Иванова Екатерина Вадимовна
магистрант
ФГОБУ ВО «Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации»
г. Москва

СИСТЕМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация: *в статье описывается современная ситуация в РФ по вопросу легализации доходов, полученных преступным путем, приводятся статистические данные касательно российского и мирового оттока капитала, а также анализируются факторы, влияющие на легализацию.*

Ключевые слова: *легализация, преступные доходы, ПОД/ФТ, отмывание денег, финансирование терроризма, отток капитала.*

На сегодняшний день в современных условий мировая и национальные экономики находятся в постоянной зоне риска, в частности, в отношении использования их с целью легализации преступных доходов и финансирования террористической деятельности. Данные процессы непосредственно связаны с утечкой капитала за рубеж, незаконной торговлей оружием, наркотиками, коррупционной составляющей, с использованием офшорных юрисдикций для сокрытия источников происхождения доходов и уклонения от уплаты налогов.

По экспертной оценке, доход от различного рода финансовых преступлений составляют от 2 до 5% от мирового валового продукта, то есть от 1 до 3 триллионов долларов США ежегодно, при этом, в мировом пространстве ежегодно легализуется не менее 600 миллиардов долларов США [3]. По данным Банка России, за 2014 год отток капитала в Российской Федерации составил 62,7 млрд долларов США, в 2013 году этот показатель составил 54,6 млрд долларов США, где на статье платежного баланса РФ в отношении сомнительных операций пришлось более 85%. В 2015 году отток капитала составил 153 миллиарда долларов

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

США, в 2016 году отток капитала составил 57,5 миллиарда рублей, а в 2017 году по оценке Минфина России отток капитала составил 30–40 миллиардов долларов США. Таким образом, согласно статистическим данным, начина с 2000 года, по статье «сомнительные операции» из России было вывезено более 350 миллиардов долларов США. Рисунок 1.

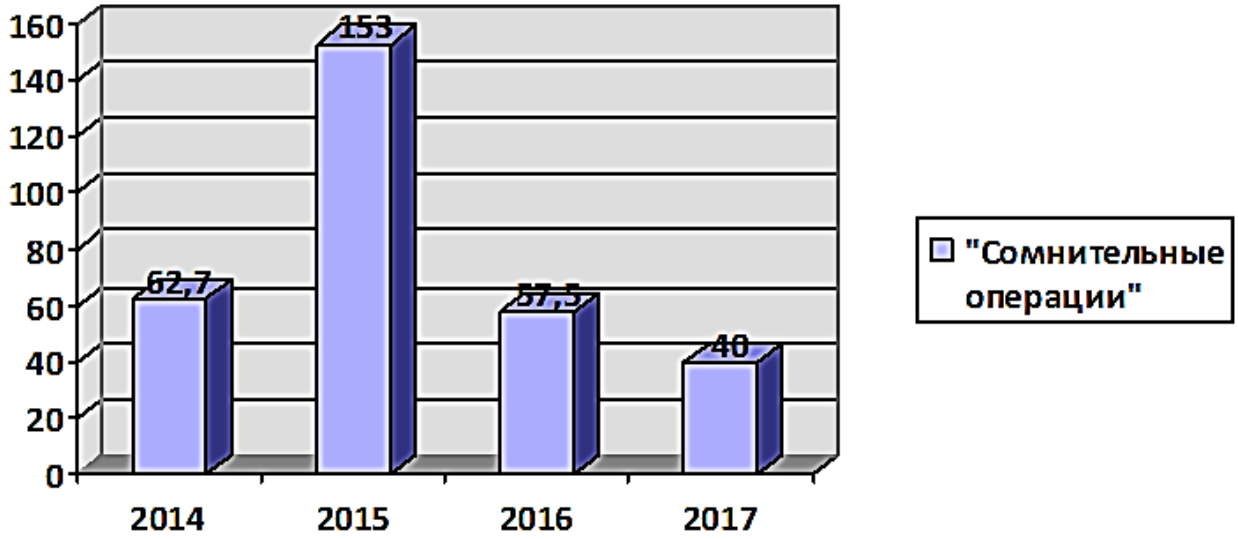

Рис. 1. Отток капитала из Российской Федерации по статье «сомнительные операции» за 2014–2017 года, (миллиардов долларов США) [5]

На основании полученных данных можно с уверенностью сказать, что проблематика процессов легализации преступного дохода и финансирования терроризма требует специального нормативного регулирования, основанного на законодательной основе в отношении противодействия легализации дохода, полученного преступным путем.

На данный момент, в качестве основного мотива по осуществлению сомнительных операций является уклонение от уплаты налогов и легализации преступного дохода, в том числе и путем использования офшорных юрисдикций. Рост интереса в предпринимательских кругах к офшорной зоне с целью минимизировать налоги и использовать в преступных схемах подтверждает устойчивая тенденция поступления в Россию капитала в виде иностранных инвестиций. Таблица 1.

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Таблица 1

Прямые иностранные инвестиции в экономику России
по основным странам-инвесторам (по методологии платежного баланса Российской Федерации; млн долларов США) [7].

	2014	2015	2016	2017
Прямые иностранные инвестиции – всего	55084	50588	69219	22891
в том числе из стран:				
Кипр	12999	1985	8266	5874
Багамы	1829	2111	2791	3764
Виргинские острова (Брит.)	7225	2475	9379	2542
Швейцария	741	401	1086	2472
Франция	1107	1232	2121	2082
Китай	126	450	597	1271
Нидерланды	7383	10330	5716	1239
Австрия	1563	1135	-326	840
США	276	285	485	708
Бермуды	594	–320	404	535

Примечание. Сальдо операций. Данные представлены в соответствии с принципом активов/пассивов. Знак (–) означает снижение.

На основании анализа таблицы, можно сказать о том, что более трети всех инвестиций в российскую экономику в общей сумме более 132 млрд долларов США пришло из таких офшоров, как Британские острова, Виргинские острова и республика Кипр. Данные средства были отделены от преступных источников происхождения с дальнейшей легализацией и внедрением в легальную экономику России, что нанесло существенный ущерб интересам и безопасности государства.

Основными факторами, которые непосредственно влияют на легализации преступных доходов, относятся факторы:

– правового характера, а именно дефицит правового регулирования в сфере отмывания доходов, что не позволяет сформировать устойчивую судебную практику;

– экономического характера, а именно нестабильную российскую экономику;

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

– политического характера, а именно коррупционную составляющую в системе исполнительных, правоохранительных и судебных органах власти, а также в банковской системе, присутствие в законодательных органах лиц, которые напрямую заинтересованы в понижении качества государственного регулирования ОД/ФТ. Все это привело к тому, что появилась возможность лоббировать принятие нормативных правовых актов в интересах организованных преступных групп, которые занимаются подобной легализацией [2].

Таким образом, система ПОД/ФТ и антикоррупционная система являются взаимосвязанными элементами государственной политики, выступая в качестве инструмента, усиливающего борьбу с коррупционной деятельностью.

Также о масштабе угрозы можно судить по количеству отозванных у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций. Специфика кредитной деятельности позволяет легко замаскировать преступных доходов с использованием практически всех видов банковских операций. По оценке экспертов, более 70% банковских операций в России являются фиктивными, в финансовую сферу только за последние три года инвестировано более 300–400 миллиардов рублей преступного дохода.

Актуальным также для Российской Федерации остается проблема хищения бюджетных средств – по данным Контрольного Управления Президента Российской Федерации ежегодно в структуре госзакупок хищение составляет 1 триллион рублей. Масштабные коррупционные схемы, которые реализуются на территории Российской Федерации, непосредственно связаны с процессами по легализации доходов с участием банковского сектора. Имеют место также случаи участия государственных должностных лиц в преступных группировках, что создает благоприятную почву для хищения бюджетных денежных средств. Средства, которые расходуются в рамках государственных закупок и заказа, которые выделяются на целевые программы развития, одна из наиболее уязвимых сфер экономической деятельности с точки зрения ПОД/ФТ.

На основании вышеизложенного, можно сделать вывод, что главные риски и угрозы в государственном секторе непосредственно связаны с утратой

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

контроля над государственными активами и бюджетными средствами, а преступный доход, который выявляется правоохранительными органами, проверяют путем обращения в Росфинмониторинг, позволяющий отслеживать подозрительные операции. Благодаря такому взаимодействию можно своевременно отслеживать этапы легализации преступного дохода при расследовании уголовного дела и выявлять фирмы, занимающиеся подозрительными операциями.

Список литературы

1. Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.01.2018) // СПС «Консультант Плюс».

2. Антропцева И.О. Противодействие легализации (отмыванию) денежных средств кредитными организациями // Банковское право. – 2015. – №3. – 146 с.

3. Бекряшев А.К. Теневая экономика и экономическая преступность / А.К. Бекряшев, И.П. Белозеров; Омский государственный университет [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://newasp.omskreg.ru/bekryash

4. Крестовский И.А. Внутренняя безопасность банка при противодействии отмыванию доходов // Управление в кредитной организации. – 2017. – №4. – 135 с.

5. Отчет ФСФМ за 2016, 2017 гг. Fedsfm [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.fedsfm.ru/activity/annual-reports

6. Ревенков П.В. Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках: Монография / П.В. Ревенков, А.Б. Дудка, А.Н. Воронин, М.В. Каратаев. – М.: Кнорус, ЦИПСиР, 2017. – 279 с.

7. Федеральная служба по финансовому мониторингу: Официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.fedsfm.ru

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)