

Секция «Проблемы финансовых расследований и экономической безопасности»

Финансовый мониторинг теневых экономических процессов в российской туристической индустрии

Научный руководитель – Ивлиева Ольга Васильевна

Салова Нина Александровна

Студент (магистр)

Южный федеральный университет, Высшая школа бизнеса ЮФУ, Ростов-на-Дону,
Россия

E-mail: salovana@mail.ru

На сегодняшний день, туризм является одной из самых перспективных отраслей мировой экономики. Формируя отдельный сегмент рынка труда, туристическая индустрия включает в себя типичные туристские предприятия, специализирующиеся на туризме и предприятия в той или иной степени связанные с туризмом [2]. Все предприятия связаны финансовыми отношениями, а, следовательно, осуществляют финансово-коммерческую деятельность.

Государство со своей стороны помогает предприятиям туристической индустрии обеспечить безопасность денежных отношений через законодательное регулирование данной сферы и контроль. Данный процесс получил название «финансовый мониторинг» - наблюдение за экономической деятельностью, денежными потоками и выполнением финансовых операций.

В российском законодательстве термин появился лишь в 2001 году указом президента и спровоцировал появление нового федерального органа исполнительной власти - Комитет по финансовому мониторингу РФ, позже возведенный в ранг федеральной службы.

Росфинмониторинг осуществляет множество функций, ведущими являются функции по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в этой сфере [4].

Зарубежным аналогом Росфинмониторинга является Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег - Financial Action Task Force (FATF), выпустившая список рекомендаций и ежегодно представляющая «черный список» стран, с наибольшим уровнем риска [6]. В 2002 году Россия вышла из «черного списка» FATF и стала ее полноправным членом.

НОУ «ИПП» г. Санкт-Петербурга выделяет ряд факторов, способствующих отмыванию денег, относящихся к туристической индустрии в России: высокая доля неофициальных доходов; несовершенство механизмов финконтроля и финмониторинга в России; коррупция среди государственных органов власти; существование зон «свободной торговли»; несистематизированная законодательная база в области финмониторинга; существование анонимных денежных счетов [3]. Факторы, способствующие отмыванию денег на этом не ограничиваются и обновляются по мере преобразования коммерческо-финансовых отношений.

Среди известных на сегодняшний день способов легализации денежных средств через предприятия туристической индустрии выделяются: завышение стоимости работ или услуг; имитация активной предпринимательской деятельности путем заключения фиктивных договоров и многократных отчислений; ввоз, вывоз и пересылка денежных средств на территории государства, а также за ее пределами; реинвестирование денежных средств.

Традиционным путем легализации денег в туристической индустрии является использование турфирм-однодневок. Когда через фирму производят большое количество банковских операций со счетами на имена разных лиц или предприятий путем дробления платежей. Также

не исключается и давление на должностных лиц с использованием угроз, шантажа и подкупа, при легализации больших объемов денежных средств.

В России в качестве мер предотвращения легализации доходов применяется как государственный финмониторинг, так и внутренний контроль на предприятиях - внутренние проверки и аудит, базирующиеся на принципах непрерывности наблюдения, оперативности и количественной определенности.

В свою очередь, участники туристической индустрии тоже стараются обезопасить себя от теневых экономических элементов. При поддержке Федерального агентства по туризму был создан Единый Федеральный Реестр Туроператоров [5]. А с 1 января 2017г. вступили в силу положения ФЗ от 02.03.2016г. № 49-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях совершенствования законодательства, регулирующего туристскую деятельность», предусматривающие обязанность туроператора (ст. 11.2.) предоставлять в Объединение туроператоров в сфере выездного туризма сведения о турагентах, с которыми у них заключены договоры [1].

Что касается предприятий специализирующихся или в той или иной мере зависимых от туризма, то тоже практикуется составление реестров и баз данных.

К сожалению «черный список» Росфинмониторинга с каждым годом растет, однако и наблюдается тенденция вывода из списка большого количества физических и юридических лиц. Данная тенденция говорит о необходимости проведения мер финбезопасности и о положительном влиянии финансового мониторинга в целом.

Источники и литература

- 1) ФЗ № 49-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях совершенствования законодательства, регулирующего туристскую деятельность» от 02.03.2016г.
- 2) Freyer, Walter. Tourismus : Einf. in die Fremdenverkehrsökonomie / Von Walter Freyer. - München; Wien : Oldenbourg, Cop. 1988. - 371 с.
- 3) Негосударственное образовательное учреждение дополнительного профессионального образования (повышения квалификации) специалистов "Институт проблем предпринимательства". <http://www.ippnou.ru>
- 4) Федеральная служба по финансовому мониторингу. <http://www.fedsfm.ru>
- 5) Федеральное агентство по туризму. <http://www.russiatourism.ru>
- 6) Financial Action Task Force. <http://www.fatf-gafi.org>