

УДК336.7(075)

*Букач Б.А., к.э.н., доцент,
Директор Института Финансов, экономики и управления
ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»
Сорокин А.Е.,
Доцент кафедры «Финансы и кредит»
ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»*

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БИЗНЕСА И ГОСУДАРСТВА В УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ

Аннотация. В статье систематизируются основные угрозы экономике Российской Федерации вследствие введения экономических санкций и перечисляются основные меры антикризисного плана правительства, направленные на поддержку бизнеса. Дается оценка основным нововведениям в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма и всей системе государственного финансового контроля в целом.

Ключевые слова. Санкции, государственная поддержка, обязательный контроль, финансирование экстремизма, платформа ЗСК.

В настоящее время в отношении Российской Федерации страны Запада (США, Канада, Евросоюз, Великобритания, Япония) применяют беспрецедентно жесткие санкции финансово-экономического характера. По прогнозам аналитиков международного рейтингового агентства S&P Global Ratings, в российской экономике из-за жестких западных санкций и разрыва налаженных связей с зарубежным бизнесом произойдет глубокая рецессия. Они предполагают, что ВВП России в 2022 году сократится на 8,5% и не изменится в 2023 году [1]. Дабы избежать столь исполнения столь грустного сценария, перед правительством стоит ряд насущных проблем по поддержке бизнеса, сохранению более-менее стабильной финансовой системы, удержанию цен, созданию дополнительных рабочих мест.

Основные опасения в обществе связаны с ожиданием дефолта на фондовом рынке и ростом безработицы, сползанием в технологическую «яму», разрывом производственных цепочек, бедностью и снижением уровня конкуренции.

Чтобы максимально нивелировать воздействие санкций, был разработан антисанкционный план Правительства РФ, который включает:

- налоговые льготы для отдельных отраслей;
- субсидирование и прямую финансовую поддержку бизнеса, в том числе малого и среднего;
- ослабление государственного контроля;
- кредитные каникулы;
- изменения в патентном законодательстве;
- грантовую поддержку и др.

Если сравнивать текущие меры с позапрошлогодними – антиковидными, можно констатировать, что они существенно весомее. В то же время остается еще ряд вопросов, требующих конкретизации, например, в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма. Законодательство в этой области актуализируется в соответствии с вызовами текущего момента, что подтверждается отдельными нововведениями.

Так, порог обязательного контроля банковской операции в Российской Федерации должен быть повышен хотя бы до 1 миллиона рублей с нынешних 600 тысяч, чтобы снизить нагрузку на кредитные организации.

В самом 115-ФЗ теперь официально закреплено право банков отказывать не только в списании денег со счета, но и в зачислении денег в соответствии с нормами Гражданского кодекса.

С 1 января 2023 года предлагается вынести в отдельное направление противодействие финансированию экстремистской деятельности. С банков будет снята обязанность выявлять операции, связанные с финансированием экстремистской деятельности, они будут выступать исполнителями, а именно замораживать средства лиц, подозреваемых или виновных в финансировании

экстремистской деятельности, и предоставлять Росфинмониторингу сведения по его запросам.

Прокуратура совместно с Росфинмониторингом, ФНС России, ФАС России, Федеральным казначейством, МВД России и ФСБ России должна усилить контроль за движением денег по гособоронзаказам. Цель – поиск фирм-однодневок без активов, ресурсов и персонала.

Подготовлен законопроект, который должен существенно снизить объемы обнала у застройщиков через переуступку договора долевого строительства. Контролирующие организации теперь будут обязаны анализировать сделки застройщика, при этом нарушением будет считаться ситуация, когда по 10% договоров долевого участия за квартал цена договора будет отличаться от рыночной более чем на 20 %.

Начинает действовать очередной этап Платформы ЗСК (Знай Своего Клиента). В полной мере Платформа ЗСК начнет работать с 1 июня, что существенно повысит эффективность и производительность работы банков в сфере ПОД/ФТ. До 1 июля 2022 года ЦБ в тестовом режиме готов подключить к ЗСК любой банк.

По существующему сейчас положению вещей банки присваивают всем клиентам на 3 уровня риска совершения подозрительных операций (низкий, средний, высокий), используя исключительно свою внутреннюю методику. В дальнейшем ЦБ планирует генерировать у себя всю информацию о рисках клиентов и предоставлять ее всем заинтересованным кредитным организациям, что позволит «подсвечивать» неблагонадежных клиентов, экономя время и ресурсы банков. Банкам запрещено отказывать в открытии счета клиентам с низким уровнем риска. Для среднего и высокого уровня возможность сохраняется в случае двух и более отказов в проведении операции как подозрительной.

На основании изложенного можно сделать вывод, что система государственного финансового контроля в Российской Федерации весьма

гибкая, она способна противостоять современным вызовам и обеспечивать финансово-экономическую безопасность государства в условиях современных санкций.

Библиографический список

1. Экономист Нечаев рассказал, что будет с российской экономикой, если спецоперация на Украине затянется на годы. – Электронный ресурс - [Режим доступа]- <https://www.rosbalt.ru/russia/2022/03/29/1950896.html>