

Секция «Проблемы финансовых расследований и экономической безопасности»

Национальная система ПОД/ФТ как основа экономической безопасности страны

Научный руководитель – Ларина Светлана Евгеньевна

Сарычева Анастасия Дмитриевна

Студент (бакалавр)

Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, Институт государственной службы и управления, Факультет государственного управления экономикой, Москва, Россия

E-mail: annastasi135@mail.ru

Национальная система ПОД/ФТ как основа экономической безопасности страны Сарычева А.Д. Студент, 2 курс Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, Институт государственной службы и управления, факультет государственного регулирования экономики, Россия, Москва annastasi135@mail.ru Согласно оценкам экспертов, доходы, полученные в результате совершения экономических преступлений, составляют от двух до пяти процентов валового мирового продукта, примерно 1-3 трлн долл. США в год, при этом легализовать из них преступникам удается не менее 500 млрд долл. США в год. Из России в период с 1994 г. по 2017 г. по статье 6 ФЗ № 115-ФЗ о «сомнительных операциях» [1] было вывезено более 700 млрд долл. США. Преступления в сфере ПОД/ФТ направлены на получение экономической (финансовой) выгоды. Легализация (отмывание) доходов есть совокупность действий для достижения незаконной цели - перевода преступно полученного денежного имущества в легальную экономику. Национальная система ПОД/ФТ представляет собой целостный механизм, который состоит из взаимодополняющих частей. В соответствии с решаемыми задачами и особенностями правового регулирования выделяется две подсистемы: финансовый мониторинг и правоохранительный блок. В свою очередь мониторинг стоит подразделять на первичный и государственный. Одним из ключевых элементов национальной системы ПОД/ФТ является Росфинмониторинг, контролирующий на государственном уровне финансовые операции, используя данные, полученные от субъектов первичного мониторинга. 1 ноября 2016 данная организация отметила свой 15-летний юбилей. Директор Росфинмониторинга, председатель ЕАГ, в Публичном отчете Росфинмониторинга за 2016 год отметил, что за период существования финансовой разведки в России в результате эффективно проводимых действий по борьбе с «грязными деньгами» национальная система ПОД/ФТ не только выбралась из черного списка ФАТФ, но и была признана одной из самых прогрессивных на мировой арене, став полноценным участником на всех площадках в данной сфере. Достичь таких показателей удалось благодаря тесному взаимодействию антикоррупционной системы и системы ПОД/ФТ; внедрению современных IT-технологий, повышающих оперативность обработки данных и увеличивающих не только количество представленной информации, но и ее качество. В рамках программы повышения финансовой грамотности была создана сетевая система обучения, позволившая подготовить несколько тысяч специалистов как для России, так и зарубежных стран. Согласно Публичному отчету Росфинмониторинга за 2016 год законопослушность поднадзорных организаций выросла на 8%, при том, что количество проверок было сокращено на 10%. Произошел рост числа сообщений о подозрительных операциях (СПО) в 1,6 раза, а также наблюдалось и их качество. Летом 2017 года ЦБ РФ опубликовал Обзор событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Среди освещенных мероприятий отметим следующие [3]:

публикацию «Обзора результатов обобщения и анализа правоприменительной практики контрольно-надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу» за 2016 год и I квартал 2017 года; внесение проекта федерального закона № 226773-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О банке развития» в Государственную Думу; публикацию Публичного отчета о деятельности Росфинмониторинга за 2016 год; подписание Федерального закона № 183-ФЗ «О ратификации Конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма» Президентом Российской Федерации. В соответствии с Публичной декларацией целей и задач на 2017 - 2020 гг. одними из основных направлений деятельности и стратегических целей Росфинмониторинга являются защита интересов и представление РФ на международной арене в области ПОД/ФТ, а также соответствие национальной системы ПОД/ФТ международным стандартам. Отметим также, что национальная система ПОД/ФТ имеет ряд существенных недостатков, снижающих эффективность мер, предпринимаемых правительством в области совершенствования ПОД/ФТ. Среди них следует выделить: субъективность оценок, отсутствие нормативно-правовых актов, детально регламентирующих отнесение экономической сделки к «подозрительной», публичное изложение в законодательстве операций, подлежащих обязательному контролю, несущественная административная и уголовная ответственность за правонарушения в области ПОД/ФТ, отсутствие единой базы лиц и организаций, причастных к террористическим деяниям. Таким образом, за последние годы национальной системой ПОД/ФТ, в частности Росфинмониторингом, была проделана огромная работа по улучшению экономической ситуации в стране. Выявлены многочисленные организации, занимающиеся схемами обналичивания денежных средств и выводом их за рубеж, переданы материалы в правоохранительные органы. Благодаря международному сотрудничеству также удалось пресечь большое количество сделок, направленных на легализацию незаконных денежных средств.

Источники и литература

- 1) Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ
- 2) КоАП РФ Статья 15.27. Неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- 3) Официальный сайт ЦБ РФ <http://www.cbr.ru/>
- 4) Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу <http://www.fedsfm.ru/>
- 5) Сетевое издание «Вестник финансового мониторинга» <https://vestnik115fz.ru/>