

**Совершенствование инструментов противодействия осуществлению  
незаконных финансовых операций**

**Земсков В.В.**, профессор кафедры «Анализ рисков и экономическая безопасность», доктор экономических наук, доцент, ФГОБУ ВО Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. Москва, Россия

**Ротарь М.А.**, студент, Факультет «Анализ рисков и экономическая безопасность имени профессора В.К. Сенчагова», ФГОБУ ВО Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. Москва, Россия

**Аннотация.** В статье рассматриваются основные проблемы, существующие в совершенствовании инструментов противодействия осуществлению незаконных финансовых операций. Рассматривается динамика финансовой преступности в России, подробный анализ основных направлений противодействия уполномоченного органа исполнительной власти, а также других органов исполнительной власти.

В целях соблюдения баланса интересов субъектов управления, предложены рекомендации о действиях, которые должны предпринять государство, как на законодательном, так и на исполнительном уровнях, а также хозяйствующие субъекты по разработке профилактических мероприятий по противодействию незаконным финансовым операциям.

**Ключевые слова:** уполномоченный орган исполнительной власти, незаконные финансовые операции, финансовая преступность, легализация незаконных доходов, профилактические мероприятия.

## **Improvement of tools for combating illegal financial transactions**

**Zemskov V.V.**, Doctor of Economics, professor of the department «Risk analysis and economic security», Financial University. Moscow, Russia

**Rotar M.A.**, student Faculty of Risk Analysis and Economic Security named after Professor V.K. Senchagov Financial University under the Government of the Russian Federation. Moscow, Russia

**Annotation.** The article deals with the main problems existing in the improvement of tools to counteract the implementation of illegal financial transactions. The article considers the dynamics of financial crime in Russia, a detailed analysis of the main directions of counteraction of the authorized Executive body, as well as other Executive authorities.

In order to maintain a balance of interests of management entities, recommendations on actions to be taken by the state, both at the legislative and Executive levels, as well as economic entities to develop preventive measures to counteract illegal financial transactions are proposed.

**Keywords:** authorized Executive body, illegal financial transactions, financial crime, legalization of illegal income, preventive measures.

### **Введение**

Незаконные финансовые операции, являются преступлением интернационального характера и его можно причислить к группе международных экономических преступлений. Незаконные финансовые операции, в частности, легализация преступных доходов постоянно сопряжены с предикатным правонарушением, так как была высока степень преступности, в особенности финансовой, а данные предикатные правонарушения существовали составляющей противозаконных махинаций. В то время появились первоклассные незаконные структуры, главным типом работы которых являлась проведение незаконных финансовых операций и

существовала большая доля вовлечения в законный финансовый оборот данных незаконных капиталов.

К числу основных факторов непрозрачности экономической деятельности хозяйствующих субъектов принадлежат наличный денежный оборот и перевод капиталов в оффшорные зоны.

К группе образующихся условий из-за функционирования финансовых механизмов, мы выделяем последующие:

развитость интернациональных финансовых институтов равно как возможная вероятность их применения в целях отмыwania противозаконных прибылей, так же необходимо выделить, оффшорные юрисдикции;

бесконтрольность над всемирным экономическим рынком, беспорядочность экономических потоков и огромный диапазон расчетных взаимоотношений, например, электронных;

уровень развитости и ориентированности отношений среди религиозных конфессий на интернациональном уровне, равно как одного из основных течений урегулирования национальных расхождений.

Факторы, образующиеся из-за действий учреждений во всемирном обществе, нацеленных на противодействие противозаконным экономическим операциям:

нормативно-правовые акты на интернациональном уровне носят необязательный характер, и презентованы в виде «мягкого права»;

не в необходимой степени подконтрольно перемещение денежных средств, например, в наше время возможно фиксировать и поддержку террористическим организациям на государственном уровне;

наличие и степень развития государственных финансовых разведок и общее положение улучшения противодействия противозаконным экономическим операциям на уровне страны;

отмечается низкий уровень интернационального информативного и научно-технического обмена в отношении противодействия незаконным финансовым операциям.

На государственном уровне следует уделять внимание условиям, присутствие которых обуславливается сформировавшимися в стране факторами ведения хозяйства. Так, Росфинмониторинг, как уполномоченный федеральный орган исполнительной власти России, обеспечивает аккумуляцию и исследование поступающих данных, и выявляет признаки противозаконных экономических действий. Управление работой Росфинмониторинга осуществляет Президент России.

### **Инструменты противодействия росфинмониторинга**

В соответствии с Положением о Росфинмониторинге [3], основными задачами по противодействию легализации (отмыванию) доходов, являются:

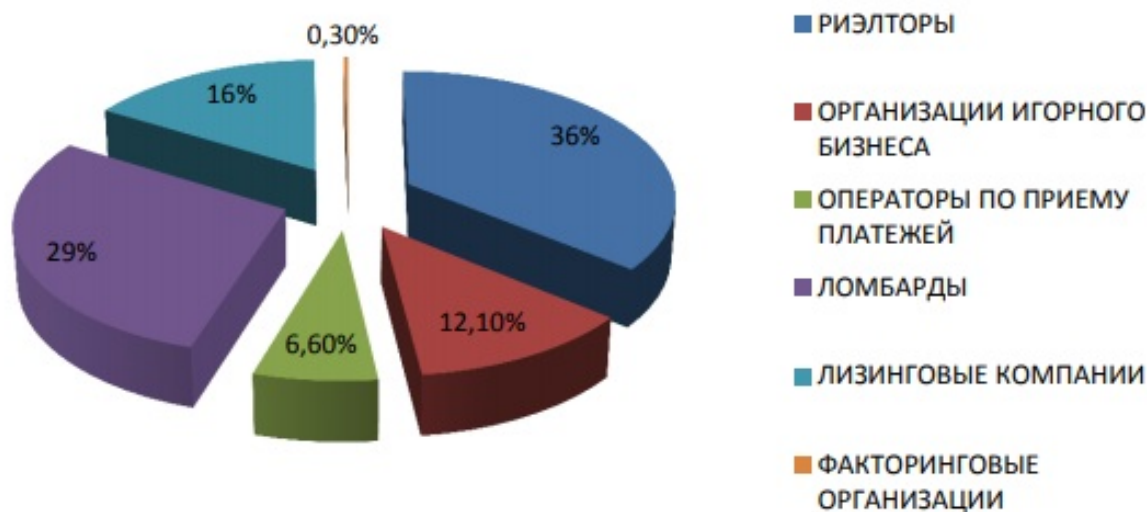
во-первых, учет организаций, подлежащих экономическому мониторингу, получение, обработка и исследование информации о действиях с денежными средствами либо другим имуществом, подлежащих контролю согласно законодательству России;

во-вторых, формирование общей информационной системы и анализ федеральной базы данных в сфере противодействия противозаконным экономическим действиям;

в-третьих, направление данных в компетентные органы при наличии достаточных оснований, что операция является противозаконной.

Главным инструментом работы Росфинмониторинга считается Единая информационная система – это система способов по сбору, передаче, накоплению, обработке и защите финансово-экономических данных. Основным звеном считается получение и сохранение информации.

По состоянию на 01.01.2018 структура хозяйствующих субъектов, поставленных на учет в информационной системе, приведена на рис. 1.



*Рис. 1 – Организации, поставленные на учет в Росфинмониторинге [1]  
(Источник: составлено авторами по данным Росфинмониторинга)*

Следует отметить, что Единой информационной системе Росфинмониторинга равно как и большинству информационных систем присущи несколько отличительных особенностей. К данным особенностям относятся источники информации, а также порядок сбора и применения.

Все данные, поступающие в Росфинмониторинг, аккумулируются и находятся в Единой Базе Данных. Для работы с Единой Базой Данных работниками Росфинмониторинга регулярно улучшаются программные продукты, позволяющие изучать и анализировать содержащиеся данные в разрезе необходимых аспектов:

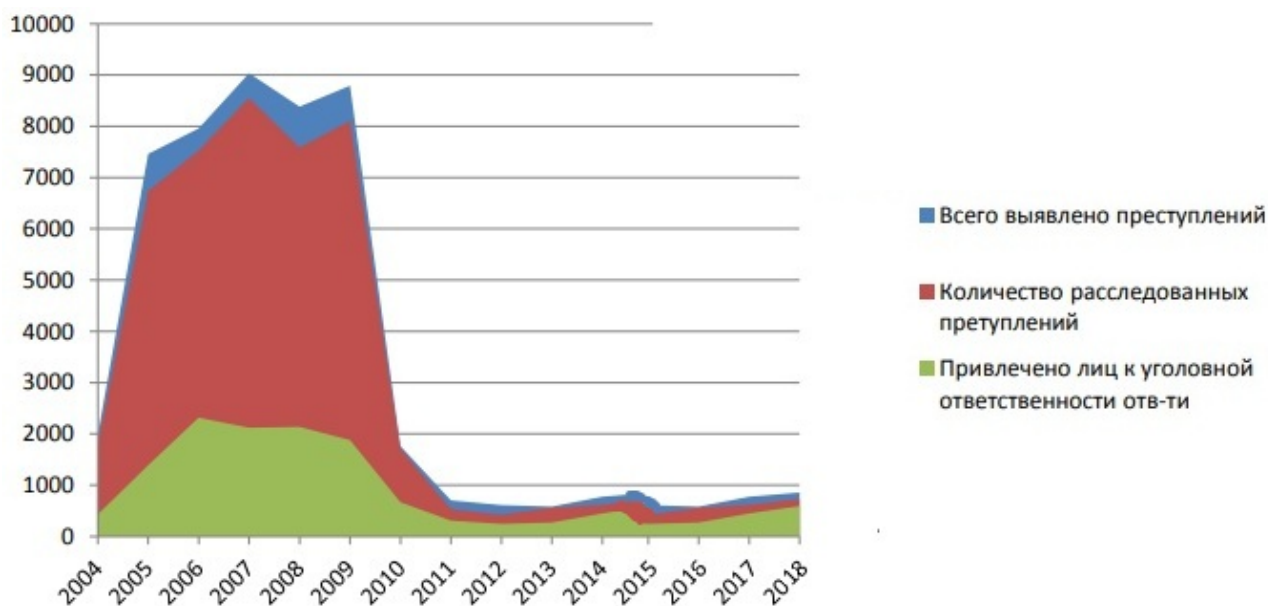
- макроэкономический анализ данных,
- подборка информации по определенным субъектам;
- по определенным отраслям индустрии;
- типологические исследования финансовых операций.

### **Функции Банка Российской Федерации**

Центробанк Российской Федерации осуществляет контроль за выполнением кредитными организациями ФЗ «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем» [2], реализовывает надзор над реализацией программ внутреннего контроля в кредитных организациях;

наличие ответственного сотрудника по противодействию противозаконным экономическим операциям и его компетенцию; качество соблюдения условий относительно идентификации клиентов, агентов клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных собственников.

Банк Российской Федерации ведет перечень российских организаций — участников внешнеэкономической, торговой деятельности, которые заподозрены в незаконном вывозе валютных средств за границу и легализации противозаконных доходов, полученных противозаконным путем.



**Рис. 2 – Динамика преступности в Российской Федерации в 2004–2018 гг. (Источник: составлено авторами по данным Росфинмониторинга)**

Динамика совершаемых финансовых правонарушений (рисунок 2 и таблица 1) демонстрируют, что за проанализированный нами период, составляющий 15 лет, число зарегистрированных правонарушений возросло в среднем на 5 197 преступлений за год. Прослеживается увеличение зарегистрированных правонарушений, но максимума рост достиг в 2007 году.

Результаты исследования динамики показали, что выявления незаконных финансовых операций за исследуемый период имеют тенденцию к уменьшению, однако кроме того необходимо отметить пики активности с резким ростом в 2005 г., до 7461, в 2007 г., до 9035 и в 2009 г. до 8791 преступлений.

Выявлено 15 959 объектов, совершивших правонарушение на территории России за период с 2004г. по 2018г.

Таблица 1

**Данные о преступности в области незаконных финансовых операций по данным Росфинмониторинга**

Период (года)	Выявлено	Направлены в суд	Вес направленных в суд преступлений	Выявлено лиц, совершивших преступления	Привлечено к уголовной ответственности лиц, совершивших преступление	Удельный вес привлеченных к ответственности	Причиненный материальный ущерб.
2004	2978	1773	0,91	455	429	0,96	326713
2005	7461	6734	0,91	2621	1388	0,85	3428501
2006	7956	7523	0,96	2623	2321	0,84	8073212
2007	9034	8555	0,96	2461	2221	0,83	23642215
2008	8382	7589	0,99	2798	2236	0,72	8995313
2009	8791	8208	0,99	2628	2878	0,711	33827093
2010	2396	2327	0,98	928	668	0,70	25272557
2011	703	537	0,78	428	301	0,79	2035532
2012	623	426	0,66	357	245	0,68	2899629
2013	583	555	0,97	426	273	0,67	25847192
2014	775	623	0,85	535	449	0,86	2443272
2015	857	734	0,84	644	593	0,95	5235737
2016	601	594	0,93	433	294	0,64	25847082
2017	796	642	0,82	552	462	0,83	2443252
2018	875	751	0,81	671	601	0,92	5235888

Согласно суждению западных коллег по противодействию незаконным финансовым операциям, наши уголовно-правовые наказания за противозаконные финансовые операции недостаточны. Они предлагают ужесточить меры уголовного наказания. Кроме того, чаще применять лишение свободы, так как у нас в основном больше штрафных санкций. Для улучшения противодействию незаконным финансовым операциям в законодательстве Российской Федерации рекомендуется произвести следующие существенные правоизменения:

1. Включение всех бизнесов, предлагающих любые азартные игры, в круг лиц, обязанных предпринимать действия по противодействию незаконным

финансовым операциям. Под азартными играми следует понимать все услуги, для получения которых требуется финансовый вклад перед началом игры. К игорным организациям причисляются лотереи, игорные дома, букмекерские фирмы, организаторы покера, которые присутствуют по определенным адресам, либо связь с которыми совершается посредством различных коммуникационных технологий. Минимальное значение транзакции в целях противодействия незаконным финансовым операциям для этого сектора установить в размере 500 000 тыс. руб. Для разных видов азартного бизнеса при использовании риск-ориентированного подхода обязаны быть установлены разные ограничения. Азартные заведения должны гарантировать, чтобы между фиксированными сведениями клиента и его транзакциями прослеживалась связь.

2. Установление прямых обязанностей о строгом соблюдении требования по противодействию незаконным финансовым операциям для провайдеров электронных денежных средств. Платеж среди физических лиц с применением электронных денег, в отсутствие соответствующей осторожности в отношениях с клиентами, должны быть запрещены.

3. Признание значимости и эффективности риск-ориентированного подхода. Например, примером является обновленная версия Руководства FATF по урегулированию цифровых активов [4].

4. Дополнительно в интернациональных органах (например, на уровне европейских надзорных органов или Европола) могут быть приняты мероприятия по оценке риска, итоги которых обязаны быть переданы другим странам и лицам, обязанным реализовывать меры по противодействию незаконным финансовым операциям. Данное мероприятие стало бы исходной точкой для риск-ориентированного подхода, и возникла бы возможность применения зарубежного опыта на уровне стран Европейского Союза, с целью определения общеевропейских мероприятий по противодействию незаконным финансовым операциям.



5. Обязанность лиц осуществлять мероприятия по противодействию незаконным финансовым операциям, обнаруживать риски легализации в своей работе, исследовать и уменьшать их, а также задокументировать и актуализировать оценку рисков.

### **Библиографический список**

1. [Электронный ресурс]. <http://www.fedsfm.ru>. – Официальный сайт Федеральной службы по Финансовому мониторингу.

2. Федеральный закон от 25.22.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (редакция от 30.08.2028) // Консультант Плюс: [Электронный ресурс]. <http://www.consultant.ru>.

3. Постановление Правительства РФ от 23 июня 2004 № 307 «Об утверждении положения о Федеральной службе по финансовому мониторингу» // «Собрание законодательства РФ», 28.06.2004.

4. Лебедев И.А., Старостина М. Аноним не пройдет. – Банковское обозрение. Финансовая сфера 23.10.2019. [Электронный ресурс]. <https://bosfera.ru/bo/anonim-ne-proydet>.

### **References**

1. <http://www.fedsfm.ru>. – Official website of the Federal financial monitoring service.

2. Federal law of 25.22.2008 № 273-FZ «On combating corruption» (version of 30.08.2028) // Consultant Plus: [Electronic resource]. <http://www.consultant .EN>

3. Resolution of the Government of the Russian Federation of June 23, 2004 № 307 «On approval of the regulations on the Federal financial monitoring service» // «Assembly of legislation of the Russian Federation», 28.06.2004.

4. Lebedev I.A., Starostina M. Anonymous will not pass. – Banking review. Financial sphere 23.10.2019. [Electronic resource.] <https://bosfera.ru/bo/anonim-ne-proydet>.