

УДК 338.1

**НАЦИОНАЛЬНЫЕ РИСКИ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО
МОНИТОРИНГА**

МИХАЙЛОВА Н.С.

*к.э.н., доцент, доцент кафедры социально-экономических дисциплин ФГКОУ
ВО «Уральский юридический институт МВД России»,
Екатеринбург, Россия*

Аннотация:

Статья выражает мнение автора о рисках в системе финансового мониторинга государства. Сделан акцент на защищаемых интересах государства в рамках противодействия легализации теневого дохода и финансирования терроризма. Обозначены законодательные основы, приоритеты и существующие проблемы в обеспечении системы финансового мониторинга и финансовой разведки.

Ключевые слова: финансовый мониторинг, денежные потоки, риск, отмывание денежных средств, финансирование терроризма, финансовая разведка

NATIONAL RISKS IN THE FINANCIAL MONITORING SYSTEM

MIKHAYLOVA N.S.

PhD Econ., associate professor, associate professor of social and economic disciplines

FGCOOU WAUGH of "Ural legal institute of the Ministry of Internal Affairs of the Russian Federation",

Ekaterinburg, Russia

Annotation:

The article expresses the author's opinion about the risks in the state financial monitoring system. The emphasis is placed on the protected interests of the state in the framework of countering the legalization of shadow income and the financing of terrorism. The legislative foundations, priorities and existing problems in ensuring the system of financial monitoring and financial intelligence are outlined.

Keywords: financial monitoring, cash flows, risk, money laundering, terrorist financing, financial intelligence

Одной из важнейших задач государства с точки зрения обеспечения системы национальной безопасности является создание условий для прозрачности и легальности ведения финансовых операций, а также контроль за денежными потоками, имеющими признаки отмывания денежных средств и возможного финансирования терроризма (в том числе распространения оружия массового поражения).

Проблема существует на протяжении нескольких десятков лет. Модель экономического поведения хозяйственных субъектов стремительно меняется, исходя из тенденций активного внедрения и развития информационно-коммуникационных технологий. В условиях развития цифровой экономики масштабы угрозы увеличиваются в геометрической прогрессии. Простота и высокая скорость проведения финансовых операций, а также зачастую их зашифрованность (криптографические символы) и транзитный характер, влекут дополнительные трудности по выявлению плательщиков и получателей средств. Для дальнейшего перспективного развития экономики данный вопрос стоит достаточно остро и требует своевременного выявления и реагирования на возникающие риски.

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

В качестве основных причин возникновения и развития рисков событий в финансовой сфере можно обозначить:

- наличие значительной доли теневой экономики;
- уход от налогообложения;
- движение капитала;
- слабую систему регулирования и государственного надзора в сфере финансовых операций;
- сокрытие и перевод активов от преступной деятельности в другие страны (трансграничные операции) и т. п.

Зонами наибольшей концентрации рассматриваемых рисков, как правило, выступают бюджетная (хищение, растрата и т. п.), кредитно-финансовая (мошенничество) сферы, а также те, в которых происходит незаконный оборот наркотических средств, оружия и т. п.

Отмывание денежных средств и финансирование терроризма несет в себе негативные последствия широкого размаха как для определенной нации, так и для мирового сообщества в целом. Данные виды преступной деятельности выступают определенной угрозой и являются фактором, сдерживающим развитие, который создает негативные проявления в экономической, политической, правовой, социальной сферах общества. Многие страны обеспокоены ухудшающейся ситуацией, нарушающей целостность государственного строя, и объединились в определенные неформальные группы для обмена информацией и сотрудничества в рамках выявления подобного рода схем и действий.

В связи с указанной проблемой возникла острая необходимость в разработке системы национального и мирового масштаба по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, а также финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ). Руководящая роль в

этом вопросе принадлежит организации ФАТФ (Financial Action Task Force), образованной в 1989 году. Данная организация на основе риск-ориентированного подхода занимается координацией международных усилий в борьбе с отмыванием денежных средств; разрабатывает соответствующие стандарты, позволяющие нейтрализовать или минимизировать ущерб от возникающих угроз в рамках нелегальных финансовых операций. Под стандартами подразумеваются конкретные меры (мероприятия), которые позволяют разработать и внедрить антиотмывочные схемы.

Содержание подхода, основанного на оценке риска, рассматривается в фундаментальном труде Д. Демистеса «Технология в борьбе с отмыванием денег: теория систем и риск-ориентированный подход» (Technology and Anti-Money Laundering: A System Theory and Risk-Based) [1, с. 28].

С учетом специфики условий развития в каждом государстве создаются подразделения финансовой разведки. В нашей стране данными вопросами с 2002 года занимался Комитет по финансовому мониторингу, в 2004 году он был преобразован в Федеральную службу по финансовому мониторингу (далее – Росфинмониторинг). Основным нормативным документом, регламентирующим его деятельность, является Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Создание службы было проведено по административному типу. Помимо обозначенного, существует судебный, правоохранительный и гибридный (объединяющий) типы, исходя из органа, определяющего кадровый состав сотрудников. Вне зависимости от национальной специфики все подразделения выполняют определенный функционал, и финансирование

их деятельности осуществляется исходя из общего подхода к их созданию и организации (например, бюджетные средства).

По мнению автора, следует сделать определенный акцент на сущности проводимых операций по выявлению «отмывочных» схем. Сама процедура проверки достаточно логична и схожа с типичным контрольным действием любого органа государственного финансового контроля. Но в системе противодействия ПОД/ФТ в общемировой практике используют термин «финансовый мониторинг», отличный от понятия «финансовый контроль», хотя большинство стран не различают данные понятия и принимают их как тождественные.

Финансовый мониторинг подразумевает своего рода наблюдение за финансовыми операциями в определенный интервал времени для выявления «сомнительных» отклонений в установленном алгоритме действий. Данные факты, помимо идентификации несоответствия, дают возможность последующего прогнозирования и подтверждения присутствия «отмывочной» схемы. По сути, все законодательные нормы проведения операций могут быть соблюдены, нецелевого использования не зафиксировано, однако вызывает сомнение, например, законность источника денежных средств, а также последующий учет и возможное исполнение обязательства по уплате налогов.

Финансовый контроль – процедура наблюдения за определенными действиями физических или юридических лиц с целью выявления отклонений, как правило, при сопоставлении плановых и фактических показателей в рамках своевременного и целевого использования (доведения), распределения финансовых ресурсов. Период проверки регламентирован и нацелен, в первую очередь, на соблюдение норм бюджетного законодательства, а также рациональное расходование денежных средств.

Под финансовый мониторинг попадают организации как финансового, так и нефинансового сектора. Поэтому массив информации, подлежащей обработке и анализу, достаточно объемный. Необходимо не только выявить риск, но и разработать адекватную систему мер.

Концепция работы с информацией сомнительного характера, иначе говоря, алгоритм проведения мониторинга, базируется на следующих этапах [2, с. 40]:

- 1) сбор информации о рисках и уязвимости национальной системы;
- 2) аналитические методы обработки полученной информации. Выявления признаков, закономерностей, отклонений. Получение дополнительной информации по выявленным фактам сомнительного содержания. Международный обмен информацией (в т. ч. уточнение по лицам, замешанным в сделках);
- 3) формирование досье и передача информации в правоохранительные органы с целью проверки и дальнейшего расследования, а также судопроизводства.

Помимо перечисленного Росфинмониторинг отслеживает движение средств на предмет соответствия установленным международным и российским законодательным актам.

В рамках традиционных укладов в международных сообществах страны, вступившие в общую группу по ПОД/ФТ, должны придерживаться рекомендаций ФАТФ, выраженных в разработанных стандартах, для применения подразделениями финансового мониторинга и финансовой разведки. В 1995 году такой стала Группа Эгмонт, которая объединила в себе представителей финансовых разведок из некоторых стран. В настоящее время в нее входят 159 юрисдикций, где по специальному защищенному каналу связи происходит обмен информацией с целью поддержки

международных и национальных усилий при проведении финансовых расследований [3].

Подразделения финансовой разведки тесно сотрудничают с финансовыми посредниками страны (в первую очередь это банки, небанковские и кредитные организации), а также прочими учреждениями, которые могут быть использованы в качестве посредника (например, биржа ценных бумаг, риелторы и т. п.). В работе активно применяется метод мониторинга по идентификации клиента, который позволяет выявить отклонения в обычном алгоритме проведения финансовых операций, проследить использование средств государственного бюджета, определить бенефициаров в той или иной сделке, а также возможность выхода на аффилированных лиц. В случаях обнаружения рисков органы финансовой разведки должны принять незамедлительные меры по их устранению или снижению. При проведении финансового расследования, а также в целях оперативного реагирования на сомнительные финансовые операции, возможно блокирование средств на банковском счете. В последующей своей работе финансовым организациям, чьи клиенты были заподозрены или уличены в «отмывочных» схемах, необходимо снизить вероятность их повторения путем повышения уровня контрольных мероприятий, проведения проверочных действий по принципу «знай своего клиента».

В качестве одной из рекомендаций ФАТФ делает акцент на необходимости активного участия частного сектора в оценке рисков со стороны клиентов и контрагентов, с которыми они вступают в коммерческие и финансовые отношения. В данном случае немаловажную роль играет процесс взаимодействия частного сектора, финансовых организаций и государственных органов, что обеспечивает эффективность при обмене информацией в процессе выявления и исследования рисков событий

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

Росфинмониторингом. Проводится типология финансовых операций среди общего массива с целью идентификации сомнительных и подозрительных операций, которые могут быть признаком отмывания денежных средств и финансирования терроризма.

Говоря о национальной оценке с точки зрения финансового мониторинга, следует подразумевать конкретный план предупредительных и регулирующих мероприятий. Подразделения финансовой разведки ориентированы на разработку базовых схем с последующим их применением в системе надзора. Причем план мероприятий, который разрабатывается в рамках противодействия возникновению рисков, носит непубличный характер. Он открыт лишь тем ведомствам, которые непосредственным образом задействованы в его выполнении. Следует отметить, что страны, входящие в состав «большой семерки», выкладывают свои планы в общем доступе.

При выявлении признаков, подтверждающих противозаконный характер деятельности, информация направляется в правоохранительные органы для ее последующей реализации в части расследования и дальнейшего привлечения к ответственности соответствующих лиц.

Безусловно, говоря о качестве оценки признаков, следует акцентировать внимание на процедуре сбора данных и дальнейшей их интерпретации. Зачастую используется матричный подход, который дает возможность наглядно оценить количественные данные в разрезе подотчетных организаций.

Любое государство стремится обеспечить благополучное социально-экономическое развитие своего общества и потому заинтересовано в борьбе с незаконным оборотом денежных средств, влекущим финансовые правонарушения и преступления. Проблема есть, и она в разы снижает

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

экономическую и инвестиционную активность в стране, что неминуемо влечет и угрозу экономической безопасности государства. Новая экономическая реальность требует открытости к сотрудничеству и интеграции с другими странами. Параллельно необходимо достигать и повышения эффективности общего уровня противодействия распространению «отмывочных» тенденций, трендов и схем. Этому может способствовать только развитая система финансового мониторинга. Используя рекомендации ФАТФ, исходя при этом из своих национальных особенностей, страна должна разработать свою систему выявления рисков, а также адекватные меры по их сокращению, чтобы в дальнейшем иметь возможность самостоятельно оценивать и принимать меры по их снижению.

Библиографический список

1. Едророва В. Н. Методология финансового мониторинга: оценка национальных рисков / В. Н. Едророва // Финансы и кредит. – 2016. – № 16 (688). – С. 27–39.
2. Матраева Л. В. Деятельность подразделений финансовой разведки и их роль в регулировании движения международного капитала / Л. В. Матраева, А. В. Алябьева // International Scientific Review. – 2017. – № 4 (35). – С. 39–42.
3. Русских С. Д. Финансовая разведка как один из ключевых элементов современной системы ПОД/ФТ / С. Д. Русских // Моя профессиональная карьера. – 2019. – Т. 4. – № 5. – С. 92–103.

Оригинальность 94%