

Секция «Обеспечение финансовой безопасности России: финансовые расследования в цифровой экономике»

Роль оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов в обеспечении экономической безопасности

Научный руководитель – Каменева Анна Николаевна

Басырова Зарина Рудиковна

Студент (бакалавр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Москва, Россия

E-mail: zarina-bas@mail.ru

Опасность такого явления как легализация (отмывание) денег с финансово-экономической точки зрения обусловлена тем, что она вовлекает в сферу легального оборота денежные средства и иное имущество, приобретенное преступным путем. Такие денежные средства поступают в глобальные финансовые системы, подрывают экономику и валюту отдельных государств, создают серьезную угрозу не только экономической безопасности государства, но и национальной и международной безопасности. Также отмывание этих активов нарушает установленный порядок осуществления экономической деятельности, способствует распространению опасных форм нелегального предпринимательства.

В июле 2020 года Федеральной службой по финансовому мониторингу (далее - Росфинмониторинг) был опубликован отчет за 2019 год, в котором отмечалось, что зоны рисков, выявленных по итогам национальной оценки рисков отмывания денежных средств за 2018 год, сохранили свою актуальность в 2019 году[3]. При этом большая часть преступных доходов за 2019 год была сформирована путем совершения преступлений экономической и коррупционной направленности. Росфинмониторинг совместно с иными органами смог предотвратить нелегальный оборот денежных средств на 38 млрд рублей. Значительный вклад в борьбе с отмыванием внесли банки, которые применяли ограничительные меры, воспрепятствовавшие отмыванию денежных средств на сумму более 200 млрд рублей.

Оценка рисков легализации преступных доходов происходит на самых разных уровнях. Это и национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов, и риск-ориентированный подход в деятельности финансовых организаций, и оценка собственных рисков каждого хозяйствующего субъекта.

Национальная оценка рисков легализации преступных доходов - это организованная и систематизированная программа работ по выявлению и оценке источников и методов легализации, а также по выявлению недостатков в системе и других уязвимостей, которые оказывают прямое или косвенное влияние в стране, где проводится оценка[1]. Роль оценки рисков легализации преступных доходов на государственном уровне заключается в том, что для финансовых организаций, иных представителей предпринимательской деятельности разрабатываются руководства и процедуры, позволяющие эффективно управлять риском вовлечения в процессы доходов, полученных преступным путем. В конечном счете, реализация риск-ориентированного подхода в Российской Федерации сводится к тому, что в государстве создается правовая база для привлекательного инвестиционного климата, поддерживается здоровая конкуренция, что, несомненно, положительно сказывается на экономической безопасности государства в целом. На эффективность национальной системы влияет то, насколько хорошо данная система понимает свои риски, как хорошо идентифицированные риски рассматриваемой национальной системы отражены в политике и деятельности соответствующих государственных органов и кредитно-финансовых учреждений[4].

Деятельность финансовых организаций, в частности, банковская деятельность, характеризуется высокими рисками. Как правило, деятельность банковских организаций нельзя спрогнозировать заранее. В целях соблюдения законодательства о легализации преступных доходов, они должны разрабатывать правила внутреннего контроля, самостоятельно предусматривать основания и порядок применения основных "антилегализационных" процедур, в частности, присваивать клиенту уровень риска, запрашивать и получать дополнительную информацию о клиентах и связанных с ними лицах, проводить собственные проверочные процедуры. При осуществлении банковских операций и сделок кредитные организации подвергаются внешним и внутренним рискам. Поэтому грамотно сформированная оценка рисков помогает эффективно управлять этими рисками. От этого зависит собственная финансовая устойчивость банков и экономическая безопасность государства [2].

Оценка собственных рисков хозяйствующими субъектами реализуется в ходе проведения аудиторских проверок, организации принципов должной осмотрительности при поиске контрагентов. Для лиц, осуществляющих управление юридическим лицом, оценка рисков обеспечивает минимизацию вероятности негативных последствий в виде юридической ответственности (уголовной, административной). Для самого юридического лица в части обеспечения экономической безопасности оценка рисков обеспечивает ведение прозрачного бизнеса, сотрудничество с надежными контрагентами.

По отчету Росфинмониторинга за 2017-2018 годы были выделены уязвимые места в обеспечении безопасности: сокрытие денежных средств, полученных в результате совершения преступлений за рубежом; использование номинальных юридических лиц в целях легализации денежных средств; несовершенство отдельных норм законодательства Российской Федерации, в части противодействия незаконному выводу денежных средств за рубеж и их обналачиванию; недостаточная информированность отдельных субъектов исполнения законодательства о рисках и угрозах легализации преступных доходов; отсутствие регулирования и государственного надзора за выпуском и обращением виртуальных валют, а также некоторые другие [3].

Риски сопровождают все сферы деятельности государства, в том числе сферу обеспечения его национальной и, в частности, экономической безопасности. В настоящее время управление рисками в сфере обеспечения экономической безопасности находится лишь на стадии своего становления, это подтверждается отсутствием детальной законодательной базы, общего правового регулирования и единой методики проведения. Поэтому в настоящее время имеется острая необходимость в более качественном законодательном регулировании данной сферы.

Регулярная оценка рисков может защитить и сохранить целостность конкретного бизнеса, одновременно способствуя целостности российской финансовой системы. В то же время каждая отчитывающаяся организация несет ответственность за собственную оценку рисков.

Источники и литература

- 1) Акопян О.А., Боженко С.Я., Веремеева О.В. Риски финансовой безопасности. М.: ИЗИСП; Норма; ИНФРА-М, 2018. 304 с.
- 2) Алексеева Д.Г. Правовое регулирование рисков банковской деятельности как показатель банковской безопасности // Право и политика. 2011. N 5
- 3) Сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу: <http://www.fedsfm.ru/>
- 4) Сайт Центрального Банка Российской Федерации «Риски легализации преступных доходов во время проведения внешнеторговых операций»: <https://old.cbr.ru/StaticHtml/File/61493/vtb2010.pdf>