

*Васильев Артём Андреевич, студент, Финансовый университет при*

*Правительстве Российской Федерации, Россия, Москва*

*Королева Людмила Павловна, научный руководитель, канд. экон. наук,*

*доцент, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,*

*Россия, Москва*

## **УЯЗВИМОСТИ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА: АНАЛИЗ И МЕРЫ ПО НЕЙТРАЛИЗАЦИИ**

**Аннотация:** В статье представлены результаты исследования уязвимостей национальной системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, которые могут быть использованы злоумышленниками. Рассмотрен порядок мониторинга уязвимостей в рамках национальной оценки рисков. Систематизированы меры, проводимые контрольно-надзорными органами в рамках действующего законодательства, а также прочие меры, позволяющие сократить уязвимости. В заключении сделан вывод о необходимости блокировки уязвимостей национальной системы противодействия отмыванию нелегальных доходов как фактора сокращения экономических преступлений.

**Ключевые слова:** ПОД/ФТ, Росфинмониторинг, ФЗ-115, уязвимости, Национальная оценка рисков, оценка.

**Annotation:** The article presents the results of a study of vulnerabilities in the national anti-money laundering and anti-terrorist financing system that can be exploited by criminals. The procedure of vulnerability monitoring within the framework of the national risk assessment is considered. The measures taken by control and supervisory bodies within the framework of the current legislation, as well as other

measures allowing to reduce the vulnerabilities are systematized. The conclusion is made about the necessity of blocking the vulnerabilities of the national anti-money laundering system as a factor in reducing economic crimes.

**Keywords:** AML/CFT, Rosfinmonitoring, FZ-115, vulnerabilities, National Risk Assessment, assessment.

## **Введение**

Согласно Рекомендации 1 международных стандартов ФАТФ странам-участникам необходимо выявить свои риски в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (ПОД/ФТ) и принимать меры по устранению правовых, технических и других уязвимостей в действующей системе ПОД/ФТ [4]. Для понимания рисков Росфинмониторинг совместно с Банком России и другими контрольно-надзорными органами проводит и публикует отчеты «Национальная оценка рисков (НОР) легализации (отмывания) преступных доходов» и «Национальная оценка рисков финансирования терроризма», в которых описывается текущая ситуация в национальной системе ПОД/ФТ, выявляются уязвимости (риски) и предлагаются меры по ликвидации или минимизации рисков.

Нормативно-правовую основу функционирования российской национальной системы ПОД/ФТ создают Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 №115-ФЗ [11], многочисленные нормативно-правовые акты к нему, а также «Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 30.05.2018 года, в которой утверждены цель и задачи, направленные на повышение общей эффективности функционирования национальной системы ПОД/ФТ [3].

Однако, несмотря на комплексную и соответствующую требованиям международных национальных стандартов нормативно-правовую базу,

национальная система ПОД/ФТ характеризуется рядом уязвимостей, которые используются при отмывании нелегальных доходов. Для обеспечения экономической безопасности необходимо выявить и исключить существующие, а также предотвратить появление новых уязвимостей. Именно поэтому страны развивают свои системы ПОД/ФТ, создают международные организации и объединяют в их рамках усилия по противодействию отмыванию нелегальных доходов.

### **Основная часть**

В НОР принимают участие многие субъекты национальной системы ПОД/ФТ, так как каждый из них заинтересован в устранении уязвимостей в национальной системе. Правоохранительные органы преследуют цель снижения преступности, а, следовательно, и снижения денежных и человеческих «издержек», а также достижение миссии правоохранительной деятельности – обеспечение условий для безопасного государства. Надзорные органы получают прозрачную финансовую систему, которая способна выдавать наиболее эффективные показатели и улучшать уровень жизни в стране. Другие государственные и негосударственные (частные) организации получают безопасную среду для осуществления своих планов по улучшению качества жизни в стране.

Но чтобы добиться устранения (минимизации) количества уязвимостей необходима система, с помощью которой государство сможет оперативно выявлять их. НОР предусматривает следующий порядок: выявление уязвимости, анализ, оценка.

Выявление предусматривает сбор информации с последующей их обработкой и применением на нашу систему ПОД/ФТ. Источниками информации могут являться: действующее законодательство, оценка деятельности ПОД/ФТ в разных сферах, доклады различных субъектов РФ, материалы Росфинмониторинга, научные статьи, информация в СМИ и многие другие.

Анализ представляет собой экспертное заключение от подключенных

ведомств, УНФПП и других субъектов на основе известного им опыта и способов ОД/ФТ. Экспертное заключение представляет собой анкету, в которую входит оценка вероятности того, что кто-то воспользуется данной уязвимостью в совокупности с вытекающими факторами (последствиями). Также собираются данные меры, которые применялись в той или иной ситуации для устранения уязвимости. Далее вся информация поступает в госорганы, тщательно анализируется и уязвимости присваивается уровень риска согласно следующей шкале:

- Высокий уровень риска;
- Повышенный уровень риска;
- Умеренный уровень риска;
- Низкий уровень риска [6].

Оценка уязвимости представляет собой подведение итогов о разработке мер, которые необходимо применить для устранения (минимизации) уровня риска уязвимости, а также в ранжировании их по мере срочности исполнения. Затем формируется отчет об оценке рисков ОД/ФТ для всеобщей огласки и актуализации проблем и уязвимостей, выявленных в отчете.

В отчете НОР за 2017–2018 гг. указаны следующие риски и уязвимости (каждый риск (уязвимость) разделен на несколько подвидов) [5]:

1. Безналичные банковские переводы;
2. Наличные денежные средства;
3. Нерегулируемые системы расчетов;
4. Иные услуги и финансовых учреждений и УНФПП;
5. Инструменты конечного размещения полученных доходов;
6. Злоупотребление юридическими лицами.

Данные риски (уязвимости) действуют в определенных отраслях. В своём отчете за 2017–2018 гг. Росфинмониторинг выделил наиболее уязвимые к определенным рискам предметные зоны. Таковыми можно назвать:

- 1) Бюджетные учреждения и отношения между ними;
- 2) Коррупционные отношения;
- 3) Кредитная сфера;

#### 4) Сфера незаконного оборота наркотических средств.

Проанализировав данные Росфинмониторинга и правоохранительных органов, можно выделить основные уязвимости национальной системы в сфере ПОД/ФТ [7]:

1. Наличие большого сектора наличных переводов и расчетов, следовательно, спонсирование «теневых сектора экономики» [3].

В таких условиях финансовые операции проводятся вне системы официальных банковских услуг и контроля со стороны государственных органов, что способствует уклонению от уплаты налогов, легализации преступных денежных средств, финансированию терроризма и другим незаконным операциям.

Такой сектор экономики часто называют «теневым», так как он находится вне видимости государства и не подвергается контролю. Это создает существенные риски для национальной системы в целом, так как такие неофициальные финансовые операции могут стать источником финансирования организованной преступности или террористических групп.

2. Несовершенство национальной системы законодательства в сфере ПОД/ФТ [1].

Отсутствие эффективной правовой базы, регулирующей финансовые операции и их надлежащий контроль, создает для преступников условия для легализации и легкого распространения преступных доходов. Неэффективность законодательства в данной области подрывает доверие к системе и оказывает негативное влияние на деятельность банков и других структур, занимающихся финансовыми операциями.

Несовершенство законодательства ПОД/ФТ может проявляться в разных формах - от отсутствия соответствующего законодательства до недостаточной проработки деталей и малой практической ценности представленных норм. Кроме того, существует вероятность, что законодательство может противоречить другим нормам и законам, что также усиливает возможность преступных действий в сфере ПОД/ФТ.

3. Использование юридических фирм с подставными лицами в незаконной деятельности по ОД/ФТ

Преступники могут создавать фирмы-однодневки, используя подставных лиц, которые фактически не контролируют деятельность компании, но отвечают перед государственными органами о ее действиях.

Такие фирмы могут использоваться для легализации преступных доходов, скрывая и перевода денежных средств, финансирования терроризма и других незаконных операций. А использование подставных лиц делает их владельцев практически неуловимыми для правоохранительных органов и других институтов. В данный момент такие фирмы могут действовать годами.

4. Отсутствие нормативно-правовой базы в сфере виртуальной валюты

Такая уязвимость ставит под угрозу финансовую безопасность страны, поскольку виртуальная валюта может использоваться как инструмент для перевода средств без раскрытия личности человека, что способствует легализации преступных доходов.

В России разные департаменты и ведомства имеют свою точку зрения на регулирование виртуальной валюты, что вызывает разногласия и затрудняет принятие единых решений. Также спешка в таком вопросе может привести к неблагоприятным последствиям, если предпринятые меры окажутся недостаточно эффективными.

Экономическая преступность относится к широкому спектру незаконных действий, совершаемых с целью получения финансовой выгоды. К таким преступлениям относятся, в частности, отмывание денег и финансирование терроризма. Число экономических преступлений растет, и это отчасти связано с наличием уязвимых мест в системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

Генеральная прокуратура ведет статистику по экономическим преступлениям. Эта статистика помогает определить тенденции, выявить проблемные области и позволяет правительству и правоохранительным органам разработать эффективные стратегии борьбы с экономической преступностью.

Данные, собранные Генеральной прокуратурой, используются для разработки стратегии борьбы с экономической преступностью. Это позволяет правительству и правоохранительным органам определить проблемные области и принять меры для минимизации и устранения существующих уязвимостей.



Рисунок 1. Динамика показателей экономических преступлений в РФ [8]

Исходя из данных рисунка 1 видно, что после проведения НОР за 2017–2018 гг., количество экономических преступлений сократилось. Отчёт носил рекомендательный характер и его основным предназначением было содействие соблюдению 115-ФЗ. Отчёт НОР 2021–2022 гг. также позволил сократить количество экономических преступлений.

Исходя из статистики, можно сделать вывод, что выявление уязвимостей и присвоение им уровня риска способствует предотвращению экономических преступлений в сфере ОД/ФТ, представляет информационную поддержку правоохранительным органам в их расследовании.

Меры, принимаемые государством в сфере ПОД/ФТ закреплены в статье 4 действующего ФЗ №115, среди них:

- создание и ведение системы внутреннего контроля на предприятии;
- ведение обязательного контроля на предприятии;
- конфиденциальность в делах и мерах, принимаемых

государственными органами в сфере ПОД/ФТ;

— также иные меры [10].

Среди прочих мер, принимаемых государством в сфере ПОД/ФТ необходимо выделить [9]:

1. Нормативно-правовое регулирование: государство устанавливает правовые нормы, соблюдение которых направлено на борьбу с отмыванием денег. Например, Правительство РФ может утвердить новые законы, которые усиливают требования к отслеживанию финансовых операций и выявлению подозрительных.

2. Банковское регулирование: банки подвержены значительному риску отмывания денег и финансированию терроризма. Поэтому они должны следовать определенным нормам и правилам, которые утверждаются государством. В них установлено требование проведения дополнительных проверок клиентов, а возможные меры для контроля за их финансовыми операциями.

3. Аудит финансовых операций: государство устанавливает механизмы аудита финансовых операций, что позволяет контролировать денежные потоки и выявлять незаконные операции.

4. Глобальное сотрудничество: государства могут работать вместе, чтобы обнаруживать и приостановить международные финансовые операции, которые связаны с отмыванием денег и финансированием терроризма.

5. Технологические разработки: развитие новых технологий позволяет снижать риски отмывания денег и финансирования терроризма, например, блокчейн технологии, которые обеспечивают прозрачность и надежность финансовых операций. Таким реальным примером может являться «цифровой рубль», который основан на технологии блокчейн и является альтернативой безналичной и наличной форм оплаты. Данный платежный инструмент будет являться надежным средством контроля за движением денег и позволит повысить эффективность мер ПОД/ФТ.

6. Обучение: государство в лице уполномоченного органа начинает



сотрудничать с образовательными учреждениями и вводит некоторые программы (специальности), которые готовят более компетентных специалистов в области финансового контроля и борьбы с отмыванием денег и террористическим финансированием. Таким примером может служить Финансовый университет при Правительстве РФ. При поддержке Правительства университет заключил договор на создание отдельного направления подготовки специалистов для Счётной палаты РФ и Росфинмониторинга.

### **Заключение**

Выявление уязвимостей в национальной системе ПОД/ФТ является важным процессом в формировании мер по противодействию преступлениям экономической направленности. Росфинмониторинг совместно с другими контрольно-надзорными органами и субъектами первичного мониторинга периодически готовит отчёт о Национальной оценке рисков. В нем собирает, анализирует, оценивает данные, полученные от субъектов национальной системы и государственных органов, а затем сопоставляет их, сравнивает с результатами предыдущих отчетов и использует для совершенствования мер ПОД/ФТ.

Можно отметить тот факт, что в российской национальной системе ПОД/ФТ из года в год уязвимости практически не меняются. Несмотря на сотрудничество России на международной арене с другими державами, динамика экономических преступлений существенна, появляются все новые и новые инструменты и схемы ОД/ФТ. Согласно данным с сайта Генеральной прокуратуры РФ в 2022 году количество преступлений экономической направленности снизилось на 5,6% по сравнению с 2021 годом, но в динамике, начиная с 2015 года по данному показателю наблюдается тенденция умеренного роста.

Российская Федерация должна развивать и совершенствовать действующее законодательство в сфере ПОД/ФТ, продолжать работать над устранением уязвимостей и придерживаться риск-ориентированного подхода в вопросах ПОД/ФТ.

### **Библиографический список:**

1. Годовой отчёт Банка России за 2021 год / Москва / [Электронный ресурс] URL: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/40915/ar\\_2021.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/40915/ar_2021.pdf) (дата обращения 15.04.2023).
2. «Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Президентом РФ 30.05.2018) / [Электронный ресурс] URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_299375/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_299375/) (дата обращения 14.04.2023).
3. Кузнецова Е.И. Филатова И.В. Определение уязвимостей отмывания доходов, полученных преступным путем, и их предупреждение в банковской системе: Московский университет МВД России / Москва 2020 / [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/opredelenie-uyazvimostey-otmyvaniya-dohodov-poluchennyh-prestupnym-putem-i-ih-preduprezhdenie-v-bankovskoy-sisteme> (дата обращения 15.04.2023).
4. Международные стандарты ФАТФ / [Электронный ресурс] URL: [https://cbr.ru/Content/Document/File/132941/St10-21\\_RU.PDF](https://cbr.ru/Content/Document/File/132941/St10-21_RU.PDF) (дата обращения 12.04.2023).
5. Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов 2017–2018. Основные выводы / Росфинмониторинг / [Электронный ресурс] URL: [https://archive.minfin.gov.ru/common/upload/library/2018/10/main/nac\\_ocenka\\_riskov\\_legalizacii\\_2017-2018.pdf](https://archive.minfin.gov.ru/common/upload/library/2018/10/main/nac_ocenka_riskov_legalizacii_2017-2018.pdf) (дата обращения 11.04.2023).
6. Национальная оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём. Публичный отчёт за 2021-2022 год / Росфинмониторинг / [Электронный ресурс] URL: <https://www.fedsfm.ru/content/files/%D0%BE%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%D1%8B%20%D0%BD%D0%BE%D1%80/%D0%BD%D0%BE%D1%80-%D0%BE%D0%B4-2022-6.pdf> (дата обращения 12.04.2023).
7. Отчёт о деятельности Росфинмониторинга за 2018 год /

[Электронный ресурс] URL: [https://fkiconsult.ru/wp-content/uploads/2019/06/otchet\\_2018.pdf](https://fkiconsult.ru/wp-content/uploads/2019/06/otchet_2018.pdf) (дата обращения 12.04.2023).

8. Портал правовой статистики Генеральной прокуратуры РФ / [Электронный ресурс] URL: [http://crimestat.ru/offenses\\_chart](http://crimestat.ru/offenses_chart) (дата обращения 14.04.2023).

9. Руководство по применению подхода на основе оценки рисков в сфере ПОД/ФТ. Принципы и процедуры (неофициальный перевод) / [Электронный ресурс] URL: [https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/FATF\\_documents/FATF\\_Guidances/typ\\_ruk.pdf](https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/FATF_documents/FATF_Guidances/typ_ruk.pdf) (дата обращения 13.04.2023).

10. Статья 4. Федерального закона от 07.08.2001 (ред. От 18.03.2023) №115-ФЗ / [Электронный ресурс] URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32834/9ad662a335bca3c6c1ed4102ff3649c08dc3b96d/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/9ad662a335bca3c6c1ed4102ff3649c08dc3b96d/) (дата обращения 14.04.2023).

11. Федеральный закон от 07.08.2001 (ред. От 18.03.2023) №115-ФЗ / [Электронный ресурс] URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32834/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/) (дата обращения 13.04.2023).