий. – 2018. - № 11 (86). – 7с.
9. Положение Банка России от 02.03.2012 №375-П (ред. от 20.10.2020) «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_128351/ (дата обращения: 12.01.2021).
10. Приказ Росфинмониторинга от 09.09.2020 №213 «О внесении изменений в пункт 1 требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, утвержденных приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 22 ноября 2018 г. № 366». [Электронный ресурс]. URL: <http://www.fedsm.ru/documents/rfm/> (дата обращения: 12.01.2021).

11. Трушко А.В., Мукхерджи С., Морозов Н.В. NFT как современная угроза ПОД/ФТ // Материалы второго международного научно-практического форума по экономической безопасности «VII ВСКЭБ». – 2021. – С. 7-13.
 12. Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Электронный ресурс]. URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения: 12.01.2021).
- ### References
1. Zolotarev E.V. (2013) Analysis of the organizational characteristics and the main drawbacks of the russian anti money laundering system. *Business in law. Economic and Legal Journal*. 6, 316-320.
 2. *The concept of development of the national system for countering the legalization (laundering) of proceeds from crime and the financing of terrorism (approved by the President of the Russian Federation on 30.05.2018)*. [Electronic resource]. URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_299375/ (date of access: 12.01.2021).
 3. Kudrevich V.V. (2019) Actual problems of forming an effective AML/CFT system. *Actual problems of forming an effective AML/CFT system*. 293.
 4. Magomedov S.M. (2017) Improving the level of literacy of citizens on AML/CFT issues. *Improving the effectiveness of forms and methods of spreading knowledge among the population on the issues of economic and financial security of Russia, combating shadow incomes, countering the financing of terrorism, extremism, anti-state and destructive activities*. 162-165.
 5. Maljutina T.Y. (2019) Risks of using cryptocurrencies for AML/CFT security. *Effective economic management: problems and prospects*. 325-328.
 6. Medyna K.Y., Mamin R.V. (2021) Efficiency OF AML / CFT system in the Russian Federation. *Modern economy: current issues, achievements and innovations*. 60-66.
 7. Mironova E.A. (2017) Problems and prospects of development of the russian AML/CFT system. *Topical issues of economics, management and innovation*. 204-208.
 8. Odintsov V.V. (2018) Actual problems of the russian AML/CFT system and directions of their solution. *Economics and management of innovative technologies*. 11 (83), 7.
 9. *Regulation of the Bank of Russia dated 02.03.2012 No. 375-P (as amended on 10/20/2020) «On requirements to the Rules of Internal Control of a Credit institution in order to counteract the legalization (laundering) of proceeds from crime and financing of terrorism»*. [Electronic resource]. URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_128351/ (date of access: 12.01.21).
 10. *Order of Rosfinmonitoring dated 09.09.2020 No. 213 «On Amendments to paragraph 1 of the Requirements for the Identification of Clients, Client Representatives, Beneficiaries and Beneficial Owners, including taking into account the degree (level) of Risk of Transactions for the Purpose of Legalization (laundering) of Proceeds from Crime and Terrorist Financing, approved by Order of the Federal Financial Monitoring Service dated November 22, 2018 No. 366»*. [Electronic resource]. URL: <http://www.fedsm.ru/documents/rfm/> (date of access: 12.01.21).
 11. Trushko A.V., Morozov N.V. (2021) NFT as a modern AML/CFT threat. *Materials of the second international scientific and practical forum on economic security "VII VSKEB"*. 7-13.
 12. *Federal Law No. 115-FZ dated 07.08.2001 «On countering the legalization (laundering) of proceeds from crime and the financing of terrorism»* [Electronic resource]. URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (date of access: 12.01.2021).