

**Марзаганов Анзор Хасанович**

магистрант

ФГБОУ ВО «Ростовский государственный

экономический университет (РИНХ)»

г. Ростов-на-Дону, Ростовская область

## **ПРОБЛЕМЫ ЭФФЕКТИВНОСТИ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ**

***Аннотация:** данная статья посвящена проблеме финансовой безопасности. В работе также рассмотрен вопрос теневого оборота в экономике.*

***Ключевые слова:** банковская система, техническое перевооружение, оптимизация финансового управления, ПОД/ФТ, национальная безопасность.*

Основой современной системы противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее ПОД/ФТ) является оптимизация национальной финансовой системы.

Российская финансовая система находится в условиях постоянной реконструкции, направленной на реализацию инноваций в финансовом управлении и достижение финансовой безопасности.

Финансовая безопасность является одной из ключевых проблем современного мира. Стремительное развитие информационных технологий качественно меняет формат отношений, делая юридические административные границы все более условными. На сегодняшний день, по нашему мнению, необходим комплексный подход к созданию финансовой безопасности России и национальной системы ПОД/ФТ. Он подразумевает объединение как государственных органов организаций финансовых и нефинансовых секторов, технического перевооружения и международного взаимодействия.

Проблемы отмывания финансовых средств и борьба с терроризмом обусловили необходимость формирования эффективной национальной системы ПОД/ФТ. Борьба с отмыванием денег должна носить комплексный характер. За

последние годы в нашей стране принят ряд законов, призванных решать накопившиеся в данной сфере проблемы. Прежде всего, приняты меры по деофшоризации российской экономики, ведется борьба с фирмами-однодневками, установлена уголовная ответственность за контрабанду и незаконный вывод денег из страны. Следует отметить, что Россия присоединилась к международному соглашению об автоматическом обмене информацией. Одновременно происходит амнистия капиталов.

26 апреля 2017 г. состоялась встреча Президента России В.В. Путина с Президентом Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) г-ном Х.М. Вега-Серрано, в которой также принял участие директор Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчин [1].

Одной из ключевых тем встречи на высоком уровне стало обсуждение вопросов противодействия финансированию терроризма. Президент России отметил усиление данного направления в рамках испанского президентства в ФАТФ и выразил готовность нашей страны поддерживать все инициативы, направленные на борьбу с террористическими проявлениями. В свою очередь президент ФАТФ подчеркнул, что данная встреча является доказательством приверженности Российской Федерации на самом высоком уровне борьбе с преступными доходами и финансированием терроризма [2].

В целом для эффективной борьбы с отмыванием денег необходимо сокращение теневого оборота в экономике. Поэтому многие усилия, которые принимаются российским парламентом для улучшения условий ведения бизнеса, особенно малого, направлены на то, чтобы помочь людям выйти из тени. Пример этому – развитие патентной системы налогообложения. По мере того как растут и углубляются международные экономические связи, усиливаются угрозы экономической и финансовой безопасности.

Финансирование международного терроризма, легализация отмывания преступных доходов, коррупция, теневая экономика – эти проблемы нельзя решить в рамках правовой системы только одного государства. Необходимо работать

над объединением международных усилий в борьбе с экономическими преступлениями.

Тесное сотрудничество Росфинмониторинга с такими организациями, как ФАТФ, МАНИВЭЛ, ЕАГ, заложило предпосылки для формирования полноценной международной антиотмывочной системы, способной в глобальном масштабе вести борьбу с отмыванием денег во всем мире [3].

В начале 1990-х гг. ситуация в некоторых регионах России мало чем отличалась от сегодняшней ситуации в Ираке и Сирии – шли боевые действия, шла борьба с терроризмом. Отсутствовало взаимопонимание с европейскими и американскими организациями. Очень большая работа проведена за последние 15 лет: Россия продвинулась от полного разрушения финансовой системы, к стабильно функционирующей и развивающейся системе финансового управления.

Информационный обмен и сотрудничество основных национальных органов власти – важная характеристика эффективной системы ПОД/ФТ. В ходе текущего цикла взаимных оценок ФАТФ обращает более пристальное внимание на то, действительно ли система страны по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения обеспечивает достижение ожидаемых результатов.

Определение факта сотрудничества основных национальных органов власти и информационного обмена между ними является частью взаимной оценки. В настоящее время ФАТФ работает над упрощением межведомственного обмена финансовой информацией и другой актуальной информацией, касающейся противодействия терроризму (ПТ) и противодействия финансированию терроризма (ПФТ).

ФАТФ пытается определить сложности, а также передовые методики и наглядные примеры механизмов информационного обмена, используемых членами ФАТФ. Что касается практической стороны информационного обмена в данном контексте, существует ряд способов, с помощью которых основные национальные органы власти могут усовершенствовать информационный обмен и сотрудничество. Вначале выявляются сложности как правового характера, так

и операционные. Затем внедряются передовые методики, такие как создание унифицированной системы засекречивания, защиты и рассекречивания информации, относящейся к национальной безопасности, стандартизация форматов данных, упрощение условий секретности и доступа, а также взаимодействие с другими органами власти. Кроме того, существует несколько практических инструментов, таких как использование координационных комитетов, межведомственных центров разведки, межведомственных целевых групп, групп по проверке сообщений о подозрительных операциях, центров финансовой разведки и т. п.

В 2018 г. России предстоит новая оценка ее национальной антиотмывочной системы международным сообществом. Если до недавнего времени взгляд на Россию носил технический характер, то на современном этапе приняты ли соответствующие законы, выстроены ли взаимоотношения между участниками антиотмывочной системы, то теперь Россия должна продемонстрировать ФАТФ финансовые меры борьбы с отмыванием денег и эффективность этого механизма на государственном уровне – от финансовых организаций, которые предоставляют сведения о подозрительных операциях, до судебных органов, выносящих приговоры о конфискации преступно нажитых доходов.

С 1 января 2017 г. Банк России запустил механизм доведения списка таких лиц до финансовых организаций. Эта мера призвана значительно сократить количество подозрительных операций, подчеркнул директор Росфинмониторинга. Задача противодействия финансированию терроризма в целом и финансированию вербовочной деятельности в частности требует оперативного взаимодействия и скоординированных действий подразделений финансовой разведки и специальных служб. Подразделения финансовой разведки предоставляют спецслужбам действенный инструмент по выявлению лиц, причастных к террористической деятельности.

Сегодня мировое сообщество уделяет огромное внимание новому тренду в сфере ПОД/ФТ – развивающимся финансовым и регулятивным технологиям

(FinTech и RegTech). Для устранения технологических барьеров была разработана архитектура электронного взаимодействия участников финансового рынка с Банком России и федеральными органами исполнительной власти, в том числе с помощью инфраструктуры электронного правительства. В Банке России уже реализуется проект по переходу некредитных финансовых организаций на унифицированный формат деловой отчетности XBRL. Работа по внедрению современного унифицированного формата обмена отчетными данными осуществляется в тесном взаимодействии с органами государственной власти и участниками финансового рынка. Более эффективное электронное взаимодействие между финансовыми организациями даст возможность снизить связанные с документооборотом затраты для всех участников. Кроме того, это позволит финансовым организациям изучить деятельность своих клиентов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), а также оценки их платежеспособности. Помимо прочего, в рамках Дорожной карты и в целях совершенствования кибербезопасности в финансовом секторе Банком России был создан Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере (FinCERT). Подготовлены предложения по поправкам в законодательство РФ, направленные на усиление информационной безопасности в финансовом секторе и на совершенствование механизмов привлечения к ответственности за киберпреступления.

Активно проводятся работы по стандартизации обеспечения информационной безопасности организаций финансового сектора. Кроме того, Банк России и Федеральная служба по финансовому мониторингу сформировали предложения в сфере ПОД/ФТ по расширению применения упрощенной идентификации бенефициарного владельца клиента и выгодоприобретателя. Внедрение этих предложений позволит сократить трудозатраты финансовых организаций на ПОД/ФТ, сконцентрировать их усилия на более важных с точки зрения ПОД/ФТ субъектах, а также повысить доступность финансовых услуг для клиентов.

### ***Список литературы***

1. Материалы XV ежегодной конференции «Актуальные вопросы исполнения кредитными организациями требований российского законодательства по ПОД/ФТ» (21 апреля 2017 г.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://arb.ru/b2b/calendar/xv\\_ezhegodnaya\\_konferentsiya\\_aktualnye\\_voprosy\\_ispolneniya\\_kreditnymi\\_organizats-10083910/](https://arb.ru/b2b/calendar/xv_ezhegodnaya_konferentsiya_aktualnye_voprosy_ispolneniya_kreditnymi_organizats-10083910/) (дата обращения: 14.07.2017).
2. Лавров С.В. Россия – за наращивание усилий в борьбе с финансированием терроризма // Финансовая безопасность. – 2017. – Март.
3. Развитие системы ПОД/ФТ на пространстве Содружества Независимых Государств // Финансовая безопасность. – 2017. – Июнь.