

Правовые основы национальной системы ПОД/ФТ как условие экономической безопасности РФ

Горностаева Ксения Мамуровна – студентка Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова.

Горностаев Дмитрий Витальевич – студент Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова.

Аннотация: В данной статье рассмотрены проблемы национальной модели ПОД/ФТ. Проанализированы организационно-правовые основы и практики ПОД/ФТ в Российской Федерации и направления ее совершенствования. Выявлены основные проблемы и угрозы, стоящие перед Россией с точки зрения экономической безопасности. На основе проведенного исследования автором обозначены направления совершенствования национального формата системы ПОД/ФТ, а также даны рекомендации по повышению эффективности деятельности Росфинмониторинга как уполномоченного органа по ПОД/ФТ.

Ключевые слова: ПОД/ФТ, экономическая безопасность, Росфинмониторинг, экономика, банк, кредитная организация, банковские риски.

В настоящее время, как на международном, так и на национальном уровне особое внимание уделяется проблемам легализации (отмыванию) денежных средств и финансирования террористической деятельности. Принимаются разнообразные документы, формируется правовая основа противодействия такой деятельности. Данные ООН свидетельствуют о большой степени общественной опасности указанных проблем, согласно которым сумма ежегодно отмываемых денежных средств, приобретенных преступным путем, превышает 1,5 трлн. долл. США. При этом значительные суммы легализованных доходов используются для финансирования терроризма, который в современных реалиях становится основным источником угрозы национальной безопасности любого государства [1]. Выстраивается прямая зависимость активности террористической деятельности от направленных на нее финансов, что определяет необходимость ликвидации финансовых потоков и замораживания активов террористических организаций. Следовательно, противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма становится одним из важнейших направлений финансового контроля, как

национального, так и международного.

В этой связи возникает необходимость разработки эффективной правовой основы в сфере противодействия, По мнению современных авторов правовая основа это совокупность правовых принципов, юридических средств, выраженных в системе правовых актов, обеспечивающих целенаправленную деятельность институтов государства и гражданского общества [2].

Правовая точка зрения рассматривает отмыwanie (легализацию) доходов, полученных преступным путем, в качестве юридически значимых действий касательно имущества с целью придания видимой легитимности источникам происхождения этого имущества для сокрытия его преступного происхождения.

Наиболее распространенный механизм по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, представляет собой трехфазную модель – на рисунке 1.

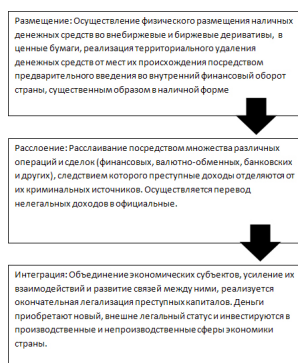


Рисунок 1. Трехфазовая модель механизма по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем [3].

В национальную систему ПОД/ФТ входят две основные подсистемы, которые отличаются субъектами и правовым регулированием. Первая подсистема – это правоохранный блок, вторая подсистема – это финансовый мониторинг (подразделяется на первичный финансовый мониторинг и государственный финансовый мониторинг) [4].

В подсистеме правоохранный блок национальной системы ПОД/ФТ субъектами являются правоохранные органы, компетенция которых включает в себя расследование преступлений в данной области. В подсистеме первичного финансового мониторинга национальной системы ПОД/ФТ субъектами выступают организации, которые проводят операции с денежными средствами или имуществом, а также законодательно определенные лица, обязанности которых включают проведение надлежащей проверки клиентов, выявление подозрительных операций и предоставление соответствующей информации Росфинмониторингу. В подсистеме государственного финансового мониторинга, реализуемого в первую очередь Росфинмониторингом, ключевой задачей является обеспечение контроля за финансовыми операциями на основании той информации, которая предоставляется субъектам первичного финансового мониторинга, проверки данной информации и при наличии достаточных оснований передачи информации и материалов правоохранным органам.

Стоит отметить, что эффективность функционирования системы ПОД/ФТ во многом зависит от качества нормативно-правового обеспечения. Сегодня правовая основа «антиотмывочной системы» одна из наиболее интенсивно развивающихся сегментов современного нормотворчества. Ее постоянное усовершенствование и ужесточение, выражающееся в усилении надзора и усложнении процедур внутреннего контроля коммерческих банков, безусловно, влекут за собой определенные трудности для субъектов исполнения законодательства о ПОД/ФТ.

В частности, это касается субъективного характера установления сделки сомнительного свойства. Проблемой является и предоставление неверной информации о деятельности той или иной организации, что определяет необходимость усиления мер со стороны коммерческих банков по вопросу подтверждения достоверности предоставляемой организациями отчетности. Это требует оперативного взаимодействия коммерческих банков с налоговыми органами и контролирующими организациями.

Осуществление субъектами, занимающимися отмыванием средств, переводов в мелких суммах также усложняет работу банков по отслеживанию сделок сомнительного

характера и образует риски их участия в нарушении законодательства и легализации преступных доходов.

Отсутствие единой базы данных с информацией, предоставляемой всеми финансовыми учреждениями, по поводу сомнительных операций, также не способствует ПОД/ФТ. При этом нужно отметить, что в настоящее время Росфинмониторингом ведется работа по созданию и функционированию единой базы «неблагонадежных» клиентов.

Основные направления развития национальной системы ПОД /ФТ обозначены в Концепции развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, которая была утверждена Президентом РФ [5].

В соответствии с указанным документом национальная система ПОД/ФТ нацелена в первую очередь на повышение эффективности такого функционирования, которое позволит обеспечить своевременную нейтрализацию выявленных рисков совершения операций и ликвидацию угроз национальной безопасности без привлечения дополнительных ресурсов. Это должно предполагать и неукоснительное соблюдение законодательства в области ПОД/ФТ, и рост прозрачности экономики, и пресечение нецелевого расходования бюджетных средств, а также активное участие Российской Федерации в международной системе ПОД/ФТ. Отдельное внимание в Концепции отводится необходимости совершенствования нормативно-правового регулирования сфер деятельности, которые связаны с применением современных электронных технологий.

Достижение указанных выше целей и задач, безусловно, будет способствовать развитию национальной системы ПОД/ФТ, что позволит нашей стране укрепить свои позиции в международных структурах, участвующих в ПОД/ФТ.

При этом остаются вопросы перспектив совершенствования правового регулирования российской ПОД/ФТ, которые заслуживают отдельного внимания.

В частности, в законе №115-ФЗ, с 2009 года неизменным остается суммовый порог операций, при осуществлении которых не требуется проведение идентификации. За

прошедшие 10 лет произошло не только многократное повышение эффективности национальной системы ПОД/ФТ, но объективно изменились ценовые уровни всех без исключения товаров и услуг. Это определяет целесообразность установления разных порогов для разных платежей.

Таким образом, можно предположить, что одним из путей совершенствования национальной системы ПОД/ФТ является увеличение пороговых значений по идентификации клиентов и обязательному контролю с учетом инфляционных процессов в нашей стране.

Из вышесказанного прослеживается качественное изменение роли Росфинмониторинга, которое было определено современным этапом развития страны. В настоящее время Служба становится важнейшим организационным инструментом поддержания экономической стабильности государства.

Однако нельзя не обратить внимание на существование ряда вопросов организационного характера, касающихся обеспечения кадрового потенциала Росфинмониторинга, расширения полномочий Росфинмониторинга по ведению Перечня террористов и экстремистов, нормативному уточнению координаторской функции Росфинмониторинга. Немаловажным является и дальнейшее расширение функций Росфинмониторинга, а также ужесточения административно-правовых санкций за нарушения в сфере финансового мониторинга.

Список литературы

1. Непомнящих Ю.С. Понятие легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в международном праве и российском законодательстве / Ю. С. Непомнящих. // Библиотека криминалиста. - 2015. - No 1. - С. 165.
2. Струсь К.А. Эволюция представлений о содержании категории «правовые основы» / К.А. Струсь // История государства и права. 2013. - № 9. - С. 50-55.
3. Магомедов Ш.М., Каратаев М.В. Современные модели отмывания преступных доходов и способы противодействия // Вестник Российской академии наук. - 2017. - No 1. - С.8-17.
4. Кролли, Л.О., Соколова, О.А. Национальная система ПОД/ФТ и деятельность кредитных организаций как ее основных участников / Л.О. Кролли, О.А. Соколова // Экономика и современный менеджмент: теория и практика: сб. ст. по матер. XIII

междунар. науч.- практ. конф. Ч. I. - Новосибирск: СибАК, 2012. - С.64-67.

5. Концепция развития национальной системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Президентом РФ 30.05.2018)// КонсультантПлюс [Электронный ресурс - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_299375/ (дата обращения 07.06.2018)].

{social}