

Секция «Проблемы финансовых расследований и экономической безопасности»

Усиление борьбы с незаконными финансовыми операциями

Научный руководитель – Попонова Наталья Андреевна

Бекман Анатолий Дмитриевич

Студент (специалист)

Московский технологический университет, Институт комплексной безопасности и специального приборостроения, Кафедра «Экономическая безопасность», Москва, Россия
E-mail: bekman18@mail.ru

Борьба с незаконными финансовыми операциями является одной из важных составляющих обеспечения экономической безопасности.

Преступные финансовые операции можно условно сгруппировать следующим образом: операции в области механизмов расчетов при денежном (в том числе валютном) обращении, использующие несовершенство правового регулирования механизма расчетов между контрагентами или отсутствие должностного контроля над его функционированием;

операции в области обращения платежных документов или ценных бумаг, основанные на несовершенстве организационных, правовых и технических методов защиты этих финансовых инструментов, банковских продуктов т. п.;

операции в области информационных финансовых технологий, основанные на несовершенстве средств и механизмов защиты таких информационных систем финансовых учреждений от неправомерного доступа к указанной информации и управлении ею и т. д.

Активная борьба с незаконными финансовыми операциями в России начала осуществляться с принятием Федерального закона от 28.06.2013 № 134-ФЗ [3], который расширил сферу действия законодательства о противодействии отмыванию денежных средств и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ). Так, существенно увеличен список организаций, которые могут признаваться участниками схем по «отмыванию» преступных доходов, в том числе это негосударственные пенсионные фонды; страховые брокеры; операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи (ст. 5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ) [2].

Следует отметить, что самый распространенный способ легализации денежных средств - это обналичивание денежных средств с помощью фирм - однодневок. Основное звено обналички - перевод юридическим лицом денежных средств на фирму-однодневку, с целью вывода денег под видом издержек из налогооблагаемой базы. Затем деньги по цепочке проходят еще 2-3 звена.

Самый простой способ легализации денежных средств - с использованием пластиковых карт. Полученные деньги фирмы-однодневки переводят внутри банка с расчетного счета на лицевые счета граждан, на которых заведены банковские карты, затем участники схемы снимают деньги с карт в банкоматах. Финальный этап - инкассация, когда обналиченные деньги передают заказчикам.

Одним из способов предотвращения незаконных финансовых операций в некоторых случаях стала блокировка денежных операций на счетах в банках

Порядок приостановления операций по счетам в банках, а также переводов электронных денежных средств установлен статьей 76 НК РФ, пункт 3 [1].

С 2015 года вступили в силу поправки к инструкции 138-И Центробанка РФ, согласно которым кредитные организации получили право блокировать валютные контракты при подозрениях, что сделка в рамках контракта осуществляется для отмывания денег или

финансирования терроризма[4]. При этом существенно расширен перечень оснований для приостановления операций по счетам налогоплательщиков.

Если раньше было только одно основание для приостановления операций - непредставление налоговой декларации, то с 1 января 2015 года операции могут быть приостановлены в следующих случаях:

- неисполнения обязанности, предусмотренной статьёй 23 НК РФ, по передаче налогового органу квитанции о приеме требования о предоставлении документов;
- неисполнения требования налогового органа о предоставлении пояснений;
- неисполнения уведомления о вызове в налоговый орган.

Операции по счетам приостанавливаются в течение 10 дней со дня истечения обязанности по представлению квитанции.

Подводя итоги деятельности российской системы ПОД/ФТ, и Росфинмониторинга, в частности, можно констатировать, что в 2014 году удалось решить многие задачи:

- обеспечено возмещение государству - 285 млрд. руб.;
- доначислено налогов - 10 млрд. руб.;
- наложен арест на имущество - 6,5 млрд. руб.;
- пресечена деятельность теневых площадок - 90 млрд. руб.;
- приостановлена деятельность теневых площадок - 68 млн.руб.

Достижению заметных результатов способствовали три основных элемента национальной «антиотмывочной» системы:

- регулирование;
- профилактика;
- пресечение.

Объем сомнительных операций сокращен в 2 раза, объем обналчивания - в 1.5 раза, объем вывода средств за рубеж - в 1.7 [5]

Также в 2014 году осуществлялось активное сотрудничество Росфинмониторинга с финансовыми институтами в целях предупреждения сомнительных операций.

Согласно данным Центра оценки рисков и угроз Росфинмониторинга, в 2014 году по сравнению с 2013 годом на 80% увеличился объем сообщений о международных операциях, составив около 12 триллионов рублей.[5] Зону особого риска представляют потоки денежных средств, пересекающие границу РФ - туда и обратно. Принятые совместно с Банком России, правоохранительными органами, заинтересованными ведомствами меры практически в два раза сократили эти потоки по сомнительным основаниям.[5]

Таким образом, можно сделать вывод о значимости борьбы с незаконными финансовыми операциями. При проведении мероприятий, касающихся вопросов противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма были достигнуты видимые результаты. Значительно снижен уровень финансовой преступности и планируется продолжать активную борьбу в следующих годах. В настоящее время прогресс мошенничества не стоит на месте, разрабатываются новые способы по отмыванию денежных средств. Соответственно и законодательству нужно совершенствовать свою систему и, в идеале, быть на два шага впереди преступников.

Источники и литература

- 1) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 28.12.2016)// Рос. газ. - 1998. - 6 августа. - N 148-149.
- 2) О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон Рос. Федерации от 07.08.2001 N 115-ФЗ// Рос. газ. - 2008. - 9 августа. - № 151-152.

- 3) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям»: Федеральный закон Рос. Федерации от 28.06.2013 N 134-ФЗ. //Рос. газ. - 2013. - 2 июля. - N 141.
- 4) «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением»: Инструкция Банка России от 04.06.2012 N 138-И (ред. от 30.11.2015) //Вестник Банка России, 17.08.2012. - N 48-49.
- 5) Публичный отчет о работе федеральной службы по финансовому мониторингу в 2014 году [Электронный ресурс] <http://www.fedsfm.ru/activity/annual-reports>